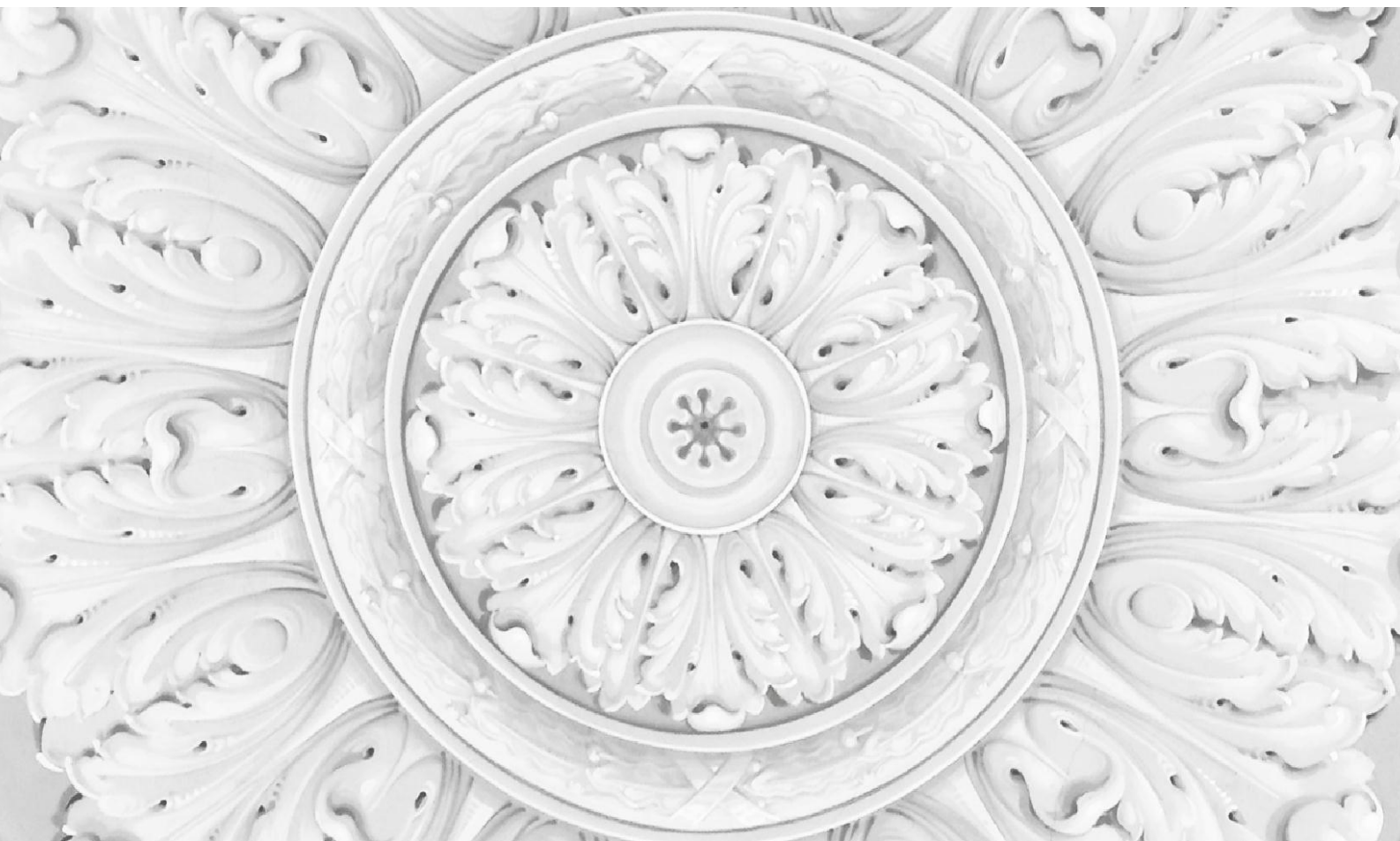




**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период  
с 1 по 31 августа 2017 года**

Департамент финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Российские новости .....</b>	<b>3</b>
• Проект федерального закона об обмене и использовании информации, полученной при идентификации, банковскими группами и банковскими холдингами .....	3
• Постановление Правительства Российской Федерации о правилах представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах .....	4
<b>Международные новости .....</b>	<b>5</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>5</b>
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Камбоджи .....	5
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Дании .....	7
<b>Новости международных объединений .....</b>	<b>9</b>
• Обновленный рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel AML Index) .....	9
<b>Новости государств СНГ .....</b>	<b>11</b>
• Меморандум о взаимопонимании в сфере ПОД/ФТ между Арменией и Туркменистаном. ....	11
• План действий по реализации Стратегии развития системы ПОД/ФТ/ФРОМУ на Украине .....	11
<b>Новости Европейского союза .....</b>	<b>12</b>
• Создание централизованных реестров банковских счетов в странах-членах Европейского союза .....	12
<b>Новости США .....</b>	<b>13</b>
• Методические рекомендации о привлечении внимания к рискам ОД/ФТ, связанным с отдельными операциями с недвижимым имуществом .....	13
• Меры США в отношении пакистанского банка Habib Bank Limited .....	14
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>15</b>
• Позиция Денежно-кредитного управления Сингапура в отношении регулирования выпуска цифровых токенов .....	15
• Новые правила применения мер воздействия за нарушение Закона Республики Филиппины о противодействии ОД .....	15
• Годовой отчет Совета по ценным бумагам и биржам Индии .....	17
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>18</b>
• Планы австралийского ПФР по привлечению к ответственности Commonwealth Bank of Australia .....	18
• Обновление Национальной оценки рисков ОД/ФТ в Вануату .....	20
• Предложения о внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Австралии .....	21

## Российские новости

2 августа 2017 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесен проект федерального закона № 240027-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части регулирования обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг)».

Проект федерального закона разработан во исполнение Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке<sup>1</sup> и с учетом положений рекомендаций 17 и 18 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)<sup>2</sup>.

В соответствии с проектом федерального закона № 240027-7 Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) предлагается дополнить положениями, предусматривающими:

- *право участников банковской группы (банковского холдинга) для целей (i) идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, (ii) обновления информации о них и (iii) выявления среди своих клиентов национальных и иностранных публичных должностных лиц запрашивать, получать и использовать информацию и документы, имеющиеся в распоряжении других участников этой банковской группы (банковского холдинга), за исключением случаев возникновения подозрений в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, или финансировании терроризма (ОД/ФТ);*
- *право участников банковской группы (банковского холдинга) создавать единую информационную систему обмена информацией о клиентах, представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах клиентов;*

<sup>1</sup> Утвержден заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18 мая 2015 года.

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

- *обязанность* участников банковской группы (банковского холдинга), реализующих право по обмену вышеуказанной информацией, (i) *разработать целевые правила внутреннего контроля*, включающие в себя программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и программу хранения, обновления и обмена информацией и документами между участниками банковской группы (банковского холдинга), и (ii) *назначать специальных должностных лиц*, ответственных за их реализацию;
- *право открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет* (представителя клиента) – при условии использования информации в соответствии с целевыми правилами внутреннего контроля и ранее проведенной идентификации клиента (представителя клиента) при его личном присутствии участником банковской группы (банковского холдинга), в которую входит соответствующая кредитная организация.

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

**10 августа 2017 года** опубликовано постановление Правительства Российской Федерации от 31 июля 2017 года № 913 «Об утверждении правил представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти»<sup>3</sup>.

Постановлением определены порядок и сроки представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ, по запросам ФНС России, Росфинмониторинга и их территориальных органов.

Информационное взаимодействие между указанными федеральными органами исполнительной власти и юридическими лицами будет осуществляться с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры ФНС России.

---

<sup>3</sup> Обязанность юридических лиц представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению сведений в отношении своих бенефициарных владельцев по запросу Росфинмониторинга или ФНС России предусмотрена пунктом 6 статьи 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

Срок для представления юридическими лицами сведений о бенефициарных владельцах составляет 5 рабочих дней со дня получения запроса ФНС России, Росфинмониторинга и их территориальных органов.

Постановление вступило в силу с 18 августа 2017 года.

*Источник информации: официальный интернет-портал правовой информации [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru).*

## Международные новости

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

**4 августа 2017 года** Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег (АТГ)<sup>4</sup> опубликован отчет взаимной оценки системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) Камбоджи в рамках 3-го раунда взаимных оценок АТГ.

В отчете отмечается следующее.

- С 2007 года Камбоджой была проделана значительная работа по повышению технического соответствия национального режима ПОД/ФТ важнейшим рекомендациям ФАТФ – о криминализации ОД и ФТ, надлежащей проверке клиентов (НПК), хранении данных и направлении сообщений о подозрительных операциях (СПО). Однако с учетом серьезных угроз и уязвимостей к ОД необходимы дальнейшие улучшения.
- Камбоджа имеет некоторое понимание своих рисков ОД/ФТ. Основные риски связаны с отмыванием доходов, полученных в результате мошенничества, коррупции, взяточничества, незаконного оборота наркотиков, торговли людьми, незаконной вырубке леса, преступлений в сфере дикой природы, контрабанды товаров и наличных денежных средств. Вместе с тем отсутствует достаточное понимание рисков, связанных с (i) деятельностью юридических лиц, иностранных трастов,

<sup>4</sup> 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.

- некоммерческих организаций (НКО) и дилеров по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, (ii) незаконным трансграничным перемещением денежных средств и ОД с использованием торговых операций, (iii) банковским сектором, сектором переводов денежных средств и профессиональными юристами.
- Камбоджа не обеспечила получение результатов национальной оценки рисков (НОР) ОД/ФТ ни частным сектором, ни заинтересованными ведомствами государственного сектора.
  - Не имплементирован риск-ориентированный подход к распределению ресурсов и применению мер в целях ПОД/ФТ.
  - Имеется надлежащая институциональная основа для национального сотрудничества компетентных ведомств, однако эффективность такого сотрудничества, прежде всего на операционном уровне, должна быть повышена.
  - Использование данных финансовой разведки в расследовании деяний ОД/ФТ и предикатных преступлений минимально.
  - Недостаточная репрезентативность СПО (95% СПО направляется банками, тогда как высокие риски выявлены в деятельности и других субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ) и низкое количество деклараций о трансграничном перемещении наличных денежных средств ограничивают аналитические возможности камбоджийского подразделения финансовой разведки (ПФР)<sup>5</sup>.
  - Отсутствует наработанная практика расследования и судебного преследования деяний ОД, а также конфискации доходов, полученных преступным путем. Наказания за преступления ОД не обладают необходимым сдерживающим эффектом.
  - Нормативная правовая база и обеспеченность ПФР ресурсами для борьбы с ФТ получили благоприятную оценку (при этом объем ресурсов, выделенных для борьбы с ОД, оценивается как очень низкий). Случаи судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров по делам об ФТ не зафиксированы. Однако Камбоджи удалось продемонстрировать свои возможности по выявлению потенциальных и реальных террористических проявлений и ФТ, а также по участию в соответствующих международных расследованиях.

---

<sup>5</sup> Экономика Камбоджи характеризуется высокой степенью долларизации и существенным преобладанием в расчетах наличных денежных средств. В связи с этим, по мнению команды оценщиков АТГ, при составлении аналитических отчетов и прочих продуктов деятельности финансовой разведки камбоджийскому ПФР целесообразно учитывать не только сведения, получаемые из СПО, но и данные из внешних источников, прежде всего от Генерального департамента таможенных сборов и акцизов, отвечающего за ведение базы деклараций о трансграничном перемещении наличных денежных средств.

- Несмотря на крупные размеры сектора неправительственных и некоммерческих организаций, риски и уязвимости к ФТ в нем не оценивались, и соответствующая разъяснительная работа с НКО не проводилась.
- Отсутствует механизм применения целевых финансовых санкций к лицам, причастным к распространению оружия массового уничтожения.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ и своих обязанностей по ПОД/ФТ среди организаций финансового сектора неоднородный: более высокий у банков, участников рынка ценных бумаг и страховых компаний; средний – у специализированных банков<sup>6</sup>, микрофинансовых организаций, операторов денежных переводов, лиц, осуществляющих валютно-обменные операции и финансовый лизинг.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ и обязанностей по ПОД/ФТ в секторе установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП)<sup>7</sup> низкий.
- Риск-ориентированный надзор в целях ПОД/ФТ осуществляется только в отношении банков. Надзор в целях ПОД/ФТ в отношении других финансовых учреждений недостаточен, а в отношении сектора УНФПП – отсутствует. Меры воздействия за неисполнение обязанностей по ПОД/ФТ к поднадзорным организациям не применялись.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 20 рекомендациям Камбодже присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 19 – частичного соответствия, по 1 – несоответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Камбодже по одному из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по трем Непосредственным результатам; низкий уровень эффективности – по семи Непосредственным результатам (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

*Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.*

**7 августа 2017 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Дании в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.**

В отчете отмечается следующее.

---

<sup>6</sup> Камбоджийские специализированные банки предоставляют узкий перечень основных банковских услуг (как правило, только один их вид), например: только кредитование, или привлечение депозитов, или платежные услуги.

<sup>7</sup> Лица, осуществляющие куплю-продажу недвижимости, казино, дилеры по операциям с драгоценными камнями, профессиональные юристы и специалисты по финансовой отчетности, аудиторы.

- Уровень понимания Данией рисков ОД/ФТ в целом оценивается как умеренный. НОР ОД Дании включает ряд секторальных оценок; НОР ФТ выполнялась отдельно. В отсутствие согласованного общегосударственного подхода проведение оценок рисков ОД и ФТ осуществлялось нескоординированно, а на качество оценок негативно повлияли методологические неточности и недостаточность комплексных статистических данных, характеризующих эффективность национальной «противолегализационной» системы. Меры, принятые по результатам НОР, не соответствовали выявленным рискам.
- В Дании отсутствуют национальные стратегии ПОД/ФТ. Цели и направления деятельности отдельных компетентных органов определяются ими самостоятельно. Сотрудничество и координация по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне осуществляются неформально и ситуативно.
- У ПФР Дании отмечается нехватка персонала и операционной автономности.
- Расследование и судебное преследование более сложных деяний ОД осуществляется недостаточно активно. Наказания за преступления ОД не обладают необходимым сдерживающим эффектом.
- Нормативная правовая база для расследования и судебного преследования деяний ФТ получила благоприятную оценку. Вопросам ФТ уделяется внимание в рамках каждого расследования террористической направленности.
- Механизмы применения целевых финансовых санкций к лицам, причастным к терроризму и распространению оружия массового уничтожения, имеются. Однако на эффективность их использования негативно влияет недостаточно оперативное дополнение европейских санкционных перечней лицами, на которых распространяются соответствующие санкции Совета Безопасности ООН. Уровень эффективности применения поднадзорными организациями целевых финансовых санкций различается. Надзор за применением целевых финансовых санкций недостаточен.
- В целом во всех сегментах датского финансового сектора отмечается слабое понимание рисков ОД/ФТ и ненадлежащее исполнение своих обязанностей по ПОД/ФТ.
- Риск-ориентированный надзор применяется весьма ограниченно. Частота, охват и интенсивность надзорных мероприятий неадекватны. У надзорных органов Дании отмечается острая нехватка ресурсов. Надзорные органы не обладают достаточными полномочиями для проведения расследований и привлечения поднадзорных организаций к ответственности. Для этих целей привлекаются силы датской полиции.



Применяемые к финансовым учреждениям санкции за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ непропорциональны нарушениям и не обладают необходимым сдерживающим эффектом.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 21 рекомендации Дании присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 19 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Дании по трем из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по шести Непосредственным результатам; низкий уровень эффективности – по двум Непосредственным результатам (Непосредственным результатам 3 и 4, отражающим эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По итогам рассмотрения отчета взаимной оценки Дании на пленарном заседании ФАТФ в июне 2017 года страна была переведена на усиленный мониторинг и стала кандидатом на включение в список государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемый «серый» список ФАТФ). Рассмотрение этого вопроса продолжится через год.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

---

## Новости международных объединений

---

**16 августа 2017 года** Базельским институтом управления (Basel Institute on Governance)<sup>8</sup> опубликован обновленный рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index).

Исследование охватывает 146 стран. Рейтинг составлен с учетом таких факторов, как: риски ОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженность страны коррупции (10%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 15%, соответственно) и политического риска (5%). В свою очередь оценка фактора «риски ОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ государства, проведенной ФАТФ или региональной группой по типу ФАТФ (30%), индекса финансовой секретности, публикуемого Tax Justice Network<sup>9</sup> (25%), и выводов ежегодного доклада Государственного департамен-

---

<sup>8</sup> Базельский институт управления – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

<sup>9</sup> Более подробная информация о последних результатах оценки индекса финансовой секретности приведена в кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за ноябрь 2015 года.

та США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR)<sup>10</sup> (10%).

При составлении рейтинга учитывается также информация Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

Самые высокие баллы и, соответственно, первые пять мест рейтинга присвоены Ирану (8,60), Афганистану (8,38), Гвинея-Бисау (8,35), Таджикистану (8,28) и Лаосу (8,28).

Самые лучшие показатели и низкие риски отмечены в Финляндии (3,04), Литве (3,67), Эстонии (3,83), Болгарии (3,87) и Новой Зеландии (3,91)<sup>11</sup>.

Российская Федерация в рейтинге находится на 64 месте с 6,22 балла. В 2016 году Россия занимала 58 место (с той же оценкой – 6,22 балла).

Базельским институтом управления составлена сводная таблица стран-фигурантов топ-10 Basel AML Index за весь период его составления:

2012	2013	2014	2015	2016	2017
Иран	Афганистан	Иран ↑	Иран ▬	Иран ▬	Иран ▬
Кения	Иран ↓	Афганистан ↓	Афганистан ▬	Афганистан ▬	Афганистан ▬
Камбоджа	Камбоджа ▬	Камбоджа ▬	Таджикистан ↑	Таджикистан ▬	Гвинея-Бисау ↑
Гаити	Таджикистан ↑	Таджикистан ▬	Гвинея-Бисау ↑	Уганда ↑	Таджикистан ↓
Таджикистан	Ирак	Гвинея-Бисау ↑	Мали ↑	Гвинея-Бисау ↓	Лаос
Мали	Гвинея-Бисау	Ирак ↓	Камбоджа ↓	Камбоджа ▬	Мозамбик ↑
Уганда	Гаити ↓	Мали ↑	Мозамбик ↑	Мозамбик ▬	Мали ↑
Парагвай	Мали ↓	Свазиленд ↑	Уганда	Мали ↓	Уганда ↓
Белиз	Свазиленд	Мозамбик ↑	Свазиленд ↓	Судан	Камбоджа ↓
Замбия	Мозамбик	Мьянма	Мьянма ▬	Мьянма ▬	Танзания

На протяжении шести лет топ-10 Basel AML Index не претерпевал существенных изменений, а отдельные государства являются его постоянными фигурантами (выделены желтым). Вместе с тем Базельский институт управления отмечает, что высокие рейтинги стран не обязательно свидетельствуют о повсеместной распространенности в них деяний ОД/ФТ, поскольку Basel AML Index оценивает не фактические объемы преступных денежных средств или операций, а степень *уязвимости* государства к ОД/ФТ.

В связи этим подчеркивается, что при осуществлении операций в странах с высокими рисками ОД/ФТ юридические лица в целях их снижения

<sup>10</sup> Более подробная информация о выводах доклада US INCSR 2017 года приведена в обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за февраль – март 2017 года.

<sup>11</sup> В 2016 году в топ-5 рейтинга (т.е. в число стран с наихудшими показателями) входили Иран (8,61), Афганистан (8,51), Таджикистан (8,19), Уганда (8,01) и Гвинея-Бисау (7,99). Замыкали рейтинг те же страны, что и в текущем году: Финляндия (3,05), Литва (3,62), Эстония (3,82), Болгария (3,83) и Новая Зеландия (3,86).

должны иметь достаточно глубокое понимание особенностей этих стран, включая происходящие в них формальные и неформальные политические и экономические процессы.

*Источник информации: официальный сайт Базельского института управления в сети Интернет.*

---

## Новости государств СНГ

---

**25 августа 2017 года** подписан Меморандум о взаимопонимании между Центром финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения и Министерством финансов Туркменистана, предусматривающий обмен данными финансовой разведки об ОД, предикатных преступлениях и ФТ.

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка Республики Армения в сети Интернет.*

**30 августа 2017 года** Кабинетом Министров Украины утвержден План действий на 2017 – 2019 годы по реализации Стратегии развития системы предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) на период до 2020 года.

План действий разработан Государственной службой финансового мониторинга Украины по результатам проведенной в 2016 году первой НОР ОД/ФТ, периодичность проведения которой закреплена в законодательстве (не реже одного раза в три года).

План действий направлен на достижение следующих целей:

- достижение стабильного и эффективного функционирования национальной системы финансового мониторинга;
- развитие международного сотрудничества и обмена информацией с компетентными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- установление требований к прозрачности деятельности государственных органов, которые задействованы в ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- внедрение риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- совершенствование системы первичного<sup>12</sup> выявления подозрительных финансовых операций;

---

<sup>12</sup> То есть непосредственно финансовыми учреждениями.

- активизация взаимодействия Госфинмониторинга Украины с правоохранительными органами;
- повышение эффективности расследования преступлений, связанных как с ОД/ФТ/ФРОМУ и организованной преступностью.

Ожидается, что реализация Плана консолидирует всех участников национальной системы финансового мониторинга и будет на постоянной основе координироваться Госфинмониторингом Украины.

*Источник информации: официальный сайт Госфинмониторинга Украины в сети Интернет.*

---

## Новости Европейского союза

---

**24 августа 2017 года** опубликована информация о подходах к созданию централизованных реестров банковских счетов в странах Европейского союза<sup>13</sup>.

В настоящее время Европейской комиссией прорабатывается вопрос о целесообразности предоставления доступа к национальным реестрам банковских счетов не только ПФР (как это предлагалось изначально), но и правоохранительным органам, ведомствам, ответственным за реализацию мер по возвращению похищенных активов, налоговым и антикоррупционным органам, а также органам, осуществляющим надзор за финансовыми учреждениями.

Ожидается, что доступ к централизованным реестрам банковских счетов позволит компетентным органам оперативно выявлять счета, предположительно используемые в целях ОД и совершения других финансовых преступлений, без необходимости направления запроса о предоставлении данных в банки и другие ведомства.

В реестрах будут храниться следующие данные: имена физических лиц / наименования юридических лиц – владельцев банковских счетов на территории Европейского союза, имена и другие идентификационные данные бенефициарных владельцев юридических лиц, сведения о финансовом учреждении, обслуживающем банковский счет клиента.

Вопрос о создании единого для всех стран-членов ЕС централизованного реестра банковских счетов в настоящее время не рассматривается. Однако

---

<sup>13</sup> С предложением о создании в странах – членах ЕС централизованных национальных реестров банковских счетов Европейская комиссия выступила 5 июля 2016 года (см. Краткий обзор материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за июль 2016 года).

прорабатывается возможность создания автоматизированных «каналов связи» между национальными реестрами европейских государств.

Как минимум 75% стран-членов ЕС запустят централизованные реестры банковских счетов в следующем году.

*Источник информации: информационное агентство «ACAMS».*

---

## Новости США

---

**22 августа 2017 года** Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (*Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN*) опубликованы методические рекомендации о привлечении внимания финансовых учреждений, а также компаний и профессиональных участников рынка недвижимости к рискам ОД/ФТ, исходящим от отдельных операций с недвижимым имуществом.

В методических рекомендациях отмечается следующее:

- FinCEN зафиксированы попытки использования наркоторговцами, коррупционерами и прочими преступниками операций с недвижимым имуществом в целях сокрытия и отмывания доходов, полученных преступным путем.
- Наиболее привлекательным, с точки зрения преступных элементов, инструментом для ОД и сокрытия идентификационных данных являются операции с элитной недвижимостью, осуществляемые через подставные компании с использованием наличных денежных средств и без привлечения заемного финансирования.
- Предметом сделок в целях ОД может являться как жилая, так и коммерческая недвижимость.
- FinCEN обращает внимание на приказы по целевой территории (*Geographic Targeting Orders, GTOs*), регулярно публикуемые в рамках реализации риск-ориентированного подхода и призванные прояснить уязвимости, связанные с использованием подставных компаний для осуществления сделок с недвижимостью<sup>14</sup>.

---

<sup>14</sup> GTOs – один из инструментов FinCEN, позволяющий регулировать деятельность финансовых учреждений по территориальному принципу. Как правило, GTOs предусматривает временную (от 60 до 180 дней) обязанность определенных финансовых учреждений предоставлять отчетность об операциях на сумму, превышающую установленную GTOs пороговую величину. Более подробная информация о GTOs приведена в кратких обзорах материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за декабрь 2015 года – январь 2016 года, а также за июль 2016 года. В очередном GTO, опубликованном FinCEN 22 августа 2017 года, перечень округов/штатов США, сделки с недвижимостью которых подлежат дополнительному контролю, дополнен городом и одноименным округом *Гонолулу* в штате *Гавайи*.

- Анализ отчетности, поступающей в FinCEN во исполнение GTOs, позволил во многих случаях выявить вовлеченность бенефициарных владельцев подставных компаний либо представителей покупателя по сделкам недвижимостью в разнообразную преступную деятельность.

*Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.*

**24 августа 2017 года** Департаментом финансовых услуг штата Нью-Йорк (*New York State Department of Financial Services, NYSDFS*) опубликовано заявление о намерении взыскать с крупнейшего пакистанского банка **Habib Bank Limited** и его нью-йоркского подразделения штраф в размере до 630 млн. долларов США за неисполнение Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>15</sup> и законодательства о национальных санкционных режимах.

Как следует из заявления NYSDFS, **Habib Bank Limited** не выполнил условий письменного соглашения с регулятором от декабря 2006 года, которые предусматривали устранение банком существенных недостатков в механизме внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и исполнения санкционной программы Управления по контролю за иностранными активами (OFAC).

Кроме того, **Habib Bank Limited** и его нью-йоркскому подразделению не удалось устранить сохраняющиеся на протяжении длительного времени недостатки, выявленные в ходе надзорных мероприятий в 2015 и 2016 годах, в том числе в части несоответствия программ обучения персонала банка требованиям BSA/AML, серьезных упущений в системе управления рисками, ненадлежащего мониторинга операций, грубых нарушений порядка применения мер усиленной НПК и дополнительных мер НПК в рамках корреспондентской деятельности банка.

Наибольшую обеспокоенность регулятора вызвали корреспондентские отношения **Habib Bank Limited** с крупнейшим частным банком Саудовской Аравии **Al Rajhi Bank**. Материалы о связи последнего с террористической организацией «Аль-Каида» и ФТ неоднократно публиковались компетентными органами США и в СМИ. Начиная с 2014 года, количество операций, осуществленных в рамках корреспондентских отношений с **Al Rajhi Bank**, достигло 24% от совокупного количества операций, проведенных нью-йоркским подразделением **Habib Bank Limited**. При этом **Al Rajhi Bank** предоставлял своим дочерним банкам непосредственный доступ к корреспондентским счетам в **Habib Bank Limited** без ведома последнего. Вовлеченность **Habib Bank Limited** в субкорреспондентские отношения (*nesting / downstream correspondent banking*) никак не была отражена во внутренних документах банка и не фиксировалась системой мониторинга операций.

---

<sup>15</sup> 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*).

Позднее, 7 сентября 2017 года, NYSDFS опубликовано соглашение о досудебном урегулировании споров с Habib Bank Limited, в котором определена окончательная сумма штрафа (225 млн. долларов США) и предписано инициировать процесс закрытия нью-йоркского подразделения Habib Bank Limited.

*Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.*

---

## Новости стран Азиатского региона

---

**1 августа 2017 года** Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) опубликован пресс-релиз о регулировании выпуска цифровых токенов<sup>16</sup>.

Разъяснения MAS опубликованы на фоне значительного роста количества первичных размещений цифровых токенов (initial coin offering, ICO) в Сингапуре для привлечения финансирования.

В пресс-релизе сообщается, что размещение или первичный выпуск цифровых токенов в Сингапуре будет регулироваться MAS, если выпускаемые цифровые токены подпадают под определение ценных бумаг, предусмотренное сингапурским Законом о ценных бумагах и фьючерсах.

В этом случае эмитент цифровых токенов должен зарегистрировать проспект эмиссии в MAS до проведения ICO. На эмитентов цифровых токенов и посредников, осуществляющих операции с такими инструментами, также будут распространяться требования по лицензированию деятельности и требования законодательства в сфере ПОД/ФТ. Помимо этого, лицензированию будут подлежать торговые площадки, обеспечивающие возможность торговли цифровыми токенами на вторичном рынке.

При этом MAS подчеркивает уязвимость ICO перед рисками ОД/ФТ, которые обусловлены анонимным характером операций и легкостью привлечения крупных сумм денежных средств за короткий промежуток времени.

*Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.*

**8 августа 2017 года** вступили в силу Правила применения мер административного воздействия за нарушение Закона Республики Филиппины о про-

---

<sup>16</sup> В соответствии с определением MAS *цифровой токен* – это криптографически защищенное подтверждение прав его владельца на получение выгоды или возможности выполнения с его помощью определенных функций. Виртуальная валюта является разновидностью цифрового токена, которая, как правило, выступает в качестве средства обмена, единицы учета или средства сохранения стоимости. Таким образом, «цифровой токен», который может представлять собой права собственности или залоговые права на активы эмитента, является более широким понятием, чем «виртуальная валюта». В соответствии с положениями сингапурского Закона о ценных бумагах и фьючерсах, такие токены могут быть признаны акциями, паями в фонде коллективных инвестиций или долговыми обязательствами.

тиводействии ОД<sup>17</sup> и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов.

Правилами определены виды мер административного воздействия, которые могут быть применены ПФР Республики Филиппины к субъектам исполнения законодательства о противодействии ОД<sup>18</sup>: штрафы, выговоры, предупреждения, а также иные «необходимые и обоснованные» меры.

При определении меры воздействия, которая должна быть применена к лицу, допустившему нарушение законодательства о противодействии ОД, ПФР Республики Филиппины учитывает следующие «сопутствующие обстоятельства»:

- размер активов юридического лица либо годового налогооблагаемого дохода физического лица с присвоением соответствующей категории («*микро*» – до 60 тыс. долларов США<sup>19</sup>; «*мелкие*» – от 60 тыс. до 300 тыс. долларов США; «*средние*» – от 300 тыс. до 2 млн. долларов США; «*крупные категории А*» – от 2 млн. до 10 млн. долларов США; «*крупные категории Б*» – свыше 10 млн. долларов США);
- тяжесть нарушения, зависящая от значимости соответствующего положения законодательства о противодействии ОД («*тяжкие нарушения*» – неисполнение предписаний ПФР, целью которых является устранение недостатков системы комплаенса поднадзорной организации, и иных его требований, напрямую связанных с проводимыми расследованиями и судебными преследованиями деяний ОД; «*грубые нарушения*» – полное пренебрежение своими обязанностями по применению мер НПК, хранению данных, направлению сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и СПО в уполномоченный орган; «*серьезные нарушения*» – нарушение положений законодательства о противодействии ОД, от которых в значительной степени зависят возможности ПФР по предотвращению и борьбе с ОД и ФТ; «*менее серьезные нарушения*» – нарушения, которые привели к затруднениям или задержкам при осуществлении ПФР своих функций по обеспечению комплаенса и проведению расследований; «*незначительные нарушения*» – нарушения, не связанные напрямую с нарушением полномочий ПФР);
- нарушение лицом законодательства о противодействии ОД в течение предшествующих двух лет;
- преднамеренное сокрытие допущенного нарушения;

<sup>17</sup> Закон о противодействии ФТ является отдельным нормативным правовым актом в Республике Филиппины.

<sup>18</sup> В соответствии с Законом о противодействии ОД применение мер воздействия ко всем субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства относится к компетенции филиппинского ПФР.

<sup>19</sup> Здесь и далее в пересчете с филиппинского песо.



- введение компетентных органов в заблуждение относительно существенных обстоятельств дела;
- добровольное раскрытие информации о допущенном нарушении до его выявления компетентными органами;
- принятие оперативных мер по устранению выявленных ПФР нарушений.

При определении размера штрафа за каждое конкретное нарушение ПФР исходит из следующих установленных размеров денежного взыскания (в долларах США):

Нарушение	Категория лица в зависимости от размера активов / налогооблагаемого дохода				
	Микро	Мелкие	Средние	Крупные категории А	Крупные категории Б
Тяжкое	1000	2500	5000	7500	10000
Грубое	600	1500	3000	4500	6000
Серьезное	400	1000	2000	3000	4000
Менее серьезное	200	500	1000	1500	2000
Незначительное	100	250	500	750	1000

При наличии отягчающих или смягчающих обстоятельств сумма штрафа может быть, соответственно, повышена или понижена на 25%. При этом сумма штрафа за одно нарушение не может превышать 10 тыс. долларов США или 5% от размера активов юридического лица.

*Источник информации: официальный сайт ПФР Республики Филиппины в сети Интернет.*

**14 августа 2017 года** опубликован годовой отчет Совета по ценным бумагам и биржам Индии (Securities and Exchange Board of India, SEBI)<sup>20</sup> за период с 1 апреля 2016 года по 31 марта 2017 года.

Среди важных результатов нормотворческой деятельности SEBI в сфере иностранных портфельных инвестиций отмечается выпуск инструкций по вопросам ПОД/ФТ для эмитентов деривативов за рубежом (off-shore derivatives instruments, ODIs), в соответствии с которыми на указанных лиц распространены следующие требования:

- идентифицировать и проверять информацию о бенефициарных владельцах подписчиков на выпускаемые ими ODIs (то есть о лицах, владеющих более 25% капитала подписчиков, являющихся юридическими лицами, и более 15% капитала подписчиков, являющихся партнерствами, трастами или лицами без образования юридического лица);

<sup>20</sup> SEBI является органом регулирования и надзора за рынком ценных бумаг Индии.

- обновлять информацию о подписчиках на ODIs, полученную в результате применения мер НПК, с периодичностью с учетом критериев риска, устанавливаемых эмитентами;
- направлять в уполномоченный орган сообщения о подозрительных операциях с ODIs;
- на ежемесячной основе представлять в SEBI информацию обо всех промежуточных операциях с ODIs;
- внедрить механизмы и процедуры внутреннего контроля, которые учитывали бы особенности и риски, связанные с выпуском ODIs, и осуществлять периодические проверки указанных механизмов и процедур.

*Источник информации: официальный сайт SEBI в сети Интернет.*

---

### Новости других регионов

---

**3 августа 2017 года** Австралийским центром по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован пресс-релиз об обращении в Федеральный суд Австралии в целях взыскания с Commonwealth Bank of Australia (CBA)<sup>21</sup> административного штрафа за многочисленные серьезные и системные нарушения законодательства о ПОД/ФТ.

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

*IDMs, представляющие собой банкоматы определенного типа для размещения депозитов с использованием наличных денежных средств и чеков, были внедрены CBA в мае 2012 года. Внесенные с помощью IDMs денежные средства автоматически зачисляются на номинированный счет получателя (nominated recipient account) в CBA, с которого затем могут быть незамедлительно переведены на другие счета, как в Австралии, так и за рубеж.*

*IDMs способны принимать до 200 банкнот (то есть до 20 тыс. австралийских долларов, AUD<sup>22</sup>) за одну операцию. При этом количество операций, которые может совершить клиент в течение одного дня, CBA не ограничивается.*

*На практике IDMs позволяют размещать депозиты анонимно. Для активации IDMs*

---

<sup>21</sup> Commonwealth Bank of Australia – крупнейший австралийский финансовый конгломерат, осуществляющий деятельность в Австралии, Новой Зеландии, Фиджи, странах Азии (в том числе в Китае и Индии), США и Великобритании. Входит в «большую четверку» банков Австралии.

<sup>22</sup> По курсу на 3 августа 2017 года 20 тыс. AUD составляет около 16 тыс. долларов США.

требуется банковская карта, эмитированная любым финансовым учреждением. В случае если эмитентом банковской карты является не СВА, сведения о держателе этой карты банку недоступны. Кроме того, австралийским законодательством о ПОД/ФТ не предусмотрена обязанность банков включать сведения о лицах, разместивших депозит через IDMs, в сообщения об операциях, сумма которых превышает пороговую величину (threshold transaction reports, TTRs)<sup>23</sup>.

С момента своего внедрения IDMs получали все более широкое распространение, о чем свидетельствует интенсивный рост объемов денежных средств, размещаемых на депозиты с использованием IDMs, например: в июне – ноябре 2012 года было размещено около 90 млн. AUD, а в январе – июне 2016 года – около 6 млрд. AUD (то есть около 1 млрд. AUD ежемесячно).

В деятельности СВА было выявлено свыше 53,7 тыс. нарушений австралийского закона о ПОД/ФТ, в частности:

- Не проводилась оценка рисков ОД/ФТ, связанных с использованием IDMs, ни до их внедрения, ни в последующий период крайне активного роста объемов депозитов, размещаемых через IDMs, несмотря на тревожные сигналы, генерируемые системой мониторинга операций СВА. Оценка рисков ОД/ФТ была проведена лишь однажды (в середине 2015 года, спустя 3 года после их внедрения) и не пересматривалась, несмотря на сообщения правоохранительных органов о случаях ОД через IDMs. К моменту проведения первой оценки рисков ОД/ФТ через IDMs банка на депозиты было размещено уже свыше 8,9 млрд. AUD.
- Не были внедрены риск-ориентированные системы и инструменты контроля для управления рисками ОД/ФТ, связанными с предоставлением услуг через IDMs.
- Не осуществлялся надлежащий мониторинг более 778 тыс. счетов клиентов.
- Допущено 53,5 тыс. нарушений сроков направления TTRs в уполномоченный орган, содержащих информацию о 95% всех операций, совершенных через IDMs, на общую сумму около 625 млн. AUD.
- Не направлялись либо направлялись с нарушением установленного срока сообщения о подозрительных операциях на сумму свыше 77 млн. AUD.
- Даже после возникновения у СВА конкретных оснований для подозрений в отношении ОД или структурирования депозитов<sup>24</sup> своими клиен-

<sup>23</sup> Австралийские финансовые учреждения обязаны направлять в AUSTRAC сообщения об операциях, связанных с переводом наличных или электронных денежных средств (в том числе на депозитный счет) на сумму, равную или превышающую 10 тыс. AUD (около 8 тыс. долларов США), в течение 10 рабочих дней со дня совершения операции.

<sup>24</sup> Структурирование депозитов предполагает размещение на счетах наличных денежных средств в суммах, не превышающих пороговое значение, начиная с которого операция будет подлежать обязательному контролю.

тами, банк не предпринимал меры для снижения соответствующих рисков ОД/ФТ (например, меры усиленной НПК). В тех случаях, когда СВА принимал решение о закрытии банковского счета клиента по основаниям, предусмотренным законодательством о ПОД/ФТ, клиент уведомлялся об этом за 30 дней до закрытия счета. При этом в течение указанного периода подозрительные операции по таким счетам продолжали осуществляться.

По данным AUSTRAC, IDMs банка активно использовались рядом преступных синдикатов, в том числе по продаже и транспортировке наркотиков, для легализации десятков миллионов AUD.

С учетом количества допущенных нарушений совокупная сумма штрафов за неисполнение СВА законодательства о ПОД/ФТ может достичь 1 трлн. AUD.

*Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.*

**3 августа 2017 года** Государственным управлением по законодательству Вануату<sup>25</sup> (State Law Office, SLO)<sup>26</sup> опубликован пресс-релиз об обновлении Национальной оценки рисков ОД/ФТ.

НОР Вануату была проведена совместно международным консультантом по противодействию ОД и представителем ПФР Новой Зеландии в 2015 году на средства Азиатского банка развития и Правительства Новой Зеландии. В качестве основных рисков в НОР были определены риски ФТ, а также риски ОД через офшорный сектор страны.

По международным меркам офшорный сектор Вануату является весьма небольшим, как с точки зрения масштабов проводимых операций, так и в плане ассортимента осуществляемых видов деятельности. В последние годы наблюдалось сокращение большинства сегментов офшорного сектора Вануату, за исключением сегмента дилеров по операциям с ценными бумагами, в котором зафиксирован быстрый рост и на который, однако, не распространяется эффективный надзорный режим.

В связи с этим Советом министров Вануату принято решение о дополнении перечня высокорисковых секторов, включенного в НОР, дилерами по операциям с ценными бумагами. Таким образом, в настоящее время указанный перечень включает следующие сектора:

- банковский сектор;

---

<sup>25</sup> Республика Вануату включена в третью 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)».

<sup>26</sup> ПФР Вануату является структурным подразделением SLO.

- сектор валютнообменных операций и переводов денежных средств;
- сектор услуг по управлению юридическими лицами и трастами;
- сектор казино;
- игорный сектор (тотализаторные и онлайн-игры);
- сектор дилеров по операциям с имуществом с высокой стоимостью (транспортные средства, драгоценные камни, яхты);
- сектор профессиональных юристов и бухгалтеров (специалистов по финансовой отчетности);
- сектор дилеров по операциям с ценными бумагами.

*Источник информации: информационное агентство «ACAMS».*

**17 августа 2017 года** министром юстиции Австралии в правительство страны внесен проект закона «О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ».

В Закон о ПОД/ФТ предлагается внести следующие изменения:

1. *Распространить регуляторные и надзорные полномочия AUSTRAC на поставщиков услуг по купле-продаже виртуальных валют* (так называемые «биржи виртуальных валют», являющиеся «точкой пересечения» виртуальных валют и регулируемой финансовой системы).
2. *Предусмотреть следующие обязанности бирж виртуальных валют:*
  - зарегистрироваться в AUSTRAC;
  - внедрить механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предусматривающие порядок применения мер НПК;
  - направлять в AUSTRAC сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и СПО;
  - обеспечивать надлежащее хранение данных.
3. *Вывести из-под сферы применения Закона о ПОД/ФТ низкорисковых субъектов* (инкассаторов и отдельные сегменты страхового сектора).
4. *Оптимизировать положения Закона о ПОД/ФТ, регулирующие вопросы осуществления корреспондентской банковской деятельности:*
  - определить конкретные виды счетов, ведение которых должно сопровождаться выполнением финансовыми учреждениями специальных обязанностей, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ в отношении корреспондентской банковской деятельности;
  - распространить понятие «корреспондентской банковской деятельности» на корреспондентские отношения с небанковскими финансовыми учреждениями (для целей исполнения Закона о ПОД/ФТ).
5. *Предусмотреть право участников финансовой группы обмениваться информацией о рисках ОД/ФТ, связанных с клиентом, находящемся у них на обслуживании* (одновременно у двух и более участников финансовой группы).
6. *Расширить полномочия полиции и таможенной службы по осуществлению контроля (досмотра и конфискации) на государственных границах*

Австралии за трансграничным перемещением наличных денежных средств и платежных инструментов на предъявителя (например, дорожных чеков).

7. *Расширить полномочия AUSTRAC и персональные полномочия его руководителя, в том числе в части:*

- распространения и предоставления доступа к информации AUSTRAC;
- принятия мер, необходимых для выполнения функций AUSTRAC;
- обеспечения своевременного доступа AUSTRAC к любой финансовой, административной и правоприменительной информации;
- осуществления более жесткого надзора за регистрацией поставщиков услуг по переводу денежных средств (отнесены ПФР Австралии к высокорисковым субъектам) и аннулирования их регистрации.

Разработанный Минюстом Австралии законопроект представляет собой первый этап процесса комплексного пересмотра австралийского Закона о ПОД/ФТ. Целью этого процесса является одновременно ужесточение, упрощение и оптимизация национального «противолегализационного» режима.

*Источник информации: официальный сайт Минюста Австралии в сети Интернет.*