



Банк России

ИЮНЬ 2020



**ОБЗОР СОБЫТИЙ  
В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ  
ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,  
И ФИНАНСИРОВАНИЮ  
ТЕРРОРИЗМА**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>4</b>
<b>Информация органов государственной власти Российской Федерации .....</b>	<b>4</b>
• Распоряжение Президента Российской Федерации № 156-рп «О Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвёртого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег» .....	4
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>4</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>4</b>
• Итоги Пленарного заседания ФАТФ .....	4
• Итоги Пленарного заседания ЕАГ .....	7
• Доклад ФАТФ «Отмывание денег, полученных в результате незаконной торговли объектами дикой природы» .....	8
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>9</b>
• О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Мальты.....	9
• О создании Европейского центра по борьбе с финансовыми и экономическими преступлениями.....	10
• О проведении тематических проверок британских юридических фирм в сфере ПОД .....	11
• Доклад Всемирного экономического форума о глобальных рисках за 2020 год .....	11
• О мерах Прокуратуры Испании в отношении отделения Торгово-промышленного банка Китая.....	11
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении Commerzbank AG	12
• Заключение Совета ЕС о мерах по совершенствованию финансовых расследований в целях борьбы с организованной преступностью.....	13
• Об имплементации Четвёртой и Пятой Директив ЕС по ПОД/ФТ в Эстонии ...	14
• Руководство ПФР Гибралтара о противодействии ФРОМУ.....	15
• О мерах надзорного органа Швеции в отношении Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB) .....	15
• Доклад британского Королевского объединённого института по исследованию вопросов безопасности и обороны об использовании методов анализа данных, обеспечивающих их конфиденциальность.....	17
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>18</b>
• О мерах Народного банка Китая в отношении BNP Paribas SA.....	18
• О мерах надзорного органа Гонконга в отношении брокерской компании Guotai Junan.....	18
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>19</b>
• О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Канады.....	19

Настоящий материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Информация органов государственной власти Российской Федерации

12 июня 2020 года издано распоряжение Президента Российской Федерации № 156-рп «О Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвёртого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег».

Распоряжением предусмотрено образование Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) для обеспечения организации совместной работы и координации деятельности государственных органов и организаций, представители которых входят в состав Межведомственной комиссии (в том числе Банка России).

Председателю Межведомственной комиссии (директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин) поручено в трёхмесячный срок утвердить план мероприятий по реализации рекомендаций ФАТФ, данных по результатам четвертого раунда взаимных оценок.

*Источник информации:* «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://www.pravo.gov.ru>).

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

8-24 июня 2020 года в режиме видеоконференции состоялась пленарная сессия ФАТФ<sup>1</sup>.

Повестка заседания ФАТФ включала следующие основные вопросы.

1. *Снижение рисков ОД/ФТ, связанных с виртуальными активами, в том числе «стейблкоинами»<sup>2</sup>.*

---

<sup>1</sup> Завершилось председательство КНР в Группе, ставшее последним страновым председательством в одногодичном формате. Новым президентом ФАТФ на два года с 1 июля 2020 года стал представитель ФРГ Маркус Плоер.

<sup>2</sup> Под «стейблкоинами» (stablecoins) ФАТФ понимает криптовалюту с фиксированным обменным курсом, которая не подвержена волатильности подобно стоимости традиционных криптовалют. Данное свойство обеспечивается за счёт привязки курса стейблкоинов к стабильным активам, например, фиатным валютам (доллару США, евро) или физическим активам (нефти, золоту и др.). Стейблкоин может рассматриваться как виртуальный актив или как традиционный финансовый актив. Ключевое отличие стейблкоинов от «стандартных» виртуальных активов – это возможность их потенциального повсеместного распространения ввиду их большей привлекательности (более высокая стабильность, безопасность операций и простота использования по сравнению со

Пленарным заседанием утверждены следующие документы ФАТФ, затрагивающие проблематику виртуальных активов:

- *Годовой обзор имплементации стандартов ФАТФ в части регулирования сферы виртуальных активов и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.*

В обзоре содержится информация о прогрессе стран-членов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в реализации обновлённых стандартов Группы, касающихся регулирования сферы виртуальных активов и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), а также о текущих подходах этих стран к работе с виртуальными активами. На сегодняшний день внесение дополнительных изменений, касающихся особенностей регулирования сферы виртуальных активов и деятельности ПУВА, в стандарты ФАТФ не требуется. Вместе с тем отмечается необходимость в подготовке руководства в отношении применения стандартов ФАТФ при работе с виртуальными активами и ПУВА.

ФАТФ будет продолжать мониторинг развития событий в сфере виртуальных активов и по его результатам формировать выводы на предмет необходимости «актуализации» стандартов.

- *Доклад Группе 20 по так называемым «стейблкоинам».*

По мнению ФАТФ, отдельные виды «стейблкоинов», в частности, так называемые «глобальные стейблкоины»<sup>3</sup>, потенциально способны изменить «экосистему» виртуальных активов и создать предпосылки для роста рисков ОД/ФТ. В докладе также отмечается, что стандарты ФАТФ распространяются на «стейблкоины» и на сегодняшний день внесение в них изменений, касающихся особенностей регулирования данного вида активов, не требуется. При этом с учётом динамичности развития указанной сферы ФАТФ будет продолжать мониторинг рисков ОД/ФТ, связанных со

---

«стандартными» виртуальными активами), что одновременно повышает вероятность их использования преступными элементами.

<sup>3</sup> «Глобальные стейблкоины» - «стейблкоины», обладающие потенциалом повсеместного распространения ввиду их большей привлекательности (большой стабильности, безопасности операций и простоты использования).

«стейблкоинами», в том числе с целью определения необходимости «актуализации» стандартов.

*2. Процесс взаимных оценок ФАТФ и мониторинга высокорисковых юрисдикций.*

В связи с ограничениями, вызванными пандемией COVID-19, была приостановлена работа ФАТФ по проведению взаимных оценок, а также процесс мониторинга юрисдикций, включённых в список государств, в отношении которых Группа призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «черный» список)<sup>4</sup>, и в список государств, которые находятся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый» список)<sup>5</sup>. Таким образом, «серый» и «черный» списки ФАТФ остались неизменными<sup>6</sup>.

*3. Проект изменений в рекомендацию 1 “Оценка рисков и риск-ориентированный подход” и Пояснительную записку к указанной рекомендации.*

Проектируемые изменения направлены на введение требования об оценке рисков финансирования оружия массового уничтожения (ФРОМУ) как на страновом уровне, так и на уровне субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках проводимой ими работы по применению целевых финансовых санкций (ЦФС) для целей противодействия ФРОМУ.

Пленарным заседанием принято решение о вынесении проекта изменений в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к ней на обсуждение в рамках публичных консультаций с частным сектором в период с июля по август 2020 года и о последующем рассмотрении проекта изменений в стандарты в октябре 2020 года в ходе очередного пленарного заседания Группы. Параллельно ФАТФ продолжит работу над новым руководством ФАТФ по вопросам противодействия ФРОМУ.

*4. Другие вопросы повестки пленарной сессии ФАТФ.*

– Утверждён доклад ФАТФ «Отмывание денег, полученных в результате незаконной торговли объектами дикой природы», в который включены примеры индикаторов ОД и сведения о проведённых расследованиях в данной сфере,

---

<sup>4</sup> High-Risk Jurisdictions Subject to a Call for Action.

<sup>5</sup> Jurisdictions subject to Increased Monitoring.

<sup>6</sup> В «черном» списке – Иран и КНДР; в «сером» списке 18 юрисдикций: Албания, Багамские острова, Барбадос, Ботсвана, Гана, Зимбабве, Исландия, Йемен, Камбоджа, Маврикий, Монголия, Мьянма, Никарагуа, Пакистан, Панама, Сирия, Уганда и Ямайка.

предоставленные более чем 50 странами-участницами данного типологического исследования.

- Утверждены приоритеты германского председательства в ФАТФ, которые будут сфокусированы на следующих направлениях: (i) дигитализация систем ПОД/ФТ; (ii) углублённое изучение вопросов финансирования терроризма<sup>7</sup>; (iii) исследование различных преступлений<sup>8</sup>, а также вопросов, связанных с их финансированием и взаимосвязью с преступлениями ОД и ФТ.

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

**19 июня 2020 года** в режиме видеоконференции состоялось пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)<sup>9</sup>.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, прошедшем под председательством Российской Федерации и Республики Таджикистан, отмечается следующее.

1. В связи с пандемией коронавируса COVID-19 принято решение о приостановке проведения взаимных оценок и подготовки отчётов о прогрессе в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ на один пленарный цикл.  
Несмотря на принятое решение, ЕАГ продолжает работу и активно взаимодействует с государствами-членами в рамках осуществления мониторинга страновых систем ПОД/ФТ на предмет выполнения требований Рекомендаций ФАТФ.
2. Утверждена методология проведения оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе, а также методы сбора необходимой для её проведения информации.
3. Пленарным заседанием отмечена высокая значимость совместной работы с Германией. Участниками пленарного заседания принято решение восстановить Германию в статусе наблюдателя ЕАГ.

---

<sup>7</sup> Планируется исследование вопросов финансирования терроризма, обусловленного этническими и расовыми противоречиями.

<sup>8</sup> Планируется разработка следующих проектов: “Отмывание денег и контрабанда мигрантов”, “Преступления против окружающей среды”, “Незаконная торговля оружием”.

<sup>9</sup> Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

4. ЕАГ уделяет значительное внимание выявлению, анализу и минимизации рисков ОД/ФТ в регионе, что становится особо актуальным в связи с тенденциями, формирующимися на фоне пандемии COVID-19. Представлена информация об опыте применения государствами-членами ЕАГ мер по снижению рисков ОД/ФТ, вызванных пандемией COVID-19. Пленарным заседанием отмечена необходимость оперативного реагирования на новые угрозы ОД/ФТ, возникающие в связи с эпидемиологической ситуацией в мире.

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

**25 июня 2020 года** опубликован доклад ФАТФ «Отмывание денег, полученных в результате незаконной торговли объектами дикой природы»<sup>10</sup>.

В докладе приведены результаты анализа случаев ОД, связанных с незаконной торговлей объектами дикой природы (IWT)<sup>11</sup> и индикаторы связанных с IWT рисков, а также содержится описание масштабов и характеристик финансовых потоков, генерируемых в результате IWT, наиболее распространённых методов отмывания преступных доходов, полученных в результате IWT, и результаты оценок связанных с IWT рисков ОД, проведённых отдельными странами.

ФАТФ выражает обеспокоенность в связи с тем, что несмотря на транснациональный организованный характер преступной деятельности, связанной с IWT, ежегодные доходы от которой измеряются миллиардами долларов США, страны-члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ крайне редко проводят расследования в отношении финансовых следов таких преступлений.

В результате обобщения информации, предоставленной более чем 50 странами-членами Глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)<sup>12</sup>, отмечается, что доходы, полученные в результате IWT, следует рассматривать в качестве глобальной угрозы, а не только проблемы отдельных стран, которые являются источником, местом транзита или назначения контрабанды объектов дикой природы. Так, например, преступники зачастую используют законную торговлю объектами дикой природы в качестве прикрытия для перемещения и

<sup>10</sup> Money Laundering and the Illegal Wildlife Trade. June 2020.

<sup>11</sup> Illegal Wildlife Trade.

<sup>12</sup> Глобальная сеть ФАТФ включает в себя страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.



сокрытия преступных доходов, полученных от IWT, при трансграничном перемещении объектов дикой природы прибегают к коррупции, сложным схемам мошенничества и уклонению от уплаты налогов. Торговые онлайн-площадки, мобильные платежи и платежи через социальные сети используются преступниками в целях оптимизации перемещения преступных доходов, полученных от IWT.

Вышеуказанные тенденции подтверждают необходимость в объединении усилий государственных органов, частного сектора и общественности в целях выявления и пресечения финансовых потоков, возникающих в результате IWT.

В докладе ФАТФ призывает страны-члены Глобальной сети ФАТФ:

- установить приоритетность мер борьбы с финансовыми потоками, связанными с IWT, с учётом уровня рисков ОД;
- предоставить всем компетентным ведомствам необходимые полномочия и инструменты для эффективного проведения финансовых расследований случаев IWT;
- совершенствовать механизм взаимодействия между ведомствами, в сферу компетенции которых входит противодействие преступлениям, связанным с IWT, и ведомствами, отвечающими за проведение финансовых расследований, в целях оптимизации обмена соответствующей информацией между ними и отслеживания финансовых следов соответствующих преступлений;
- осуществлять сотрудничество с другими государствами-членами Глобальной сети ФАТФ, соответствующими международными организациями и частным сектором в целях противодействия преступлениям, связанным с IWT.

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

## Новости стран Европы и Европейского союза

**1 июня 2020 года** опубликована информация о внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Мальты в целях устранения недостатков, выявленных по итогам взаимной оценки системы ПОД/ФТ Мальты<sup>13</sup> в рамках 5-го раунда взаимных оценок (МАНВЭЛ)<sup>14</sup>.

<sup>13</sup> Более подробная информация об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Мальты приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 сентября по 31 октября 2019 года.

<sup>14</sup> Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering

В Законе содержатся следующие новеллы:

- введение требования о безотлагательном направлении сообщений о подозрительных операциях в ПФР (ранее – в течение 5 дней);
- введение положения, в соответствии с которым штрафные санкции должны применяться пропорционально выявленным нарушениям и обладать необходимым сдерживающим эффектом;
- наделение ПФР Мальты полномочиями по применению штрафных санкций в отношении лиц, занимающих руководящие должности в организациях-субъектах исполнения «противолегализационного» законодательства, в случае признания их ответственности за нарушения, допущенные этой организацией в сфере ПОД/ФТ (минимальная сумма штрафа – 1 тыс. евро, максимальная сумма штрафа – 250 тыс. евро).

*Источник информации: официальный сайт ПФР Мальты в сети Интернет.*

**5 июня 2020 года** опубликована информация о создании Европейского центра по борьбе с финансовыми и экономическими преступлениями (European Financial and Economic Crime Centre, EFECSC) в структуре Полицейской службы Европейского союза (Европол).

В сферу компетенции EFECSC войдет широкий круг вопросов, связанных с организованной преступностью, в том числе ОД, мошенничеством и коррупцией<sup>15</sup>, рост которой продолжается на фоне пандемии COVID-19 и грозит усилением имеющихся уязвимостей европейской финансовой системы.

Новое подразделение Европол обеспечит более широкое использование данных финансовой разведки в рамках совместных расследований деятельности международных преступных синдикатов, проводимых странами-членами ЕС. Также EFECSC будет оказывать содействие странам-членам ЕС в конфискации преступных доходов<sup>16</sup>.

---

Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

<sup>15</sup> По оценкам Европол, ущерб от организованной преступности, который ежегодно наносится экономике ЕС, составляет около 110 млрд евро.

<sup>16</sup> Ежегодно в странах-членах ЕС конфискуются преступные доходы на общую сумму 1,2 млрд евро. По данным Европол, странами-членами ЕС конфискуется не более 1% преступных доходов, генерируемых преступными синдикатами.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**10 июня 2020 года** опубликована информация о решении Управления по регулированию деятельности юристов Великобритании (Solicitors Regulation Authority, SRA) на ежемесячной основе проводить выборочные проверки юридических фирм по вопросам ПОД в рамках реализации мер по ужесточению борьбы с нарушениями «противолегализационного» законодательства.

Риск ОД отнесён SRA к наиболее значимым рискам, присущим указанному сектору, в связи с тем, что юридические фирмы часто непреднамеренно оказывают поддержку преступным организациям. Так, например, по результатам исследования, проведённого SRA в 2019 году, более 30% британских юридических фирм не проводилась всесторонняя оценка рисков.

В половине полученных SRA сообщений о подозрительных операциях (СПО), связанных с ОД, фигурировали юридические фирмы, которые не провели надлежащую проверку в отношении клиентов или их денежных средств. Кроме этого, как было отмечено экспертами ФАТФ по итогам взаимной оценки системы ПОД/ФТ Великобритании в 2018 году<sup>17</sup>, обеспокоенность вызывает относительно низкое число СПО от представителей указанного сектора.

*Источники информации: информационные агентства ACAMS и the Law Society Gazette.*

**15 июня 2020 года** опубликован доклад Всемирного экономического форума (ВЭФ) о глобальных рисках, в том числе рисках для мировой финансовой системы, за 2020 год<sup>18</sup>.

К наиболее значимым глобальным рискам ВЭФ относит риски, связанные с киберпреступностью. В докладе отмечается, что количество кибератак на финансовый сектор за первые 5 месяцев 2020 года увеличилось на 238%. В докладе к числу значимых также отнесены риски мошенничества, кражи данных в сфере информационных технологий, риски ОД и риски масштабных террористических атак и коррупции.

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

**16 июня 2020 года** опубликована информация о заключении досудебного соглашения между бывшими должностными лицами мадридского отделения Торгово-промышленного банка Китая (Industrial

<sup>17</sup> Более подробная информация об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Великобритании приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 ноября по 31 декабря 2018 года.

<sup>18</sup> The Global Risks Report 2020. World Economic Forum.

and Commercial Bank of China Ltd, ICBC)<sup>19</sup> с одной стороны и Прокуратурой Испании с другой стороны по делу об участии в ОД<sup>20</sup>.

В соответствии с соглашением бывшие сотрудники банка выплатят штраф в размере 22,7 млн евро (более 25 млн долларов США в эквиваленте). Кроме этого по итогам судебного разбирательства указанные лица приговорены к тюремному заключению на срок от 3 до 5 месяцев<sup>21</sup>.

*Источник информации: информационное агентство Reuters.*

17 июня 2020 года опубликован пресс-релиз о применении Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) штрафных санкций в размере около 38 млн фунтов стерлингов<sup>22</sup> в отношении лондонского отделения Commerzbank AG (London Branch) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В рамках расследования FCA был выявлен ряд нарушений требований «противолегализационного» законодательства, которые были допущены лондонским отделением Commerzbank AG в период с октября 2012 года по сентябрь 2017 года.

Среди выявленных в указанный период в деятельности банка нарушений: ненадлежащее исполнение обязанностей по применению мер надлежащей проверки клиентов (НПК) и внедрению соответствующих процедур НПК, а также неустранение в течение продолжительного периода недостатков в автоматизированной системе мониторинга операций клиентов банка.

При определении размера штрафа<sup>23</sup> FCA приняло во внимание, что Commerzbank AG (London Branch):

---

<sup>19</sup> ICBC – крупнейший китайский коммерческий банк, который входит в «большую четверку» крупнейших государственных банков Китая (наряду с Bank of China, Agricultural Bank of China и China Construction Bank). Капитализация ICBC, который располагает около 400 филиалами в более чем 40 странах мира, составляет 356 млрд долларов США, активы – более 3 трлн долларов США.

<sup>20</sup> В рамках расследования по делу об ОД в особо крупном размере с использованием мадридского отделения ICBC в 2016 году Испанской прокуратурой также было инициировано расследование в отношении возможного участия в ОД топ-менеджмента ICBC. По информации, переданной испанской прокуратурой Reuters, в период с 2011 по 2013 гг. через мадридское отделение ICBC в Китай было переведено около 225 млн евро, преимущественно для финансирования китайских преступных организаций.

<sup>21</sup> В соответствии с испанским законодательством судебное решение о применении меры наказания в виде тюремного заключения на срок менее 2-х лет при отсутствии предыдущих судимостей как правило выносится условно.

<sup>22</sup> Более 47 млн долларов США в эквиваленте.

<sup>23</sup> В связи с тем, что Commerzbank AG (London Branch) уже на начальном этапе расследования выразил готовность к урегулированию претензий со стороны надзорного органа, сумма штрафа была снижена более чем на 16 млн фунтов стерлингов (около 20 млн долларов США в эквиваленте) от первоначальной суммы штрафа.

- (i) принят ряд мер по устранению недостатков в механизмах внутреннего контроля банка;
- (ii) проведён всесторонний ретроспективный анализ в целях выявления подозрительных операций за период совершения нарушений;
- (iii) в инициативном порядке введён ряд ограничений, в том числе предусматривающих временное приостановление принятия на обслуживание высокорисковых клиентов.

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

**17 июня 2020 года** опубликовано заключение Совета Европейского Союза о мерах по совершенствованию процедур проведения финансовых расследований в целях борьбы с организованной преступностью<sup>24</sup>.

Совет ЕС отмечает необходимость ужесточения законодательных требований по замораживанию (блокированию) активов, полученных преступным путём, и активизации обмена данными финансовой разведки как на национальном, так и на общеевропейском уровнях в целях борьбы с организованной преступностью.

Совет ЕС призывает страны:

- расширить сотрудничество и взаимные усилия при проведении финансовых расследований и обмене финансовыми данными между ПФР, Службами по возврату активов, таможенными, налоговыми и правоохранительными органами;
- обеспечить взаимосвязанность национальных реестров банковских счетов в целях оптимизации доступа компетентных органов к финансовым данным и активизации трансграничного сотрудничества между ними;
- оптимизировать порядок формирования и работу объединённых следственных групп в целях пресечения и раскрытия случаев ОД и расследования дел, связанных с организованной преступной деятельностью.

*Источник информации: официальный сайт Совета ЕС в сети Интернет.*

---

<sup>24</sup> Council conclusions on enhancing financial investigations to fight serious and organized crime.

**18 июня 2020 года** опубликована информация о принятии поправок в Закон Эстонии о ПОД/ФТ с учётом положений Четвёртой<sup>25</sup> и Пятой<sup>26</sup> директив ЕС по ПОД/ФТ.

Указанные поправки обеспечивают имплементацию в национальное законодательство в полном объёме европейских «противолегализационных» директив и предусматривают следующее:

- усовершенствованные определения ОД и бенефициарного владельца;
- внедрение механизма защиты осведомителей (whistleblowers);
- правовую основу для создания реестра банковских счетов и предоставление ПФР доступа к указанному реестру;
- усовершенствованные механизмы регулирования сотрудничества и информационного взаимодействия между субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства в целях экономии ресурсов, затрачиваемых для проведения НПК;
- правовую основу для формирования национального перечня публичных должностных лиц, в отношении которых будут применяться усиленные меры НПК. В перечень будут включены в том числе министры, члены эстонского парламента и политических партий, руководители государственных органов.

*Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Эстонии в сети Интернет.*

---

<sup>25</sup> 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. Более подробная информация о Четвёртой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре в сфере ПОД/ФТ» за июнь-июль 2017 года.

<sup>26</sup> Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 213/36/ЕС. Более подробная информация о Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за апрель - май 2018 года. Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ государствами-членами ЕС – 10 января 2020 года.

**23 июня 2020 года** подразделением финансовой разведки Гибралтара<sup>27</sup> опубликовано руководство о противодействии финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)<sup>28</sup>.

В руководстве приведены: определение ФРОМУ, этапы и индикаторы ФРОМУ, результаты сравнительного анализа между ОД, ФТ и ФРОМУ, описание обязанностей субъектов исполнения законодательства в сфере противодействия ФРОМУ, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН, Рекомендациями ФАТФ и законодательством Гибралтара, а также перечень санкций за преступления, связанные с ФРОМУ и нарушения санкционных режимов.

*Источник информации: официальный сайт ПФР Гибралтара в сети Интернет.*

**25 июня 2020 года** опубликована информация о применении Управлением финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) мер воздействия в отношении одного из крупнейших шведских банков Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB)<sup>29</sup> за нарушение требований законодательства в сфере противодействия ОД.

По результатам расследования<sup>30</sup>, которое длилось 1,5 года, Finansinspektionen был выявлен ряд нарушений требований шведского «противолегализационного» законодательства, которые были допущены эстонским, латвийским и литовским отделениями SEB в период с 2015 года по первый квартал 2019 года.

---

<sup>27</sup> В соответствии с 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 (оффшорных зонах)» Гибралтар включён во вторую группу перечня офшорных зон.

<sup>28</sup> Counter Proliferation Financing. Guidance Notes. June 2020.

<sup>29</sup> Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB) со штаб-квартирой в г. Стокгольм входит в состав шведской банковской группы SEB Group и является вторым по величине банком в стране. SEB обслуживает более 2,5 тыс. крупных компаний и организаций, более 400 тыс. предприятий малого и среднего бизнеса и более 5 млн частных клиентов. Банк имеет более 670 отделений, из которых только одна четверть располагается в Швеции, другая четверть – в Германии, остальные – в Эстонии, Латвии, Литве, Украине и России. SEB также имеет отделения в основных международных финансовых центрах, в том числе в Лондоне, Париже, Шанхае, Сингапуре и Нью-Йорке. Банку принадлежит платёжная система Eurocard (работает в стратегическом альянсе с MasterCard).

<sup>30</sup> В связи со случаями масштабного ОД с использованием отделений ряда банков в балтийском регионе (Danske Bank (Дания), Swedbank (Швеция) и др.) Finansinspektionen совместно с надзорными органами Латвии, Эстонии и Литвы в сентябре 2018 года было инициировано расследование в отношении SEB на предмет соблюдения банком своих обязанностей в «противолегализационной» сфере.

В материалах Finansinspektionen отмечается, что в результате неисполнения SEB своих обязанностей в сфере ПОД балтийскими отделениями банка не были приняты надлежащие меры по обеспечению эффективности своих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД.

Балтийские отделения SEB подвержены повышенному риску ОД в первую очередь в связи с ростом уровня общего риска, связанного с географическим расположением банка, а также в связи с неисполнением SEB обязанностей по мониторингу высокорисковых клиентов, например, клиентов-нерезидентов или клиентов, бенефициарные владельцы которых не являлись резидентами, и их операций. Finansinspektionen установлено, что несмотря на то, что отдельные клиенты банка были отнесены отделениями SEB к категории повышенного риска, операции таких клиентов продолжали составлять существенную долю в общем объёме операций банка.

Кроме этого, Finansinspektionen установлено, что до 2016 года в информационной базе данных эстонского отделения SEB не содержались сведения о бенефициарных владельцах клиентов, что затрудняет анализ возможных рисков, связанных с бенефициарными владельцами-нерезидентами.

Также установлено, что SEB не была внедрена в достаточном объёме система управления и контроля в сфере ПОД в отношении балтийских отделений банка в результате неисполнения обязанностей по выявлению и управлению риском несоблюдения требований «противолегализационного» законодательства («комплаенс» риском) и репутационными рисками, которым была подвержена банковская группа SEB в связи с обслуживанием клиентов-нерезидентов и клиентов, бенефициарные владельцы которых нерезиденты.

Кроме того, отделения SEB не были обеспечены достаточными ресурсами для проведения работы в сфере ПОД.

Несмотря на неоднократное получение банком сигналов о наличии недостатков в механизмах внутреннего контроля отделений SEB в балтийском регионе банком не были приняты надлежащие меры по их устранению.

Характер выявленных в деятельности SEB нарушений послужил достаточным основанием для взыскания штрафа в размере 1 млрд шведских крон (более 107 млн долларов США в эквиваленте). Кроме этого, банку вынесено замечание<sup>31</sup>.

---

<sup>31</sup> Нарушения «противолегализационного» законодательства Швеции, допущенные SEB, характеризуются шведским надзорным органом как существенные, но недостаточные для отзыва лицензии банка или объявления ему выговора.



SEB также обязуется представить Finansinspektionen отчёт об устранении выявленных недостатков и прогрессе в части обеспечения комплаенса не позднее июля 2021 года.

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

**29 июня 2020 года опубликован доклад британского Королевского объединённого института по исследованию вопросов безопасности и обороны (Royal United Services Institute for Defence and Security Studies, RUSI)<sup>32</sup> о результатах исследования по использованию финансовыми учреждениями и государственными органами методов анализа данных, обеспечивающих их конфиденциальность, в целях противодействия ОД и другим финансовым преступлениям.**

Доклад подготовлен в рамках реализации программы RUSI «Перспективы обмена данными финансовой разведки» (Future of Financial Intelligence Sharing, FFIS)<sup>33</sup> в целях предоставления информации о:

- понятиях и технологических разработках в сфере обеспечения конфиденциальности информации при анализе данных;
- результатах сравнительного анализа примеров инноваций, пилотных и исследовательских проектов, находящихся на стадии реализации и предусматривающих применение методов анализа данных, обеспечивающих их конфиденциальность, в сфере противодействия ОД и проведения финансовых расследований.

Отмечается, что технологии повышения конфиденциальности данных (privacy enhancing technologies) и методы анализа, обеспечивающие конфиденциальность информации, являются перспективными с точки зрения предоставления финансовым учреждениям возможностей по обмену данными в порядке, обеспечивающем исполнение требований законодательства, а также защиту данных физических лиц и конфиденциальность информации о бизнес-процессах финансовых учреждений.

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

---

<sup>32</sup> Innovation and discussion paper: case studies of the use of privacy preserving analysis to tackle financial crime.

<sup>33</sup> Исследование проведено в рамках глобального международного исследовательского проекта FFIS «Роль методов анализа данных, обеспечивающих их конфиденциальность, в выявлении и предотвращении финансовых преступлений», срок завершения которого запланирован на конец 2021 года.

## Новости стран Азиатского региона

**2 июня 2020 года** опубликована информация о применении Народным банком Китая штрафных санкций в отношении китайского подразделения BNP Paribas SA (BNP Paribas (China) Ltd.)<sup>34</sup>, а также его руководства за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сумма штрафа, применённого за неисполнение обязанностей по применению мер НПК и направлению СПО, составила 2,7 млн юаней (более 380 тыс. долларов США в эквиваленте). Также за причастность к данным нарушениям на сумму от 45 до 60 тыс. юаней (более 6,4 тыс. и 8,5 тыс. долларов США соответственно) были оштрафованы три топ-менеджера BNP Paribas (China) Ltd.

*Источник информации: официальный сайт Народного банка Китая в сети Интернет.*

**22 июня 2020 года** опубликовано постановление Комиссии по рынкам ценных бумаг и фьючерсов Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC) о применении мер воздействия в отношении гонконгской брокерской компании Guotai Junan Securities Hong Kong Limited (Guotai Junan) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В рамках расследования SFC был выявлен ряд нарушений требований «противолегализационного» законодательства, которые были допущены Guotai Junan в период с марта 2014 года по март 2015 года и с июля 2015 года по июнь 2016 года.

В ходе расследования SFC было установлено, что указанной компанией не были приняты все необходимые меры по снижению рисков ОД/ФТ, связанных с операциями клиентов в пользу третьих лиц. В частности, компанией не принимались надлежащие меры по мониторингу деятельности клиентов, проверке операций клиентов по открытию вкладов (депозитов) в пользу третьих лиц с размещением и снятием переведённых денежных средств. Компания Guotai Junan не проводила надлежащую проверку предоставленных клиентами сведений о цели совершения операций в пользу третьих лиц, происхождении их денежных средств, их взаимоотношениях с третьими лицами, в пользу которых совершались операции, несмотря на

---

<sup>34</sup> BNP Paribas – французский финансовый конгломерат, входящий в «большую четвёрку» банковского рынка страны.

неопределённый и зачастую сомнительный характер информации, предоставляемой этими клиентами.

Также компанией не выявлялись подозрительные операции и не направлялись (либо направлялись с нарушениями установленного срока) в ПФР Гонконга сообщения о таких операциях.

В соответствии с постановлением SFC компания оштрафована на сумму 25,2 млн гонконгских долларов (3,25 млн долларов США в эквиваленте). Кроме этого, компании объявлен выговор.

При определении размера штрафа учтено, что Guotai Junan были оперативно приняты меры по устранению ряда недостатков, выявленных в её системе мониторинга операций, а также совершенствованию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В течение года с момента опубликования постановления компания представит в SFC отчёт, подготовленный независимым аудитором, о результатах работы по устранению всех выявленных в её деятельности недостатках.

В отношении должностного лица компании введён запрет на осуществление деятельности в указанной отрасли в течение 12 месяцев за неисполнение обязанностей по внедрению эффективного механизма внутреннего контроля по ПОД/ФТ и обеспечению надлежащей оценки и снижению рисков ОД/ФТ.

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

## Новости других регионов

**10 июня 2020 года опубликована информация о внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Канады.**

В Законе содержатся следующие новеллы:

- введено требование для субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства по учёту информации, предоставленной клиентом при проведении операций, и применению надлежащих мер проверки её достоверности;
- введена обязанность субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства по хранению информации об операциях с виртуальными валютами;
- усилены требования для УНФПП<sup>35</sup> в части надлежащей проверки и идентификации бенефициарных владельцев клиентов;

<sup>35</sup> Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

- требования по применению мер НПК для казино приведены в соответствии с международными стандартами;
- введено требование для дилеров по операциям с ценными бумагами, операторов по переводу денежных средств, нотариусов, бухгалтеров, агентов по операциям с недвижимостью, дилеров драгоценных металлов и драгоценных камней на периодической основе принимать надлежащие меры по выявлению среди своих клиентов публичных должностных лиц (ПДЛ), в том числе иностранных и национальных ПДЛ или их родственников.

*Источник информации: официальный сайт Правительства Канады в сети Интернет.*