



Банк России

СЕНТЯБРЬ-ОКТЯБРЬ 2019



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Федеральный закон	4
• № 325-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»	4
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации	4
• О Дорожной карте внедрения системы независимой оценки квалификации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	4
• О заседании Совета комплаенс в рамках консультаций с частным сектором под эгидой ЕАГ	5
• О заседании межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	6
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Гонконга	6
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Молдовы	8
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Мальты	9
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Соломоновых островов	11
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Тайваня	12
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Пакистана	13
• Итоги Пленарного заседания ФАТФ	14
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Филиппин	16
• О передовом опыте идентификации бенефициарных владельцев юридических лиц	18
Новости международных организаций	19
• Доклад Базельского института управления об ОД с использованием криптовалют	19
Новости государств СНГ	19
• Первый Евразийский форум по вопросам ПОД/ФТ	19
• Новый Закон о ПОД/ФТ Грузии	20
Новости стран Европы и Европейского союза	20
• Об ужесточении уголовной ответственности за ОД в Великобритании	20
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении лондонского оператора по переводу денежных средств	21
• О создании рабочей группы по оценке международного масштаба ОД ABLV Bank	22
• О канадской системе оценки ущерба от нарушений, связанных с направлением СПО, и расчёта соответствующих штрафов	22
• Позиция Европейских надзорных органов о рисках ОД/ФТ, влияющих на финансовый сектор ЕС	23
• О Программе работы Европейской службы банковского надзора на 2020 год.	26

- О возможных мерах надзорного органа Эстонии в отношении Swedbank AB26

Новости США..... 27

- О мерах Министерства юстиции США в отношении крупнейшего турецкого банка..... 27
- Доклад надзорного органа США о результатах инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ 27
- О мерах надзорного органа США в отношении BNP Paribas 28
- О мерах FinCEN в отношении иранских финансовых учреждений 28

Новости стран Азиатского региона 29

- Доклад Денежно-кредитного управления Сингапура об использовании криптовалюты в целях ОД..... 29
- О требованиях к удалённой идентификации клиентов в Малайзии 30

Новости других регионов 31

- О назначении внешней аудиторской проверки PayPal Australia по вопросам ПОД/ФТ 31
- О мерах в отношении новозеландского оператора по переводу денежных средств 31

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

29 сентября 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 325-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

В часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) внесены изменения, в соответствии с которыми:

- на банки возложена обязанность сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа (далее – ЭСП) для переводов электронных денежных средств (далее – ЭДС), о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ¹ проведена упрощённая идентификация использовать неперсонифицированные ЭСП для переводов ЭДС, а также об изменении реквизитов указанных ЭСП в течение трёх дней со дня соответствующего события, если иное не предусмотрено статьёй 86 НК РФ;
- за несообщение банком в установленный срок налоговому органу вышеуказанных сведений предусмотрена ответственность (штраф в размере 40 тыс. рублей).

Указанные изменения вступают в силу с 1 апреля 2020 года.

Источник информации: Консультант плюс.

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

4 сентября 2019 года в Москве состоялась презентация Дорожной карты внедрения системы независимой оценки квалификации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ², подписанной Федеральной службой по финансовому мониторингу и Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР).

Дорожная карта утверждена в целях обеспечения перехода к системе независимой оценки квалификации специалистов финансового рынка.

В мероприятии приняли участие представители Банка России, Минфина России, Минюста России и иных ведомств и организаций.

¹ Противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

² ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

27 сентября 2019 года в Казани в рамках консультаций с частным сектором, проводимых под эгидой Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)³, состоялось очередное заседание Совета комплаенс⁴.

На заседание были приглашены руководители служб внутреннего контроля банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов электронных кошельков и виртуальных активов стран ЕАГ.

В ходе мероприятия были рассмотрены вопросы повышения качества информирования о подозрительных операциях, новые подходы и алгоритмы проведения финансового мониторинга в зонах повышенного риска. Особое внимание было уделено вопросам выявления сомнительной активности клиентов, связанной с обращением криптовалют.

Представителями финансовых институтов была поддержана инициатива по организации Международного совета комплаенс – дискуссионной площадки по вопросам ПОД/ФТ для частного сектора стран евразийского региона.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

24 октября 2019 года состоялось заседание межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ).

В ходе заседания МРГ:

- освещены результаты оценки Российской Федерации в рамках четвёртого раунда взаимных оценок ФАТФ;
- одобрены представленные Росфинмониторингом подходы к выявлению рисков неправомерного использования бюджетных средств, выделяемых для реализации национальных проектов;
- рассмотрены вопросы противодействия незаконным финансовым операциям с использованием института банкротств;
- согласованы дополнительные меры по пресечению теневой деятельности в сфере оборота наличных денежных средств.

По итогам заседания подготовлен ряд предложений по повышению качества правового регулирования и межведомственного взаимодействия компетентных органов власти в указанных сферах.

³ 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 Консультативный орган при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

4 сентября 2019 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Гонконга в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчёте отмечается следующее.

- Гонконгом продемонстрирован достаточно хороший уровень понимания рисков ОД/ФТ на национальном уровне; при этом требуются меры по дальнейшему совершенствованию понимания рисков, характерных для других областей с повышенным риском ОД (например, ОД, связанное с нарушениями в сфере налогообложения и коррупции в иностранных государствах). Уровень координации национальной политики в сфере ОД/ФТ достаточно хороший.
- В Гонконге осуществляется судебное преследование всех форм ОД. Страна продемонстрировала высокие показатели в части вынесенных обвинительных приговоров; при этом количество судебных разбирательств (в среднем 120 в год) и обвинительных приговоров (в среднем 95 в год) значительно меньше количества дел, по которым проводились расследования. Случаев судебного преследования и вынесения обвинительных приговоров по делам об ОД в отношении юридических лиц не зафиксировано.
- Конфискация незаконно полученного имущества является приоритетной задачей на национальном уровне; соответствующие процедуры и системы внедрены во всех профильных ведомствах. Законодательная основа для конфискации доходов главным образом соответствует стандартам ФАТФ. Отмечаются значительные объёмы замороженных (заблокированных) и конфискованных активов. При этом в законодательстве сохраняются отдельные незначительные пробелы. Также отмечается необходимость в увеличении количества направляемых международных запросов.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ, а также применения мер по их снижению в частном секторе, характеризуется как неоднородный. Крупные финансовые учреждения (ФУ), ФУ, входящие в состав крупных международных групп, а также

крупные международные УНФПП⁵ как правило демонстрируют более глубокий подход. Органами, осуществляющими надзор в части выполнения поднадзорными субъектами Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору (Денежно-кредитное управление Гонконга, Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам и Управление страхового надзора), применяется надлежащий риск-ориентированный подход. Остальным надзорным органам и саморегулируемым организациям необходимо усовершенствовать своё понимание рисков и применяемые меры надзорного реагирования. В целом, в отношении субъектов выполнения законодательства о ПОД/ФТ было применено незначительное количество штрафных санкций. Порядок применения превентивных мер в сфере ПОД/ФТ для дилеров по драгоценным металлам и драгоценным камням и отдельных финансовых лизинговых компаний не установлен.

- В стране была проведена оценка рисков ОД/ФТ и степени использования юридических лиц и образований в противоправных целях, однако указанная оценка должна быть более глубокой.
- Гонконг выполняет международные запросы о предоставлении взаимной правовой помощи и получает положительные отзывы от стран-партнёров в отношении высокого качества и оперативности оказанного содействия. При этом сохраняются отдельные правовые препятствия для международного сотрудничества с Континентальным Китаем и другими регионами Китая. Незначительное количество исходящих запросов не соответствует профилю рисков Гонконга.
- В Гонконге действует эффективный механизм идентификации и проведения расследований, направленных на предупреждение случаев ФТ. В настоящее время в стране обеспечено безотлагательное применение целевых финансовых санкций (ЦФС) по делам о ФТ и ФРОМУ, однако указанный режим ЦФС действует только начиная с мая 2018 года. Ранее отмечались задержки в части применения ЦФС, особенно в части ФРОМУ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 36 рекомендациям Гонконгу присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 4 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Гонконгу по шести из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов

⁵ Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по пяти НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

11 сентября 2019 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ)⁶ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Молдовы в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНВЭЛ.

В отчёте отмечается следующее.

- В рамках проведённой Молдовой национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР) был проведён достаточно комплексный анализ (хотя и с некоторыми упущениями) соответствующих угроз, уязвимостей и рисков. Недостатки НОР связаны с неполным охватом вопросов ФТ. Тем не менее, общий уровень риска ФТ, который в соответствии с отчётом о НОР оценивается как низкий, представляется оправданным. В ходе реализации разработанного по итогам НОР компетентными органами плана действий властями Молдовы были приняты меры по снижению выявленных рисков.
- Участие финансовых учреждений в проведении НОР, а также выполненные ими по указанию Национального банка Молдовы внутренние оценки рисков повысили их понимание национальных угроз ОД, а также секторальных уязвимостей и рисков, характерных для конкретных видов деятельности. Тем не менее, понимание рисков ОД/ФТ финансовым сектором в целом остаётся недостаточно комплексным. Применяемые финансовыми учреждениями типологии ориентированы главным образом на схемы «ландроматов», а анализ рисков ФТ сводится к изучению санкционных перечней Совета Безопасности ООН.
- Меры по снижению рисков, применяемые банками, направлены преимущественно на противодействие компаниям-«оболочкам». Риск-ориентированный подход в финансовом секторе находится в процессе развития, в то время как меры, применяемые УНФПП, ещё меньше учитывают риски клиентов. Банки и некоторые иные

⁶ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНВЭЛ 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.

финансовые организации продемонстрировали адекватное применение мер надлежащей проверки клиентов (НПК). Тем не менее, установление бенефициарных владельцев сложных юридических лиц и юридических образований по-прежнему является для них сложной задачей.

- Банки Молдовы проводят регулярные проверки на предмет наличия среди своих клиентов лиц, включённых в санкционные перечни Совета Безопасности ООН. Иные субъекты исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ не в полной мере понимают свои обязанности по применению ЦФС. Соответствующие тематические руководства для частного сектора не выпускались.
- Отмечены меры компетентных органов по внесению изменений в режим направления сообщений о подозрительных операциях (СПО): финансовые учреждения призваны дополнять СПО анализом, подтверждающим обоснованность подозрений. В результате растёт качество сведений, направляемых частным сектором в Подразделение финансовой разведки (ПФР).

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 29 рекомендациям Молдове присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 11 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Молдове по трём из одиннадцати НР (НР 1 «Риски, политика и координация», НР 2 «Международное сотрудничество» и НР 9 «Расследование и судебное преследование ФТ»); умеренный уровень эффективности – по семи НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ); низкий уровень эффективности – по одному НР (НР 11, отражающий эффективность применения ЦФС по ФРОМУ).

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

12 сентября 2019 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Мальты в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

В отчёте отмечается следующее.

- Мальта предприняла значительные усилия для понимания своих рисков ОД/ФТ, в том числе путём проведения НОР. Отчёт о НОР демонстрирует, что органы власти имеют общее понимание уязвимостей системы ПОД/ФТ. При этом не проведён достаточный анализ ряда важных факторов. В соответствии с отчётом о НОР риск ФТ является средне-высоким, на что в значительной степени влияет географическое расположение Мальты. Национальным координационным комитетом по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма издан

документ «Национальная стратегия ПОД/ФТ». В указанном документе определены 7 ключевых инициатив, направленных на совершенствование национальной системы ПОД/ФТ, и приведён План действий, который содержит этапы и сроки достижения соответствующих результатов различными компетентными органами. Вместе с тем делать вывод об эффективности мер, реализуемых на национальном уровне, по мнению МАНИВЭЛ, преждевременно. Частный сектор не использовал результаты НОР для пересмотра своих внутренних политик, процедур и механизмов контроля.

- Надзорные органы не располагают достаточными ресурсами для проведения риск-ориентированного надзора за финансовым сектором Мальты. Тем не менее, надзорные органы приняли эффективные меры для повышения уровня своего понимания рисков ОД/ФТ, в частности в банковской сфере.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ в различных сегментах финансового сектора неоднородный (более высокий – в банках, умеренный – в небанковских финансовых учреждениях). Финансовые учреждения и УНФПП Мальты продемонстрировали высокий уровень знания закона о ПОД/ФТ, а также нормативных актов, регулирующих, в том числе, вопросы применения мер НПК. Вместе с тем недостатки в надзоре в сфере ПОД/ФТ и отсутствие фактической информации об уровне комплаенса в частном секторе позволили экспертам МАНИВЭЛ сделать вывод о том, что требования законодательства в сфере ПОД/ФТ выполняются частным сектором лишь в некоторой степени.
- ЦФС по ФТ и ФРОМУ применяются Мальтой в целом незамедлительно, за исключением финансовых учреждений и УНФПП, не использующих автоматизированные скрининговые системы.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 31 рекомендации Мальте присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 9 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Мальте по двум из одиннадцати НР (включая НР 11, отражающий эффективность применения ЦФС по ФРОМУ); умеренный уровень эффективности – по шести НР, включая НР 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ; низкий уровень эффективности – по остальным трём НР (включая НР 3, отражающий эффективность надзора).

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

2 октября 2019 года Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег (АТГ)⁷ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Соломоновых Островов в рамках третьего раунда взаимных оценок АТГ.

В отчёте отмечается следующее.

- Соломоновы Острова имеют общее представление о своих рисках ОД/ФТ. В 2017 году страна завершила вторую НОР ОД/ФТ, однако уровень понимания рисков различными компетентными органами и частным сектором остаётся неоднородным. К моменту выездной миссии АТГ Соломоновы Острова ещё не разработали национальную политику в области ПОД/ФТ, однако предприняли шаги, направленные на борьбу с основными высокорисковыми предикатными преступлениями, такими как взяточничество и коррупция в государственном секторе.
- Механизм предотвращения допуска преступников к владению и управлению финансовыми учреждениями признан очень слабым. Отсутствует надлежащий контроль в отношении деловой репутации руководителей и бенефициарных владельцев финансовых учреждений. Надзорным органом в сфере ПОД/ФТ является ПФР Соломоновых Островов. Применяемый ПФР подход к надзору не основан на рисках⁸. ПФР Соломоновых Островов практически не издаются руководства по применению поднадзорными организациями мер ПОД/ФТ, а единственной формой взаимодействия являются ежеквартальные встречи ПФР с финансовыми учреждениями.
- Идентификация бенефициарных владельцев клиентов проводится только банками. Сообщения о подозрительных операциях или деятельности направляются главным образом банками и операторами по переводу денежных средств, однако количество направленных СПО не соответствует их профилю рисков.
- Правовой механизм применения ЦФС по ФТ и ФРОМУ отсутствует.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 12 рекомендациям Соломоновым Островам присвоены рейтинги соответствия либо

⁷ АТГ, основанная в феврале 1997 года, является региональной группой по типу ФАТФ. Членами АТГ являются 41 государство Азиатско-Тихоокеанского региона. Российская Федерация имеет статус наблюдателя в АТГ.

⁸ Центральный банк Соломоновых Островов является органом пруденциального надзора и не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ.

значительного соответствия, по 17 – частичного соответствия и по 11 – несоответствия. Умеренный уровень эффективности присвоен Соломоновым Островам по трём из одиннадцати НР; по остальным НР (в том числе по НР 3 и 4, отражающим эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ) присвоен низкий уровень эффективности.

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

2 октября 2019 года АТГ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Тайваня (Китай) в рамках третьего раунда взаимных оценок АТГ.

В отчёте отмечается следующее.

- Тайвань продемонстрировал хороший уровень понимания рисков ОД/ФТ. Это подтверждается качеством НОР ОД/ФТ, в проведении которой принял участие широкий круг органов власти и представителей частного сектора. Секторальные оценки рисков дополняют понимание рисков ОД/ФТ всеми заинтересованными сторонами. Координация и сотрудничество на национальном уровне по вопросам ПОД/ФТ значительно улучшились со времени проведения последней взаимной оценки Тайваня.
- За всеми сегментами финансового сектора и УНФПП, на которые распространяются стандарты ФАТФ, осуществляется надзор в сфере ПОД/ФТ. Комиссия по финансовому надзору обладает необходимым уровнем понимания рисков ОД/ФТ в соответствии с НОР. Частота и объем дистанционных и выездных проверок основаны на выявленных рисках. Компетентные органы Тайваня реализовали большое количество программ по повышению уровня понимания частным сектором рисков ОД/ФТ и обязанностей по ПОД/ФТ.
- Тайвань является крупным финансовым сектором. Все субъекты, осуществляющие деятельность, подпадающую под стандарты ФАТФ, обязаны применять превентивные меры на основе риск-ориентированного подхода. Банковский сектор играет ключевую роль в финансовом секторе Тайваня и отличается наиболее высоким уровнем понимания рисков ОД/ФТ. Понимание рисков среди УНФПП существенно ниже.
- В Тайване имеются эффективные механизмы применения ЦФС по ФТ и ФРОМУ. С частным сектором проводится большая разъяснительная работа, оказывается содействие в получении доступа к скрининговому программному обеспечению в целях применения ЦФС. В Тайване криминализовано деяние ФРОМУ и

предусмотрено требование о направлении частным сектором сообщений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ФРОМУ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 36 рекомендациям Тайваню присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 4 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Тайваню по семи из одиннадцати НР; умеренный уровень эффективности – по четырём НР (в том числе по НР 3 и 4, отражающим эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

2 октября 2019 года АТГ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Пакистана в рамках третьего раунда взаимных оценок АТГ.

В отчёте отмечается следующее.

- Пакистан завершил первую национальную оценку рисков ОД/ФТ (НОР) в 2017 году. Однако в рамках НОР всеобъемлющего анализа соответствующих угроз и последствий их реализации проведено не было. Уровень понимания рисков ОД/ФТ компетентными органами, а также частным сектором, характеризуется как неоднородный. В Пакистане не применяется всеобъемлющий и скоординированный подход к противодействию ОД/ФТ с учётом рисков.
- Пакистан обеспечивает выполнение на национальном уровне «контртеррористической» резолюции 1267 Совета Безопасности ООН. Изданы соответствующие нормативные акты, однако не во всех случаях незамедлительно. У большинства банков и крупных пунктов обмена валют имеются автоматизированные системы скрининга клиентов и операций. Организации небанковского сектора осуществляют скрининг вручную. При этом случаи замораживания ими террористических активов отсутствуют, что не соответствует профилю риска ФТ Пакистана.
- Аналогичная ситуация наблюдается и в части имплементации Пакистаном ЦФС по ФРОМУ. Центральный банк Пакистана и Комиссия по ценным бумагам и биржам Пакистана проводят мониторинг применения поднадзорными органами ЦФС по ФРОМУ, однако примеры санкций исключительно за нарушения в части ЦФС по ФРОМУ экспертам-оценщикам продемонстрированы не были.
- Большинство банков и крупных пунктов обмена валют демонстрируют надлежащее понимание своих обязанностей по

ПОД/ФТ и провели внутренние оценки рисков ОД/ФТ своих клиентов, результаты которых демонстрируют значительный уровень понимания риска ОД, но не риска ФТ. Выявлен существенный недостаток в реализации мер НПК – неэффективная идентификация бенефициарных владельцев. Небанковские финансовые учреждения находятся на ранней стадии имплементации риск-ориентированного подхода при применении превентивных мер.

- Центральный банк Пакистана не сформировал чёткое понимание рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах. Тем не менее, регулятор стремится его улучшить и внедряет риск-ориентированный подход в надзорную деятельность, как для проведения регулярных выездных проверок, так и тематических надзорных мероприятий. Надзор в сфере ПОД/ФТ, осуществляемый Комиссией по ценным бумагам и биржам Пакистана, ограничивается проверкой соблюдения требований НПК.
- Перечень инструментов для снижения рисков, связанных с деятельностью юридических лиц и образований, ограничен. За указанными субъектами не осуществляется надзор в сфере ПОД/ФТ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 10 рекомендациям Пакистану присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 26 – частичного соответствия и по 4 – несоответствия. Умеренный уровень эффективности присвоен Пакистану только по одному из одиннадцати НР (по НР 2, отражающему эффективность международного сотрудничества); низкий уровень эффективности – по остальным 10 НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

13-18 октября 2019 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

1. В числе приоритетов ФАТФ сохраняется тематика снижения рисков ОД/ФТ при использовании виртуальных активов, в том числе «стейблкоинов»⁹, и использовании цифровой идентификации клиентов для совершенствования механизма НПК.

⁹ *Стейблкоины (stablecoins)* – это криптовалюта 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.).

По мнению ФАТФ новые активы, такие как «стейблкоины», потенциально способны изменить «экосистему» виртуальных активов и создать предпосылки для роста рисков ОД/ФТ. В связи с этим «стейблкоины», а также соответствующие провайдеры услуг, подлежат регулированию в соответствии со стандартами ФАТФ. Сообщается, что ФАТФ продолжит работу над проблематикой «стейблкоинов», в связи с чем рассмотрит необходимость дальнейших разъяснений для стран в отношении применения стандартов ФАТФ при работе с виртуальными активами.

По итогам проделанной работы в части использования цифровой идентификации в целях совершенствования механизма НПК ФАТФ подготовлен и вынесен на публичное обсуждение проект руководства по цифровой идентификации личности¹⁰.

2. Актуализированы перечни государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

Как и прежде, согласно Официальному заявлению ФАТФ¹¹ в перечне государств, в отношении которых Группа призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «чёрный список»), находятся Корейская Народно-Демократическая Республика и Иран.

В отношении Ирана продолжает действовать мораторий на применение большинства контрмер, предусмотренных Пояснительной запиской к Рекомендации 19 ФАТФ (ПЗР 19)¹², до полного выполнения страной Плана действий, согласованного ФАТФ¹³. Поправки в Закон о противодействии финансированию терроризма и Закон о противодействии отмыванию денег, принятые соответственно в августе 2018 года и в январе 2019 года, не обеспечили выполнения Ираном всех рекомендованных ФАТФ действий.

В связи с недостаточным прогрессом Ирана по выполнению Плана действий ФАТФ призывает все страны применять в отношении Ирана три дополнительные контрмеры¹⁴, предусматривающие (i) проведение усиленных надзорных проверок в отношении филиалов и дочерних компаний финансовых учреждений, зарегистрированных в Иране;

¹⁰ 31 октября 2019 года проект руководства вынесен ФАТФ на публичное обсуждение, которое завершилось 29 ноября 2019 года.

¹¹ Public Statement. 18 October 2019.

¹² За исключением мер, предусмотренных подпунктами «а», «b», «h» и «i» пункта 2 ПЗР 19.

¹³ Впервые мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введён в июне 2016 года и неоднократно пролонгировался ФАТФ, при этом срок выполнения страной Плана действий истёк в январе 2018 года.

¹⁴ Ранее действовала только контрмера, предусмотренная подпунктом «а» пункта 2 ПЗР 19, в соответствии с которым ФАТФ призвала все страны установить требование для финансовых учреждений по применению усиленных мер НПК при установлении деловых отношений или проведении операций с резидентами Ирана.

(ii) внедрение усиленных механизмов отчётности или систематического направления сообщений о финансовых операциях; (iii) введение повышенных требований к внешнему аудиту финансовых групп в части, касающейся любых филиалов и дочерних компаний, расположенных в Иране.

В соответствии с заявлением ФАТФ, если до февраля 2020 года Иран не ратифицирует Палермскую конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности и Международную конвенцию ООН о борьбе с финансированием терроризма, ФАТФ полностью снимет мораторий на применение контрмер в отношении Ирана в соответствии с Рекомендацией 19 ФАТФ и ПЗР 19 и страна снова станет объектом жёсткого санкционного режима со стороны Глобальной сети ФАТФ¹⁵.

3. Из перечня государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемый «серый» список), исключены Эфиопия, Шри-Ланка и Тунис. Вместе с тем «серый» список дополнен новыми фигурантами – Исландией, Зимбабве и Монголией, в системе ПОД/ФТ которых выявлены стратегические недостатки. Таким образом, в настоящее время «серый» список насчитывает 12 юрисдикций: Багамские острова, Ботсвана, Гана, Зимбабве, Исландия, Йемен, Камбоджа, Монголия, Пакистан, Панама, Сирия, Тринидад и Тобаго¹⁶.
4. Рассмотрены и утверждены отчёты взаимной оценки систем ПОД/ФТ Российской Федерации и Турецкой Республики, а также отчёты о прогрессе в совершенствовании режимов ПОД/ФТ Норвегии и Испании, а также Дании, Ирландии и Сингапура. По результатам рассмотрения отчётов о прогрессе было принято решение о повышении рейтингов эффективности по нескольким НР (Норвегия и Испания) и рейтингов технического соответствия по нескольким рекомендациям ФАТФ (Дания, Ирландия и Сингапур). Ирландия была снята с усиленного мониторинга ФАТФ в связи с достигнутым прогрессом.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

24 октября 2019 года АТГ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Филиппин в рамках третьего раунда взаимных оценок АТГ.

В отчёте отмечается следующее.

- На Филиппинах сформировалась объективная оценка имеющихся в стране рисков ОД/ФТ. В рамках НОР не были надлежащим

¹⁵ Глобальная сеть ФАТФ (FATF Global Network) включает страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.

¹⁶ Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process. 21 June 2019.

образом учтены угрозы, связанные с присутствием в стране иностранных террористов-боевиков, однако понимание риска ФТ было скорректировано и дополнено результатами проведённого тактического анализа и региональных оценок риска ФТ.

- Уровень понимания рисков ОД/ФТ компетентными органами характеризуется как неоднородный. Наиболее высокий – у ПФР Филиппин (Anti-Money Laundering Council, AMLC), в обязанности которого входит проведение расследований по делам об ОД/ФТ.
- Несмотря на то, что AMLC является единственным ведомством, уполномоченным осуществлять расследования ОД, на момент проведения выездной миссии взаимной оценки была зафиксирована критическая нехватка ресурсов для выполнения указанной функции (всего 18 штатных единиц в Группе по расследованию финансовых преступлений).
- Количество обвинительных приговоров по делам об ОД оценивается как не соответствующее уровню рисков ОД в стране.
- Законодательство о банковской тайне ограничивает возможности компетентных органов (за исключением ПФР Филиппин, которое имеет непосредственный доступ к банковским данным) в части надлежащего исполнения своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ.
- Выявлены недостатки в механизме применения ЦФС к лицам, причастным к ФТ. Незначительное количество случаев замораживания террористических активов не соответствует высокому риску ФТ.
- Отсутствует механизм применения ЦФС по ФРОМУ.
- Центральный банк Филиппин осуществляет надзор за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ банками и организациями по оказанию финансовых услуг на основе риск-ориентированного подхода. Вместе с тем надзор в сфере ПОД/ФТ за УНФПП отсутствует.
- Большинство надзорных органов продемонстрировали надлежащее понимание рисков ОД/ФТ. Однако, они не располагают актуальной информацией в отношении имеющих рисков в достаточном объёме для максимально эффективного применения риск-ориентированного подхода.
- В целом на Филиппинах сформирована надлежащая правовая основа для применения превентивных мер, однако отдельные недостатки, преимущественно связанные с сектором УНФПП, сохраняются. Превентивные меры наиболее эффективно применяются в банковском секторе. Требования по ПОД/ФТ на агентов по операциям с недвижимостью не распространяются.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 28 рекомендациям Филиппинам присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 11 – частичного соответствия и по 1 – несоответствия («Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ»). Значительный уровень эффективности присвоен Филиппинам только по одному из одиннадцати НР (НР 1 «Риски, политика и координация»); умеренный уровень эффективности – по 4 НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ) и низкий уровень эффективности – по остальным 6 НР.

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

24 октября 2019 года опубликовано руководство ФАТФ «О передовом опыте идентификации бенефициарных владельцев юридических лиц»¹⁷.

Руководство призвано оказать содействие странам в части идентификации бенефициарных владельцев компаний, фондов, ассоциаций и любых иных юридических лиц и содержит примеры положительного опыта стран-членов Глобальной сети ФАТФ, которым удалось эффективно решить проблемы, связанные с обеспечением прозрачности в отношении бенефициарных владельцев юридических лиц в соответствии с требованиями Рекомендации 24.

В руководстве отмечается, что страны-члены ФАТФ, применяющие комплексный подход к идентификации бенефициарных владельцев с использованием нескольких источников информации, как правило, демонстрируют более высокую эффективность в части предотвращения использования юридических лиц в целях ОД.

Кроме этого, руководство содержит описание наиболее распространённых проблем, с которыми столкнулись страны в части применения мер по идентификации бенефициарных владельцев юридических лиц в рамках четвёртого раунда взаимных оценок ФАТФ. Среди них: отсутствие надлежащей оценки рисков, связанных с использованием юридических лиц в целях ОД/ФТ; отсутствие мер по обеспечению достоверности и актуальности сведений о бенефициарных владельцах; отсутствие механизма по предоставлению компетентным органам оперативного доступа к данным о бенефициарных владельцах юридических лиц; неэффективность и несоразмерность санкций в отношении компаний, не предоставивших достоверную и актуальную информацию о своих бенефициарных владельцах, поскольку они не оказывают необходимого сдерживающего воздействия.

¹⁷ Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons. FATF. October 2019.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет

Новости международных организаций

10 октября 2019 года Базельским институтом управления (Base/Institute of Governance)¹⁸ опубликован доклад об отмывании денег с использованием криптовалют (cryptolaundering) и моделях регулирования деятельности посредников по операциям с криптовалютами¹⁹.

В докладе приводится описание схем ОД с использованием криптовалют, которые позволяют преступникам беспрепятственно осуществлять трансграничные переводы незаконно полученных денежных средств и в конечном итоге использовать их в форме фиатных денег для покупки предметов роскоши.

В докладе содержатся результаты анализа ряда моделей регулирования, используемых или предложенных к внедрению в США, Швейцарии и Южно-Африканской Республике, на примере которых показаны критические недостатки международных механизмов регулирования криптовалютного сектора.

Отмечается, что наиболее целесообразным представляется формирование и внедрение международной системы регулирования криптовалютного сектора, с одной стороны, предусматривающей гармонизацию механизмов надзора для пресечения использования криптовалют преступниками в целях ОД и, с другой стороны, содействующей развитию финтех-отрасли.

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

Новости государств СНГ

10-12 сентября 2019 года в Кыргызстане состоялся первый Евразийский форум по вопросам противодействия ОД/ФТ, организованный при поддержке Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) и Контртеррористического управления ООН.

Форум является региональной площадкой для обмена мнениями и последними достижениями в области расследования случаев ОД/ФТ.

¹⁸ 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.

¹⁹ Cryptolaundering: Anti-Money Laundering Regulation of Virtual Currency Exchanges. Stefan Mbiyavanga. Journal of Anti-Corruption Law. 2019 Volume 3.

В рамках форума, в частности, рассматривались вопросы, связанные с реализацией Рекомендаций ФАТФ в отношении виртуальных активов, которые в настоящее время являются чрезвычайно актуальными, принимая во внимание динамично развивающиеся схемы отмывания наркодоходов с использованием электронных платёжных инструментов, технологии блокчейн и криптовалют.

Источник информации: официальный сайт ОБСЕ в сети Интернет

30 октября 2019 года опубликована информация о принятии в Грузии Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, направленного на формирование эффективного правового механизма предотвращения, выявления и пресечения ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с требованиями, предусмотренными новым законом в Грузии создана Межведомственная комиссия, которая отвечает за вопросы разработки, контроля и реализации национальной оценки рисков ОД/ФТ и плана мероприятий по минимизации выявленных рисков. Для субъектов исполнения закона предусмотрена обязанность по проведению оценок рисков ОД/ФТ, а также применению мер по их снижению. Урегулированы вопросы применения упрощённых и усиленных мер НПК, требования по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, правила привлечения третьих лиц к реализации мер НПК, требования по направлению СПО.

Также опубликован отчёт о первой национальной оценке рисков ОД/ФТ Грузии, по результатам которой уровень риска ОД и ФТ в стране оценивается как средний и низкий (соответственно).

Отчёт о НОР содержит результаты секторальной оценки рисков ОД/ФТ банковского сектора и сектора провайдеров платёжных услуг Грузии, в соответствии с которыми риски ОД/ФТ в указанных секторах оцениваются как средне-низкие.

Источник информации: официальный сайт Службы финансового мониторинга Грузии в сети Интернет

Новости стран Европы и Европейского союза

1 сентября 2019 года опубликована информация об ужесточении уголовной ответственности, предусмотренной в Великобритании за правонарушения, связанные с отмыванием денег.

По итогам исследования Thomson Reuters, за период с 2008 по 2018 год срок лишения свободы, предусмотренный в Великобритании в качестве меры наказания за преступления ОД, вырос на 32%²⁰ и составил в среднем 27 месяцев.

²⁰ В 2008 году срок лишения свободы за преступления ОД в среднем составлял 20,5 месяцев.

Это связано со вступлением в силу в 2014 году новых правил, разработанных Советом по вынесению приговоров Великобритании²¹, об ужесточении наказаний, в том числе за преступления ОД и взяточничество²².

Вместе с тем отмечается, что за последние пять лет количество штрафов в процентном выражении от общего числа обвинительных приговоров, вынесенных по делам об ОД, снизилось (с 13% в 2013 до 7% в 2018 году).

Источник информации: информационное агентство Financial Times.

4 сентября 2019 года опубликована информация о наложении Государственным управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) на лондонского оператора по переводу денежных средств Touma Foreign Exchange Ltd штрафа в размере 7,8 млн фунтов стерлингов (около 8,7 млн евро в эквиваленте)²³ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В период с июня 2017 по сентябрь 2018 года компанией были допущены серьёзные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, в том числе, в части: (i) проведения оценок рисков и документирования результатов таких оценок; (ii) внедрения механизмов и процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; (iii) применения мер НПК и (iv) обеспечения надлежащего обучения персонала.

Вместе с этим в связи с нарушением законодательства в сфере ПОД/ФТ, в частности, ненадлежащим исполнением требований по хранению данных, применению мер НПК и обеспечению обучения персонала, в отношении учредителя Touma Foreign Exchange Ltd был введён запрет на замещение руководящих должностей в любой компании, на которую распространяются требования законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

²¹ Совет по вынесению приговоров – независимая контролирующая организация, в сферу компетенции которой входит разработка правил с целью повышения прозрачности и независимости судебной системы Великобритании.

²² В правилах впервые подробно рассматривается вопрос об определении меры наказания непосредственно по делам об ОД и взяточничестве. Предусматривается ответственность как для физических, так и юридических лиц. Содержатся рекомендации по избранию более суровой меры наказания за преступления, в результате которых был нанесён относительно незначительный финансовый ущерб, но при этом было оказано существенное негативное воздействие на лицо, пострадавшее от совершенного преступления. Понятие вреда, причинённого в результате преступления, было расширено за счёт включения в него таких факторов как потрясение, неудобство, а также физический ущерб и финансовые потери. Предусмотрен порядок расчёта суммы штрафов для юридических лиц за преступления, связанные с ОД.

²³ Рекордная для страны сумма штрафа, наложенного на оператора по переводу денежных средств.

4 сентября 2019 года опубликована информация о создании международной рабочей группы в целях оценки масштаба деятельности латвийского банка ABLV Bank, связанной с отмыванием денег²⁴.

В рамках работы рабочей группы, в состав которой войдут представители 25 государств, планируется провести детальный анализ возможных связей между существующими клиентами и прежними клиентами банка, а также их связей с операциями, проведёнными банком в период, в отношении которого проводится анализ данных в связи с возможным ОД. Кроме этого, рабочая группа примет меры по установлению возможного участия сотрудников ABLV Bank, а также связанных с ними лиц, в неправомерной деятельности, в том числе ОД.

Отмечается, что проведение такой работы на международном уровне с привлечением такого большого количества государств проводится впервые и позволит в будущем принять меры по недопущению таких масштабных схем ОД.

Источник информации: информационное агентство LSM (Латвия).

13 сентября 2019 года опубликована информация о внедрении Подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Center of Canada, FINTRAC) новой системы оценки ущерба от нарушений, связанных с направлением сообщений о подозрительных операциях (СПО), в целях расчёта базовой суммы штрафа, налагаемого на лицо-нарушителя.

Под «ущербом» понимается степень, в которой нарушение по направлению СПО привело к невозможности достижения целей Закона о ПОД/ФТ Канады и реализации полномочий FINTRAC.

FINTRAC применяет шестиуровневую систему оценки, где уровень 6 – это наименее значимое, а уровень 1 – наиболее значимое нарушение режима направления СПО.

За наименее значимое нарушение – направление в составе СПО некачественной информации, которая не сможет повысить эффективность проводимого FINTRAC анализа – базовая сумма штрафа (то есть без учёта смягчающих обстоятельств) составляет 25 000 канадских долларов (*более 1,2 млн. рублей*).

²⁴ По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии по состоянию на конец 2017 года, ABLV Bank – третий по величине активов банк в Латвии. В мае 2016 года ABLV Bank был оштрафован Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (FCMC) на рекордную для страны сумму в размере 3,2 млн евро за причастность к ОД. В феврале 2018 года в отношении ABLV Bank FinCEN была применена «пятая специальная» мера, в соответствии с которой американским финансовым учреждениям было запрещено устанавливать и поддерживать корреспондентские отношения с ABLV Bank, который был признан учреждением, «вызывающим наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД». В результате в отношении банка была инициирована процедура ликвидации.

Базовые суммы штрафов за нарушения среднего уровня значимости – предоставление некачественной информации, не позволяющей идентифицировать все стороны сделки (уровень 4) и непредоставление идентификационных данных сторон сделки (уровень 3) – составляют 75 000 и 100 000 канадских долларов соответственно (*более 3,6 млн и 4,8 млн рублей соответственно*).

За ненаправление СПО, что является наиболее значимым нарушением, грозит штраф в размере 500 000 канадских долларов (*более 24 млн рублей*).

FINTRAC отмечает, что максимальный штраф – 500 000 канадских долларов – будет применяться лишь в том случае, если финансовое учреждение или УНФПП ранее не направляло ни одного СПО по конкретному клиенту, и при этом отсутствуют смягчающие обстоятельства.

В качестве смягчающих обстоятельств, которые учитываются FINTRAC при определении окончательной суммы штрафов, установлены, в частности, следующие:

- (i) информация о соответствующей подозрительной операции направлялась в составе отчётности по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- (ii) информация о соответствующей подозрительной операции направлялась в правоохранительные органы;
- (iii) операция была отменена/отклонена;
- (iv) подотчётная организация проводит усиленный мониторинг деловых отношений с соответствующим клиентом;
- (v) информация о клиенте обновляется;
- (vi) установлены источники средств клиента;
- (vii) СПО было направлено подотчётной организацией после выявления нарушения FINTRAC.

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

4 октября 2019 года Европейскими надзорными органами (European Supervisory Authorities, ESAs)²⁵ опубликована вторая «Совместная позиция о рисках ОД/ФТ, влияющих на финансовый сектор Европейского союза»²⁶.

²⁵ Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА), Европейской службой по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority, ЕИОПА).

²⁶ “Joint Opinion of the European Supervisory Authorities on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the European Union’s financial sector”. В соответствии с пунктом 5 статьи 6 Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ (*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*) ESAs обязаны публиковать совместную позицию о

«Совместная позиция» подготовлена на основе информации, представленной надзорными органами стран-членов ЕС, и сведений, полученных в рамках текущей работы ESAs.

Выявленные риски ОД/ФТ сгруппированы ESAs в две широкие категории: кросс-секторальные риски и риски, характерные для конкретных сегментов финансового сектора.

К категории *кросс-секторальных рисков ОД/ФТ* ESAs были отнесены риски, связанные с:

- (i) выходом Великобритании из Европейского союза (что, в частности, повлечёт переток финансовых учреждений с британского рынка на рынки стран-членов ЕС и, следовательно, дополнительную нагрузку на национальные европейские надзорные органы);
- (ii) развитием новых технологий (проблематика FinTech и RegTech);
- (iii) быстрым распространением виртуальных валют;
- (iv) различиями в законодательствах (в том числе в связи с неравномерной и неединообразной имплементацией норм наднационального европейского регулирования в сфере ПОД/ФТ в национальные законодательства стран-членов ЕС, то есть на условиях «минимальной гармонизации»);
- (v) различиями в надзорных практиках в странах-членах ЕС (за исключением тех случаев, когда указанные различия обусловлены применением риск-ориентированного подхода);
- (vi) уязвимостями в механизмах внутреннего контроля финансовых учреждений;
- (vii) проявлениями дерискинга.

Дополнительными источниками кросс-секторальных рисков ФТ, по мнению ESAs, являются сохраняющиеся уязвимости в системах мониторинга операций финансовых учреждений и ограничения в части обмена информацией между правоохранительными органами, надзорными органами стран-членов ЕС и частным сектором.

Как и двумя годами ранее, обеспокоенность надзорных органов стран-членов ЕС вызывает эффективность механизмов внутреннего контроля финансовых учреждений, управления актуальными рисками ОД/ФТ и применения мер НПК. Вместе с тем ESAs отмечают рост уровня понимания надзорными органами стран-членов ЕС качества инструментов внутреннего контроля, применяемых частным сектором²⁷.

рисках ОД/ФТ, влияющих на финансовый сектор Европейского союза, каждые 2 года. Первая «совместная позиция» ESAs была опубликована 20 февраля 2017 года – см. Обзор событий в сфере ПОД/ФТ за февраль - март 2017 года.

²⁷ По мнению ESAs, положительную роль в этом контексте сыграло подготовленное ESAs в ноябре 2016 года Руководство о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ и реализации надзорных мероприятий на его основе (Joint Guidelines on the Characteristics of a Risk-

Риски ОД/ФТ, характерные для конкретных сегментов финансового сектора, оценивались по четырём позициям:

- уровень риска, присущего конкретному сегменту финансового сектора²⁸ (наиболее высокие присущие риски были выявлены у (i) кредитных организаций, (ii) платёжных организаций, (iii) организаций, оказывающих валютнообменные услуги, (iv) эмитентов электронных денег);
- качество механизмов внутреннего контроля и типовые нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ (например, качество внутреннего контроля кредитных организаций ЕС в большинстве случаев оценивается как хорошее или очень хорошее, при этом 79% нарушений кредитными организациями «противолегализационного» законодательства отнесены к умеренным либо незначительным нарушениям);
- совокупный риск-профиль сегмента, основанный на оценке двух вышеуказанных позиций (например, совокупный риск банковского сектора в большинстве стран-членов ЕС характеризуется как «значительный» или «очень значительный»; это свидетельствует о том, что механизмы внутреннего контроля кредитных организаций, несмотря на их высокое качество, не способны на практике эффективно снижать риски, присущие банковскому сектору);
- актуальные риски в сегменте финансового сектора, связанные в первую очередь с новыми технологиями и виртуальными валютами (в качестве дополнительных актуальных рисков для кредитных организаций отмечены хищение персональных данных, пробелы в законодательстве и расширение использования сети Интернет для совершения операций).

С учётом результатов оценки рисков ОД/ФТ, характерных для конкретных сегментов финансового сектора, ESAs подготовлены рекомендации для надзорных органов стран-членов ЕС по каждому сегменту. Так, в части кредитных организаций ESAs рекомендует надзорным органам информировать банки о своих ожиданиях в отношении уровня эффективности механизмов внутреннего контроля и их применения на практике.

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

Based Approach to Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Supervision, and the Steps to be Taken When Conducting Supervision on a Risk-Sensitive Basis) – см. Обзор событий в сфере ПОД/ФТ за ноябрь-декабрь 2016 года.

²⁸ Inherent risk.

10 октября 2019 года опубликована программа работы Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) на 2020 год.

К приоритетным направлениям деятельности ЕВА на 2020 год отнесена работа в сфере противодействия ОД/ФТ. Так, ЕВА планирует проводить работу с другими европейскими надзорными органами по укреплению своей роли в области надзора, осуществляемого национальными надзорными органами в целях ПОД/ФТ. В частности, ЕВА планирует:

- продолжить работу по формированию стратегии в сфере ПОД/ФТ, осуществлению и гармонизации надзора в странах-членах ЕС;
- укрепить свою роль в области сбора, анализа и распространения информации в отношении рисков ОД/ФТ;
- использовать свои полномочия по обращению в национальные органы надзора в сфере ПОД/ФТ с требованием о проведении расследований потенциальных нарушений европейского законодательства или направлении в поднадзорные учреждения предписаний о прекращении противоправной деятельности;
- развивать сотрудничество и взаимодействие в отношении мер ПОД/ФТ с подразделениями финансовой разведки, а также надзорными органами третьих стран.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

29 октября 2019 года опубликован пресс-релиз Управления финансового надзора Эстонии (Finantsinspeksioon) об инициировании отдельного разбирательства по делу об участии в ОД эстонского отделения одной из крупнейших шведских банковских групп Swedbank AS²⁹ в части возможного применения штрафных санкций³⁰.

Рассмотрение указанного дела осуществляется при активном взаимодействии Finantsinspeksioon с надзорными органами Швеции, Литвы и Латвии³¹.

²⁹ В настоящее время сеть банковской группы Swedbank насчитывает 340 отделений в Швеции, 220 отделений в балтийских странах и 10 отделений на Украине. Группа также представлена в странах Северной Европы, США, Китае, Японии и России. Швеция, Литва, Латвия и Эстония – основной рынок для Swedbank.

³⁰ В соответствии с требованиями шведского «противолегализационного» законодательства штрафные санкции могут составить до 10% от совокупного ежегодного дохода банка.

³¹ Государственной прокуратурой Эстонии в июле т.г. было инициировано отдельное расследование возможного участия Swedbank в ОД в период с 2011 по 2017 год, в котором Finantsinspeksioon не задействовано. В отношении банка также ведутся расследования компетентными органами ряда стран (США, Литва, Латвия). Предполагается, что ЕЦБ также иницирует расследование в отношении возможного участия Swedbank в ОД.

Результаты расследований предположительно будут опубликованы Finantsinspeksioon не ранее, чем в начале 2020 года.

В ответ на заявление надзорного органа о возможном применении штрафных санкций банком было объявлено о реализации новым подразделением банка по борьбе с финансовыми преступлениями 132-х инициатив, направленных на модернизацию внутренних процедур и механизмов банка в целях противодействия ОД³². Кроме этого, Swedbank отмечает, что уровень информированности персонала банка в части противодействия ОД повысился, а сам банк продолжает оказывать содействие надзорным органам.

В рамках внутреннего расследования Swedbank в настоящее время проводится анализ 30 млрд операций банка на предмет возможного ОД.

Источники информации: официальный сайт Finantsinspeksioon в сети Интернет, информационные агентства Bloomberg и ACAMS.

Новости США

15 октября 2019 года опубликована информация о предъявлении Министерством юстиции США обвинений крупнейшему турецкому государственному банку Turkiye Halk Bankasi (Halkbank) в совершении мошенничества, отмывании денег, сговоре с целью ОД, а также нарушении санкционных режимов.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

15 октября 2019 года опубликован доклад Службы по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA)³³ о результатах инспекционных проверок поднадзорных организаций, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.

В отчёте FINRA отмечаются основные недостатки, выявленные в деятельности поднадзорных FINRA субъектов в части выполнения требований Закона США о банковской тайне³⁴, в том числе связанные с ненадлежащим контролем операций в целях противодействия ОД.

Так, отдельными поднадзорными субъектами не были скорректированы системы контроля операций в целях устранения рисков, связанных с направлениями их деятельности (в частности, некоторыми субъектами не были внесены изменения в программы ПОД

³² Предполагается, что из указанных 132 инициатив 71 будет завершена в 4-м квартале 2019 года.

³³ Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Имеет статус саморегулируемой организации.

³⁴ Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act, BSA) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law).

в случае появления новых источников дохода или новых высокорисковых клиентов).

Выявлены недостатки в системе мониторинга операций поднадзорных субъектов, в частности, операций с ценными бумагами в целях выявления возможных случаев ОД в связи с ошибочным представлением об отсутствии необходимости в контроле за такими операциями в целях направления соответствующих СПО в компетентные органы.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

23 октября 2019 года опубликовано письмо-соглашение об урегулировании претензий FINRA к BNP Paribas Securities Corp. (BNP-SC)³⁵ и BNP Paribas Prime Brokerage Inc. (BNP-PB)³⁶, в соответствии с которым на BNP-SC наложен штраф в размере 15 млн долларов США за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ.

FINRA был выявлен ряд нарушений требований Закона США о банковской тайне, которые были допущены BNP-SC и BNP-PB в период с февраля 2013 года по март 2017 года и явились результатом недостатков в системах внутреннего контроля. В частности, финансовыми учреждениями не была разработана и реализована программа внутреннего контроля в целях противодействия ОД, предусматривающая выявление потенциально подозрительных операций и направления соответствующих СПО в компетентный орган. Среди недостатков, зафиксированных FINRA, отмечается недостаточное количество персонала, ответственного за проведение расследований в отношении подозрительных операций, а также невыполнение обязанности по надлежащему выявлению признаков подозрительной деятельности.

В соответствии с письмом-соглашением об урегулировании претензий, помимо наложения штрафа, BNP-SC объявляется выговор и вменяется в обязанность в течение 90 дней привести свою программу внутреннего контроля в целях противодействия ОД в соответствие с требованиями FINRA.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

25 октября 2019 года опубликовано постановление Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) о применении в

³⁵ BNP-SC – дочерняя компания BNP Paribas US Wholesale Holdings, Corp., которая в свою очередь является дочерней компанией BNP Paribas USA, Inc., головной компанией которой является BNP Paribas – французский финансовый конгломерат, входящий в «большую четвёрку» банковского рынка страны. BNP-SC, годовой доход которой по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 1,7 млрд долларов США, имеет 9 филиалов, в том числе штаб-квартиру в Нью-Йорке.

³⁶ В марте 2018 года состоялось слияние BNP-SC и BNP-PB, в результате которого BNP-SC были переданы все активы, обязательства и операционная деятельность BNP-PB.

отношении иранских финансовых учреждений предусмотренной Законом США о борьбе с терроризмом (USA Patriot Act)³⁷ «пятой специальной меры» в связи с признанием Ирана юрисдикцией, «вызывающей наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД»³⁸.

В соответствии с постановлением американским финансовым учреждениям (ФУ) запрещено устанавливать и поддерживать корреспондентские отношения с иранскими финансовыми учреждениями. Также запрещается использование корреспондентских счетов иностранных ФУ, открытых в американских ФУ, в целях осуществления операций с участием иранских ФУ.

FinCEN отмечает, что Ираном разрабатываются скрытые методы получения доступа к международной финансовой системе, и используются в противоправных целях банки, биржи и подставные компании.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

30 октября 2019 года опубликован доклад Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Policy of Singapore, MAS) по итогам 6-го Азиатского форума по вопросам денежно-кредитной политики³⁹, в рамках которого рассматривались вопросы ОД и уклонения от уплаты налогов, связанные с использованием криптовалют.

В докладе освещаются потенциальные проблемы и возможности, связанные с использованием криптовалют, как для центральных банков, так и для действующих банковских систем. Так, отмечается, что использование криптовалют позволит значительно повысить эффективность глобальных платёжных систем, в частности при проведении трансграничных операций. При этом частные цифровые валюты представляют угрозу для традиционной модели платежей, а также для монополии центральных банков на эмиссию денег. Вместе с тем подчёркивается, что криптовалюты могут быть использованы в целях ОД, уклонения от уплаты налогов и совершения иных незаконных операций.

В целях решения вышеуказанных проблем MAS предлагает центральным банкам рассмотреть возможность эмиссии собственных цифровых валют, которые будут пользоваться большим доверием со стороны населения и получат явное преимущество по сравнению с

³⁷ USA Patriot Act (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism). 2001.

³⁸ Primary money laundering concern.

³⁹ 6-й Азиатский форум по вопросам денежно-кредитной политики состоялся в Сингапуре в мае 2019 года.

частными цифровыми валютами. По мнению MAS, цифровые валюты центральных банков могут стать частью системы, в рамках которой центральные банки смогут открывать счёта для всех резидентов, а операции с использованием таких валют будут отражаться как изменения по указанным счетам. В качестве альтернативного варианта – резиденты смогут получать токены в криптовалюте, имеющей стабильную стоимость, привязанной к курсу основных фиатных валют, например, доллара США. При этом платежи токенами в криптовалюте будут обеспечены банковскими депозитами, а банки сохранят ключевую роль в проведении операций.

MAS также отмечает, что по итогам исследования, проведённого в 2018 году Комитетом по платежам и рыночной инфраструктуре Банка международных расчётов (BIS CPMI), из 80-ти принявших в указанном исследовании центральных банков 69% сообщили, что проводят или в ближайшее время будут проводить работу по изучению указанного вопроса.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

30 октября 2019 года опубликовано руководство Центрального банка Малайзии с разъяснением требований к удалённой идентификации клиентов (e-KYC), предусмотренных Законом о ПОД/ФТ Малайзии для операторов по переводу денежных средств⁴⁰.

В руководстве отмечается, что на лицензируемые организации, которые оказывают услуги по обмену валют с помощью онлайн-каналов, или используют мобильные каналы для установления деловых отношений с клиентами посредством удалённой идентификации, распространяются минимальные стандарты по идентификации клиентов при установлении с ними деловых отношений.

В соответствии с действующими правилами проведения удалённой идентификации клиентов поднадзорные операторы по переводу денежных средств до предоставления соответствующих услуг должны получить предварительное письменное согласие Центрального банка Малайзии на применение мер НПК с использованием онлайн-каналов или мобильных каналов, в том числе на раскрытие информации с целью подтверждения выполнения требований по удалённой идентификации клиентов.

Совету директоров поднадзорных операторов по переводу денежных средств предписывается принять надлежащие правила и процедуры по снижению рисков ОД/ФТ, связанных с удалённой идентификацией клиентов.

⁴⁰ Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) – Money Services Businesses (Sector 3) (Supplementary Document No. 2). 19 September 2019.

Требования по идентификации клиентов предусматривают, в том числе, установление независимого контакта с клиентом; сверку данных, предоставленных клиентом в рамках НПК, с другими надёжными источниками информации для установления личности указанного клиента и выявления связанных с ним рисков ОД/ФТ; чёткое определение параметров клиентов повышенного риска, с которыми не разрешено устанавливать деловые отношения.

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

Новости других регионов

24 сентября 2019 года Подразделением финансовой разведки Австралии (the Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован пресс-релиз о назначении независимой аудиторской проверки деятельности PayPal Australia на предмет соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Соответствующее указание AUSTRAC обусловлено беспокойством ведомства в отношении исполнения PayPal Australia Инструкции о трансграничных переводах денежных средств (IFTI), в соответствии с требованиями которой поднадзорные организации обязаны направлять сообщения в AUSTRAC о переводах денежных средств или иного имущества в Австралию или из Австралии.

В ходе проверки будет проведена оценка выполнения PayPal Australia обязанностей в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, направления отчётности в соответствии с IFTI и хранения данных.

Отчёт о результатах проверки должен быть представлен в AUSTRAC независимым аудитором не позднее чем через 120 дней с момента его назначения.

По итогам проверки AUSTRAC примет решение о целесообразности дальнейших мер надзорного реагирования в отношении организации.

Объём аудиторской проверки будет определён AUSTRAC, при этом обязанность по финансированию мероприятия возложена на PayPal Australia.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

14 октября 2019 года опубликована информация о вынесении по итогам судебного разбирательства решения о наложении штрафа на новозеландскую компанию по переводу денежных средств Jin Juan Finance (JJF) в размере 4 млн новозеландских долларов

(около 2,5 млн долларов США в эквиваленте) за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По итогам ряда проверок⁴¹ и несмотря на неоднократные предупреждения об устранении имеющихся недостатков Министерством внутренних дел Новой Зеландии в деятельности компании были выявлены следующие нарушения. Компанией JJF (i) не применялись меры НПК, (ii) не проводился мониторинг операций по счетам, (iii) не исполнялись обязанности по направлению в компетентный орган СПО; (iv) не осуществлялось надлежащим образом документальное фиксирование сведений; (v) не была внедрена программа ПОД/ФТ и (vi) не обеспечивалось выполнение требований новозеландского законодательства о ПОД/ФТ отделениями и филиалами компании; (vii) компания вступала в долгосрочные деловые отношения с клиентами, идентификация которых не была проведена.

Данная мера призвана обратить внимание других новозеландских компаний на серьёзность возможных штрафных санкций за нарушение требований новозеландского законодательства о ПОД/ФТ.

Ежегодно через новозеландские компании отмываются денежные средства, полученные преступным путём, на общую сумму около 1,35 млрд новозеландских долларов (более 850 млн долларов США в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство nzherald.

⁴¹ Ввиду выявленных неоднократных нарушений контроль за деятельностью компании JJF осуществлялся МВД Новой Зеландии в течение последних пяти лет.