



Банк России

ДЕКАБРЬ 2020



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....	4
• О заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	4
Федеральные законы.....	4
• О Федеральном законе № 446-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности»	4
• О Федеральном законе № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	5
• О Федеральном законе № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».....	6
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	7
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	7
• О докладе ФАТФ и Группы «Эгмонт» о рисках и тенденциях отмывания денег в сфере торговли.....	7
• О докладе ФАТФ о рисках ОД/ФТ, связанных с коронавирусом COVID-19	9
• О прогрессе Марокко в устранении недостатков режима ПОД/ФТ	9
• О прогрессе Мавритании в устранении недостатков режима ПОД/ФТ.....	9
Новости Европейского региона.....	10
• О полномочиях Государственного управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам по применению мер воздействия за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ	10
• Об обзоре Конференции сторон Варшавской конвенции применения государствами-членами положений конвенции.....	11
• О мерах Генеральной прокуратуры Швейцарии в отношении Credit Suisse AG	12
• О результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ Великобритании	13
• О снижении размера штрафных санкций в отношении Satabank	14
Новости США.....	14
• О результатах международной операции правоохранительных органов по пресечению деятельности «денежных мулов»	14
• О выступлении директора FinCEN об обмене информацией о финансовых преступлениях финансовыми учреждениями.....	15
• О заключении соглашения между надзорными органами США и Credit Suisse Group AG	15
Новости Азиатского региона.....	16
• О результатах расследования по делу об отмывании денег в Гонконге.....	16
• Об отчёте Резервного банка Индии о тенденциях и прогрессе банковского сектора в Индии в 2019-2020 гг.	17

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, 2021

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

17 декабря 2020 года в Росфинмониторинге состоялось заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (МВК).

В ходе мероприятия обсуждались промежуточные результаты работы над устранением недостатков национальной «противолегализационной» системы за период после завершения её оценки со стороны ФАТФ в октябре 2019 года.

Определены вопросы, запланированные к рассмотрению МВК в 2021 году:

- меры по ПОД/ФТ¹ в период пандемии;
- законодательное регулирование порядка сбора денежных средств некоммерческими организациями;
- проведение секторальных оценок рисков ОД/ФТ²;
- повышение эффективности расследований и судебного преследования деяний ОД.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Федеральные законы

22 декабря 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 446-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности».

Закон принят в целях оптимизации административных процедур и сокращения барьеров при осуществлении международной торговли путем создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности и организации взаимодействия участников внешнеторговой деятельности с органами государственной власти, органами и агентами валютного

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

² Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

контроля и иными организациями в электронной форме по принципу «одного окна».

Функции оператора информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности закреплены за акционерным обществом «Российский экспортный центр».

В соответствии с Федеральным законом № 446-ФЗ в Федеральном законе № 115-ФЗ предусмотрена обязанность АО «Российский экспортный центр» предоставлять уполномоченному органу по ПОД/ФТ/ФРОМУ на безвозмездной основе информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в том числе обеспечивать автоматизированный доступ к своим базам данных.

Закон вступил в силу с 1 января 2021 года, за исключением отдельных положений.

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

29 декабря 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 479-ФЗ принят в целях расширения использования и совершенствования законодательного регулирования механизма удаленной идентификации клиентов с использованием биометрических персональных данных, а также сведений, содержащихся в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА).

В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

- *все поднадзорные Банку России организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, наделены правом при приеме на обслуживание клиентов для совершения любых операций (сделок) идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия с использованием ЕСИА и единой биометрической системы, при соблюдении ряда условий³;*
- *закреплено право банков с базовой лицензией, соответствующих установленным критериям и включенных в перечень банков, составляемый Банком России, с согласия клиента - физического лица и на безвозмездной для него основе*

³ До вступления в силу Федерального закона № 479-ФЗ правом открывать и вести счета (вклады) клиентов - физических лиц, а также совершать отдельные виды операций без личного присутствия клиентов - физических лиц после проведения удаленной идентификации были наделены только банки, соответствующие ряду критериев.

размещать или обновлять сведения о клиенте - физическом лице в ЕСИА, а также его биометрические персональные данные в единой биометрической системе⁴;

Указанные изменения вступили в силу с 1 января 2021 года.

Кроме того, с 1 января 2022 года вступает в силу положение о закреплении обязанности банков с универсальной лицензией, соответствующих установленным критериям, обеспечить возможность клиентам - физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения удаленной идентификации клиента - физического лица (указанная возможность должна обеспечиваться посредством официального сайта банка в сети Интернет, а также мобильного приложения).

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

30 декабря 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 536-ФЗ принят в целях совершенствования механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены в том числе следующие изменения:

- закреплена обязанность Организаций⁵ в случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказать клиенту в приеме на обслуживание;
- закреплена обязанность Организаций представлять в уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее

⁴ Для банков с универсальной лицензией, соответствующих установленным критериям, сохраняется обязанность размещать или обновлять сведения о клиенте - физическом лице в ЕСИА, а также его биометрические персональные данные в единой биометрической системе. До вступления в силу Федерального закона № 479-ФЗ для всех банков, соответствующих установленным критериям, была установлена обязанность размещать и обновлять сведения о клиентах - физических лицах в ЕСИА и единой биометрической системе.

⁵ Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

принятого решения об отказе от проведения операции, а также обязанность кредитных организаций представлять в уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от заключения или о расторжении договора банковского счета (вклада);

- решение клиента об отказе от установления отношений с Организацией или о прекращении отношений с Организацией, если у работников такой Организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение обусловлено осуществлением ею внутреннего контроля, включено в перечень оснований для документального фиксирования Организацией информации, полученной в результате реализации правил внутреннего контроля.

Указанные изменения вступают в силу с 1 сентября 2021 года.

Также включены положения о том, что:

- кредитная организация не вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях ОД/ФТ;
- информация, полученная кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями от Банка России (в том числе о случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада), расторжения договоров банковского счета (вклада) и отказа от проведения операций), не может использоваться в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ.

Указанные положения вступили в силу с 30 января 2021 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

9 декабря 2020 года опубликован доклад Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт»⁶ о рисках и тенденциях отмывания денег в сфере торговли (TBML)⁷.

⁶ Trade-Based Money Laundering. Trends and Developments. December 2020.

⁷ Trade-based money laundering – процесс перемещения доходов, полученных преступным путём, с использованием торговых операций в целях сокрытия их происхождения и интеграции в официальную экономику.

В отчёте рассматриваются практические примеры использования торговых операций для перемещения преступниками денежных средств, полученных незаконным путём, на основании информации, представленной странами-участницами Глобальной сети ФАТФ⁸. Преступные синдикаты стремятся интегрировать преступные денежные средства в реальные сектора экономики с помощью всё более сложных и запутанных разновидностей традиционных схем экспортных и импортных операций⁹. Осуществляя такие внешнеторговые операции, «профессиональные отмыватели денежных средств»¹⁰ могут успешно маскировать преступные доходы и перемещать их между странами.

Объёмы ежегодно отмываемых с помощью международных торговых операций денежных средств значительны. Например, в результате деятельности только одной преступной сети за несколько лет может быть легализовано около 400 млн долларов США.

В докладе содержатся рекомендации по снижению рисков отмывания денег в сфере торговли в странах Глобальной сети ФАТФ. В частности, предлагается:

- использовать результаты национальных оценок рисков и иные материалы о рисках для повышения информированности организаций частного и государственного секторов, связанных с международной торговлей;
- укреплять сотрудничество между компетентными органами и частным сектором, в том числе путём создания государственно-частных партнёрств, и повышать эффективность обмена информацией об операциях;
- снижать риски ОД/ФТ в частном секторе путём обеспечения исполнения его представителями обязанностей в сфере ПОД/ФТ, в том числе по применению мер надлежащей проверки клиентов, хранению документации и информированию компетентных органов о подозрительных операциях.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

⁸ Глобальная сеть ФАТФ (FATF Global Network) включает в себя страны-члены ФАТФ и девяти региональных групп по типу ФАТФ.

⁹ Так, во внешнеторговых контрактах указываются завышенные объёмы или стоимость поставляемых товаров или направляются счета-фактуры при непоставке соответствующих товаров.

¹⁰ Professional money launderers.

16 декабря 2020 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован обновлённый доклад о рисках ОД/ФТ, связанных с COVID-19¹¹.

В докладе обобщена информация о возросших в связи с пандемией COVID-19 рисках ОД/ФТ, предоставленная более чем 200 странами-участницами Глобальной сети ФАТФ¹².

ФАТФ призывает государственные органы и частный сектор применять риск-ориентированный подход, а надзорные органы – меры по минимизации рисков ОД/ФТ, не препятствующие оказанию законных финансовых услуг, а также оперативно информировать свои поднадзорные организации о новых рисках ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 декабря 2020 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (МЕНАФАТФ) опубликован отчёт о прогрессе Марокко в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

В результате устранения недостатков Марокко повышены рейтинги технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, в частности: до уровня «соответствие» по двум рекомендациям¹³ и до уровня «значительное соответствие» по одиннадцати рекомендациям¹⁴.

Марокко остаётся на усиленном мониторинге со стороны МЕНАФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МЕНАФАТФ в сети Интернет.

23 декабря 2020 года МЕНАФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Исламской Республики Мавритании в устранении недостатков

¹¹ Update: COVID-19-Related Money Laundering and Terrorist Financing Risks.

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

¹³ Рекомендация 13 «Банки-корреспонденты» и Рекомендация 17 «Доверие мерам третьих сторон».

¹⁴ Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Рекомендация 2 «Национальное сотрудничество и координация», Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 10 «Надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 12 «Публичные должностные лица», Рекомендация 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», Рекомендация 19 «Страны с повышенным риском», Рекомендация 20 «Сообщения о подозрительных операциях», Рекомендация 26 «»Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями, Рекомендация 33 «Статистика» и Рекомендация 34 «Руководящие принципы и обратная связь».

национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В результате устранения недостатков Мавритании повышены рейтинги технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, в частности: до уровня «соответствие» по девяти рекомендациям¹⁵, до уровня «значительное соответствие» по двенадцати рекомендациям¹⁶ и до уровня «частичное соответствие» по трём рекомендациям ФАТФ¹⁷.

Мавритания остаётся на усиленном мониторинге со стороны МЕНАФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МЕНАФАТФ в сети Интернет.

Новости Европейского региона

9 декабря 2020 года опубликовано руководство Управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) о его полномочиях по применению мер воздействия за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ¹⁸.

В руководстве отмечается, что в случае выявления нарушений «противолегализационного» законодательства HMRC вправе применить к поднадзорным организациям следующие меры:

- проведение проверок;
- применение штрафных санкций;
- отказ в присвоении статуса (аннулирование статуса) соответствия квалификационным требованиям в части профессиональной пригодности и добросовестности;

¹⁵ Рекомендация 10 «Надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 12 «Публичные должностные лица», Рекомендация 17 «Доверие мерам третьих сторон», Рекомендация 19 «Страны с повышенным риском», Рекомендация 20 «Сообщения о подозрительных операциях», Рекомендация 22 «УНФПП – надлежащая проверка клиента», Рекомендация 27 «Полномочия надзорных органов», Рекомендация 31 «Полномочия правоохранительных и следственных органов» и Рекомендация 35 «Санкции».

¹⁶ Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Рекомендация 4 «Конфискация и обеспечительные меры», Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендация 14 «Услуги перевода денежных средств и ценностей», Рекомендация 16 «Электронные переводы денежных средств», Рекомендация 23 «УНФПП – Иные меры», Рекомендация 30 «Обязанности правоохранительных и следственных органов», Рекомендация 32 «Курьеры наличных денежных средств», Рекомендация 34 «Руководящие принципы и обратная связь», Рекомендация 38 «Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация», Рекомендация 39 «Экстрадиция», Рекомендация 40 «Иные формы сотрудничества».

¹⁷ Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» и Рекомендация 28 «Регулирование и надзор за УНФПП».

¹⁸ Civil measures for money laundering supervision. Guidance. 2020.

- приостановление действия регистрации, её аннулирование или отказ в регистрации компании;
- направление запроса о предоставлении информации или проведении встречи;
- опубликование официального заявления об объявлении выговора компании или физическому лицу;
- введение постоянного или временного запрета на замещение руководящих должностей физическим лицом;
- обращение в суд с ходатайством о получении разрешения на допуск в помещения поднадзорного субъекта для проведения проверки или об ограничении деятельности лица, допустившего нарушение.

Также отмечается, что для большинства нарушений требований «противолегализационного» законодательства в Великобритании предусмотрена гражданско-правовая ответственность. Вместе с тем HMRC при необходимости вправе рассматривать такие нарушения в рамках уголовных дел для последующей их передачи в суд.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

16 декабря 2020 года опубликован тематический обзор ¹⁹ Конференции сторон Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма ²⁰ (далее – Варшавская конвенция) о применении государствами-членами Варшавской конвенции положений статей 7 (2с) и 19(1) ²¹.

В обзоре проводится анализ имплементации в национальное законодательство государствами-членами положений Варшавской конвенции в части полномочий и приёмов при расследовании и запросов о мониторинге банковских операций.

¹⁹ Conference of the parties Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and on the Financing of Terrorism (CETS No. 198) Thematic Monitoring Review of the Conference of the Parties to CETS No. 198 on Articles 7 (2c) and 19(1).

²⁰ Council of Europe Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime and the Financing Terrorism, COP 198.

²¹ Положения пункта 2с статьи 7 предусматривают порядок наделения компетентных органов полномочиями принимать решения об истребовании или изъятии банковских, финансовых или коммерческих документов в целях наблюдения в течение определенного периода за банковскими операциями, проводимыми через один или несколько установленных счетов. Пункт 1 статьи 19 предусматривает меру по запросу государства-члена Варшавской конвенции обеспечить возможность в течение определенного периода времени отслеживания банковских операций, которые осуществляются через один или несколько счетов, указанных в запросе, и передачу результатов такого наблюдения запрашивающему государству-члену.

В частности, отмечается, что Дания, Испания, Монако, Турция и Франция не обеспечили на законодательном уровне имплементацию соответствующих положений. Германия, Греция, Россия и Словакия сохранили за собой право полностью или частично не применять положения статьи 7 (2с), Россия также оставила за собой право исполнения статьи 19 (1) с учётом международных договоров о сотрудничестве по уголовным делам и законодательства Российской Федерации.

В ратифицирующие Варшавскую конвенцию²² национальные законодательные акты соответствующих государств предлагается внести изменения, которые расширят сферу применения мер с целью соблюдения в полной мере требований статей 7 (2с) и 19 (1), и рассмотреть целесообразность сохранения права полностью или частично не применять соответствующие положения Варшавской конвенции.

Источник информации: официальный сайт Совета Европы в сети Интернет.

17 декабря 2020 года опубликован пресс-релиз Генеральной прокуратуры Швейцарии (OAG)²³ о возбуждении уголовного дела в отношении швейцарского банка Credit Suisse AG²⁴ в связи с неисполнением требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам расследования OAG установлено, что Credit Suisse AG не были приняты необходимые меры по недопущению масштабного отмывания денежных средств, принадлежавших или находящихся под контролем крупнейшей болгарской преступной организации. Так, в период с июля 2004 по декабрь 2008 гг. банком не исполнялись обязанности по идентификации бенефициарных владельцев компаний, в интересах которых банком проводились операции. Кроме того, существенные недостатки и нарушения были выявлены OAG в действующих в банке процедурах мониторинга высокорисковых операций и замораживания банковских счетов. Таким образом, применяемые банком правила и процедуры, связанные с принятием на обслуживание и ведением деловых отношений с клиентами, не соответствовали требованиям швейцарского «противолегализационного» законодательства.

²² В Российской Федерации Варшавская конвенция ратифицирована Федеральным законом от 26 июля 2017 года N 183-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма».

²³ Office of the Attorney General of Switzerland (OAG).

²⁴ Credit Suisse AG - второй по величине активов банк в Швейцарии.

В пресс-релизе OAG отмечается, что банк располагал информацией о выявленных в его деятельности недостатках по меньшей мере с 2004 года, но не принял меры по их устранению.

Бывшему должностному лицу Credit Suisse AG предъявлено обвинение в ОД с отягчающими обстоятельствами.

По информации OAG в результате умышленных действий указанного должностного лица банка в период с июля 2004 по декабрь 2008 гг.: (1) не исполнялись обязанности по ПОД/ФТ в части применения мер НПК; (2) не проверялось происхождение источника денежных средств; (3) не принимались меры по выявлению и замораживанию денежных средств, полученных преступным путём и (4) не направлялись соответствующие СПО в подразделение финансовой разведки Швейцарии²⁵. По информации OAG, общая сумма финансовых операций криминального характера составила более 140 млн швейцарских франков (около 160 млн долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Генеральной прокуратуры Швейцарии в сети Интернет.

17 декабря 2020 года Министерством финансов и Министерством внутренних дел Великобритании опубликованы результаты третьей национальной оценки рисков ОД/ФТ (НОР)²⁶.

В НОР отмечается, что новые риски ОД/ФТ как правило связаны с использованием преступниками новейших технологий на фоне уязвимостей финансовой системы страны, связанных с пандемией COVID-19. В частности, в НОР указывается, что количество расследуемых дел об ОД с использованием киберпреступниками «денежных мулов»²⁷ выросло на 32% с 2017 года.

Приводится также описание рисков ОД/ФТ, присущих провайдерам (1) финансовых услуг, включая услуги в сфере виртуальных активов; (2) бухгалтерских и юридических услуг; (3) услуг по учреждению компаний, партнёрств и трастов; (4) услуг в сфере недвижимости и (5) услуг по организации азартных игр, а также операторам по переводу денежных средств и некоммерческим организациям.

²⁵ Money Laundering Reporting Office Switzerland (MROS).

²⁶ Результаты предыдущей НОР ОД/ФТ Великобритании были опубликованы в 2017 году.

²⁷ «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников в ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путём, преимущественно в другие страны. Такая схема, как правило, используется злоумышленниками для сокрытия источников происхождения средств, полученных преступным путём. По информации Европола, киберпреступники в основном вербуют «денежных мулов» среди жителей стран с неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

Согласно содержащимся в НОР данным ежегодно из-за тяжких преступлений и организованной преступности экономика Великобритании несёт ущерб в размере 37 млрд фунтов стерлингов (более 50 млрд долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Великобритании в сети Интернет.

28 декабря 2020 года опубликовано заявление Апелляционного суда Мальты о значительном снижении размера штрафных санкций, применённых к Satabank, за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В связи с многочисленными нарушениями требований законодательства Мальты по ПОД/ФТ в июле 2019 года Satabank был оштрафован Управлением по финансовому регулированию и надзору Мальты (Malta Financial Services Authority, MFSA) на рекордную для страны сумму 3,7 млн евро.

Апелляционный суд Мальты постановил, что размер административного штрафа, наложенного в связи с нарушениями банком требований национального законодательства по ПОД/ФТ, не должен превышать 10 процентов от оборотных средств банка.

В связи с чем размер применённых к Satabank штрафных санкций был снижен с 3,7 млн евро до 851 тыс. евро.

Источник информации: официальный сайт информационного агентства Malta Times в сети Интернет.

Новости США

2 декабря 2020 года Министерством юстиции США опубликован пресс-релиз о результатах совместной международной операции правоохранительных органов, направленной на пресечение деятельности организованных сетей, используемых для перемещения и отмывания денежных средств, полученных преступным путём²⁸.

По итогам расследования, в котором приняли участие Министерство юстиции США, Федеральное бюро расследований США, Инспекция почтового обслуживания США и другие правоохранительные ведомства США, а также благодаря содействию правоохранительных органов ряда других стран было выявлено более 2,3 тыс. «денежных мулов», осуществляющих деятельность на территории более чем 90

²⁸ 2 декабря 2020 года опубликована информация об инициировании Полицией службой Европейского союза (Европол) аналогичной операции (European Money Mule Action, EMMA).

федеральных округов страны ²⁹, и предъявлены соответствующие обвинения.

Для профилактики таких преступлений участвовавшими в расследовании американскими ведомствами были запущены программы по информированию населения в отношении использования преступниками «денежных мулов» в целях ОД.

Источник информации: официальный сайт Министерства юстиции США в сети Интернет.

10 декабря 2020 года директор Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) Кеннет Бланко выступил в ходе совместной конференции Американской банковской ассоциации и Американской ассоциации юристов по вопросам борьбы с финансовыми преступлениями с заявлением о важности обмена информацией о финансовых преступлениях между финансовыми учреждениями.

В выступлении директора FinCEN отмечалось, что в Законе США о борьбе с терроризмом (USA Patriot Act)³⁰ предусмотрена норма о защите от гражданско-правовой ответственности финансовых учреждений (ФУ) за обмен информацией о признаках возможных финансовых преступлений в рамках процедур по ПОД/ФТ. Таким образом, при возникновении подозрений в отношении возможного ОД/ФТ ФУ вправе обмениваться такой информацией, даже в случае если они не располагают доказательствами наличия непосредственной взаимосвязи между деятельностью, в отношении которой у них возникли соответствующие подозрения, и доходами, полученными в результате осуществления такой деятельности.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

22 декабря 2020 года опубликовано соглашение между Советом управляющих Федеральной Резервной Системы США (ФРС)³¹ и Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (NYSDFS)³² с одной стороны и швейцарским холдингом

²⁹ В рамках предыдущей операции по пресечению деятельности «денежных мулов», которая была завершена в 2019 году, было выявлено более 600 «денежных мулов».

³⁰ USA Patriot Act (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism).

³¹ Board of Governors of the Federal Reserve System.

³² New York State Department of Financial Services, NYSDFS.

Credit Suisse Group AG³³ и его дочерним банком Credit Suisse AG³⁴, а также американскими отделениями холдинга Credit Suisse Holdings (USA), Inc. и его нью-йоркским отделением Credit Suisse AG, New York Branch с другой стороны в связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)³⁵.

В соответствии с заключенным с ФРС США и NYSDFS соглашением Credit Suisse Group AG предписано принять надлежащие меры для обеспечения соблюдения требований «противолегализационного» законодательства США всеми американскими отделениями и дочерними компаниями в составе финансового холдинга.

В частности, Credit Suisse Group AG обязуется в течение 90 дней со дня подписания соглашения представить в ФРС США и NYSDFS (i) план действий по совершенствованию механизмов надзора за обеспечением исполнения требований BSA/AML в рамках всего холдинга; (ii) усовершенствованные программы применения мер надлежащей проверки клиентов, выявления подозрительных операций и направления сообщений о подозрительной операции. Кроме того, Credit Suisse Group AG обязуется подготовить план проверки соблюдения американскими отделениями холдинга требований «противолегализационного» законодательства и представить отчёт о результатах принятых мер по устранению выявленных нарушений.

Также в связи с неисполнением требований законодательства о ПОД/ФТ в отношении швейцарского банка Credit Suisse AG возбуждены уголовные дела Федеральной прокуратурой Бельгии (август 2020 г.) и Генеральной прокуратурой Швейцарии (декабрь 2020 г.).

Источник информации: официальный сайт Федеральной Резервной Системы США в сети Интернет.

Новости Азиатского региона

15 декабря 2020 года опубликована информация о результатах проведенного в Гонконге расследования по делу об отмывании денег в особо крупном размере.

³³ Credit Suisse Group AG – второй крупнейший швейцарский финансовый холдинг после UBS, штаб-квартира которого находится в Цюрихе (Швейцария). Имеет широкую разветвленную структуру подразделений и дочерних предприятий, расположенных по всему миру. С 2011 года входит в число глобальных системно значимых банков.

³⁴ Credit Suisse AG - второй по величине активов банк в Швейцарии; международная финансовая группа, предоставляющая инвестиционно-банковские услуги, частное банковское обслуживание и услуги по управлению активами для клиентов в отделениях, расположенных по всему миру.

³⁵ Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

По итогам 6-месячного расследования властями Гонконга была раскрыта международная сеть по отмыванию преступных доходов и произведены 4 ареста³⁶. По информации следственных органов Гонконга в период с мая 2018 по апрель 2019 гг. в целях отмывания денег на банковские счета зарубежных компаний в Европе и США преступной сетью из страны были выведены денежные средства на общую сумму 880 млн гонконгских долларов (около 113,5 млн долларов США в эквиваленте) с использованием гонконгской компании-оператора по переводу денежных средств и более 20 «компаний-оболочек». За оказание содействия в отмывании денег указанной гонконгской компанией было получено около 50 млн гонконгских долларов (около 6,5 млн долларов США в эквиваленте). Денежные средства на банковском счете компании заморожены, лицензия на осуществление деятельности приостановлена.

Источник информации: информационное агентство South China Morning Post.

29 декабря 2020 года Резервным банком Индии (The Reserve Bank of India, RBI) опубликован отчет о тенденциях и прогрессе банковского сектора в 2019 - 2020 гг³⁷.

В отчете рассмотрены вопросы влияния пандемии COVID-19 на функционирование банковского сектора, а также защиты прав потребителей банковских услуг в текущей ситуации.

Отмечается, что ключевым направлением деятельности RBI является устранение рисков, связанных с несоблюдением финансовыми учреждениями требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ. В связи с этим RBI планирует создать в своей структуре подразделение, основными задачами которого будут риск-ориентированный контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части соблюдения банками требований по применению системы "Знай Своего Клиента" в соответствии с принципами Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями стандартов ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт RBI в сети Интернет.

³⁶ В Гонконге за ОД предусмотрено наказание в виде лишения свободы до 14 лет и штраф в размере 5 млн гонконгских долларов (около 0,7 млн долларов США в эквиваленте).

³⁷ Report on Trend and Progress of Banking in India 2019-20.