



Банк России

МАЙ-ИЮНЬ 2019



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Федеральные законы	4
• № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	4
• № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	4
Указ Президента Российской Федерации	5
• № 289 о расширении полномочий Росфинмониторинга	5
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации	6
• Распоряжение Правительства Российской Федерации №1186-р «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики о расчётах и платежах»	6
• Постановление Правительства Российской Федерации № 748	6
• Заседание Совета комплаенс на площадке Росфинмониторинга	6
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	7
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	7
• Итоги Пленарного заседания ЕАГ	7
• Итоги Пленарного заседания ФАТФ	8
Новости стран Европы и Европейского союза	10
• Регламент ЕС о применении кредитными и финансовыми учреждениями дополнительных мер ПОД/ФТ в отдельных третьих странах	10
• О результатах работы кредитно-финансовых учреждений Нидерландов по совершенствованию систем ПОД/ФТ	11
• О юридических лицах, нарушивших требования законодательства Великобритании в сфере ПОД/ФТ в 2018-2019гг.	12
• Пресс-релиз Европол о результатах расследования в отношении ОД с использованием криптовалютного сервиса	12
• О мерах надзорного органа Эстонии в отношении эстонского онлайн-провайдера платёжных услуг	12
• Годовой отчёт Европейской службы банковского надзора об итогах работы за 2018 год	13
• Об объявлении выговора государствам-членам ЕС в связи с недостатками в режимах ПОД/ФТ	14
• Пресс-релиз о раскрытии масштабной сети по отмыванию денег в Великобритании	14
• О создании единой региональной инфраструктуры в целях НПК в скандинавских странах	14
• Руководство органа финансового надзора и ПФР Мальты об открытии счетов для финтех-организаций	15
• Поправки в Закон о противодействии ОД Швейцарии	15
• О ходе реализации плана правительства Республики Латвия по укреплению режима ПОД/ФТ	16

Новости США	18
• Информационное сообщение FinCEN о выявлении подозрительных операций и информировании компетентных органов.....	18
Новости стран Азиатского региона	19
• Меры Резервного банка Индии в отношении HDFC Bank Limited	19
• Руководство по совершенствованию систем управления рисками и механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в секторе онлайн-финансирования Китая	19
• Руководство Денежно-кредитного управления Сингапура о противодействии использованию компаний-оболочек в целях ОД/ФТ	20
Новости других регионов	21
• О расширении перечня санкций за нарушения Кодекса о ПОД/ФТ Острова Мэн	21
• О создании единого реестра бенефициарных владельцев в отдельных единицах Соединённого Королевства Великобритании и Северной Ирландии	21

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, 2019

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

1 мая 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Федеральный закон № 74-ФЗ принят в целях обеспечения соразмерности и повышения сдерживающего характера мер воздействия Банка России в отношении кредитных организаций, нарушивших требования законодательства в сфере ПОД/ФТ¹.

В Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» внесены изменения, в соответствии с которыми существенно увеличены максимальные суммы штрафов, которые Банк России вправе взыскивать с кредитных организаций:

- до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей – в случае нарушения требований Федерального закона № 115-ФЗ² и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей – в случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона № 115-ФЗ и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

Федеральный закон № 74-ФЗ вступил в силу с 1 мая 2019 года.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет (www.kremlin.ru).

1 мая 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 83-ФЗ принят в целях оптимизации и упрощения процедуры введения, изменения или отмены в Российской

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

² Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Федерации санкционных режимов, устанавливаемых соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.

Федеральный закон от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах»³ дополнен статьей 4.1, в соответствии с которой применение принудительных мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН, связанными с противодействием терроризму и распространению оружия массового уничтожения, должно осуществляться в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и иными федеральными законами.

Изменения в Федеральный закон № 281-ФЗ вступили в силу с 1 мая 2019 года.

Источник информации: официальный сайт Президента Российской Федерации в сети Интернет (www.kremlin.ru)

Указ Президента Российской Федерации

24 июня 2019 года Указом Президента Российской Федерации № 289 внесены изменения в Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утверждённое этим Указом.

В соответствии с Указом № 289 перечень полномочий Росфинмониторинга дополнен полномочиями по разработке и реализации мер, направленных на:

- нейтрализацию выявленных рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ⁴ (во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, другими государственными органами и организациями, а также с участием организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом);
- профилактику преступлений, связанных с ОД/ФТ (во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, другими государственными органами и организациями).

Указ № 289 вступил в силу с 24 июня 2019 года.

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

³ С даты вступления в силу Федерального закона № 83-ФЗ: Федеральный закон от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

⁴ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

3 июня 2019 года издано распоряжение Правительства Российской Федерации № 1186-р «О подписании Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики о расчётах и платежах».

Распоряжением № 1186-р одобрен проект указанного Соглашения, представленный Минфином России и согласованный с МИД России и Банком России, а также поручено Минфину России подписать указанное Соглашение от имени Правительства Российской Федерации.

В соответствии со статьёй 5 проекта Соглашения предлагается закрепить обязанность Правительства Российской Федерации и Правительства КНР предпринимать усилия для обеспечения бесперебойности двусторонних расчётов с учётом проводимых коммерческими банками России и КНР процедур в области ПОД/ФТ.

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

8 июня 2019 года постановлением Правительства Российской Федерации № 748 утверждены Правила обмена информацией в электронной форме между туроператором, турагентом и туристом и (или) иным заказчиком при реализации туристского продукта.

В соответствии с указанными Правилами на туроператора и турагента возложена обязанность соблюдать требования Федерального закона № 115-ФЗ при осуществлении денежных расчетов в связи с заключением договора о реализации туристского продукта.

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

14 июня 2019 года на площадке Росфинмониторинга состоялось очередное заседание Совета комплаенс – консультативного органа при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В заседании приняли участие руководители служб внутреннего контроля крупнейших финансовых учреждений.

В ходе мероприятия были рассмотрены результаты и проблемные вопросы информационного взаимодействия между субъектами ПОД/ФТ и Росфинмониторингом в I полугодии 2019 года. Особое внимание было уделено вопросам использования сведений, предоставляемых кредитными организациями в рамках финансовых расследований, а

также проблемам качества информирования о подозрительных операциях.

В целях совершенствования работы по выявлению бенефициарных владельцев и управлению рисками, связанными с обслуживанием публичных должностных лиц, решено подготовить альбомы, содержащие примеры лучших практик, для последующего доведения до всех субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Кроме того, в рамках заседания Совета комплаенс были рассмотрены новые схемы подозрительной деятельности, а также возможные меры по нивелированию возникающих рисков ОД/ФТ.

Советом комплаенс принято решение участвовать в консультациях с частным сектором, которые состоятся в сентябре 2019 года в Казани в рамках V Международного семинара по надзорной деятельности под эгидой ЕАГ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

27-31 мая 2019 года в Москве состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁵.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, состоявшегося под председательством Китайской Народной Республики (КНР), отмечается следующее.

1. В соответствии с Процедурами проведения 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ утверждён отчёт взаимной оценки КНР⁶.
2. Рассмотрен первый отчёт о прогрессе Кыргызской Республики в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ. Кыргызская Республика проинформировала Пленарное заседание о намерении представить следующему пленарному заседанию ЕАГ отчёт о прогрессе с целью пересмотра рейтингов по техническому соответствию с учётом принятых мер по совершенствованию национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

⁵ ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

⁶ Более подробная информация об ОВО Китая, утверждённом Пленарным заседанием ФАТФ в февралю т.г., приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за март-апрель 2019 года.

3. Утверждён типологический отчёт и методические рекомендации исследования на тему «Специфика трансграничных схем наркорасчётов и легализации наркодоходов с использованием электронных платёжных инструментов и криптовалют».
4. Государствами-членами ЕАГ представлена информация об изменениях в национальных законодательствах государств-членов ЕАГ в сфере ПОД/ФТ и проведении оценки рисков ОД/ФТ. Республикой Беларусь, КНР, Кыргызской Республикой, Российской Федерацией, Республикой Таджикистан и Республикой Узбекистан представлен опыт по подготовке к оценке национальных систем ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

16-21 июня 2019 года в Орландо (США) состоялось очередное пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

1. В числе приоритетов ФАТФ сохраняется тематика снижения рисков ОД/ФТ при использовании виртуальных активов. По итогам проделанной работы в этом направлении Пленарным заседанием ФАТФ утверждены:
 - Публичное заявление ФАТФ о виртуальных активах и провайдерах услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), в котором нашли отражение основные новации в стандартах ФАТФ.
 - Пояснительная записка к Рекомендации 15 «Новые технологии», в которой разъясняются стандарты ФАТФ в отношении виртуальных активов.
 - Руководство о риск-ориентированном подходе к виртуальным активам и ПУВА, которое призвано оказать странам и ПУВА содействие в понимании и надлежащем исполнении своих обязанностей по ПОД/ФТ;
2. Отмечена важность резолюции Совета безопасности ООН 2462 (2019) по вопросам противодействия терроризму и ФТ, в которой закреплена роль ФАТФ как разработчика глобальных стандартов противодействия ФТ и необходимость соблюдения всеми странами Рекомендаций ФАТФ⁷.

⁷ Кроме того, в соответствии с резолюцией Совета безопасности ООН 2462 (2019): (i) все государства призваны провести оценку риска ФТ и определить наиболее уязвимые с точки зрения ФТ сектора экономики; (ii) подчёркнута необходимость эффективного применения механизмов замораживания «террористических» активов; (iii) странам-членам ООН рекомендуется наращивать потенциал своих систем финансового надзора и регулирования, с тем чтобы лишить террористов возможности использовать, привлекать и перемещать денежные средства; (iv) все государства призваны повысить отслеживаемость и прозрачность финансовых операций, в том числе, путём использования новых

Обновлено официальное заявление ФАТФ о текущих мерах, направленных на пресечение ФТ. Отмечается, что, хотя террористическая организация «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) потеряла контроль над большей частью ранее оккупированных территорий, а её доходы существенно снизились (в том числе за счёт применения целевых финансовых санкций в соответствии с рекомендациями ФАТФ), это не означает снижение угрозы терроризма для общества.

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

Как и прежде, согласно Официальному заявлению ФАТФ⁸ 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. При этом в отношении Ирана продолжает действовать мораторий на применение контрмер до полного выполнения страной плана действий, согласованного ФАТФ⁹.

Из перечня государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемый «серый» список), исключена Сербия. Вместе с тем «серый» список дополнен новым фигурантом – Панамой. Таким образом, в настоящее время «серый» список насчитывает 12 юрисдикций: Багамские острова, Ботсвана, Гана, Йемен, Камбоджа, Пакистан, Панама, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Шри-Ланка и Эфиопия¹⁰.

4. В рамках рассмотрения проблематики дерискинга, одним из последствий которого является прекращение корреспондентских отношений между кредитными организациями в целях снижения рисков ОД/ФТ, ФАТФ отмечена высокая практическая применимость разработанной Вольфсбергской группой¹¹ анкеты для заполнения финансовыми

финансовых и регуляторных технологий; (v) одобрена деятельность ФАТФ по распространению Рекомендаций ФАТФ на виртуальные активы и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

⁸ Public Statement. 21 June 2019.

⁹ Впервые мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введён в июне 2016 года.

¹⁰ Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process. 21 June 2019.

¹¹ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

учреждениями в целях надлежащей проверки клиентов при установлении корреспондентских отношений (CBDDQ)¹².

5. Рассмотрены и утверждены отчёты взаимной оценки систем ПОД/ФТ Греции и Гонконга, а также отчёт о прогрессе в совершенствовании режима ПОД/ФТ Исландии.

6. Саудовская Аравия получила статус члена ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

14 мая 2019 года опубликован регламент ЕС о нормативных технических стандартах в отношении минимальных и дополнительных мер по противодействию ОД/ФТ для применения кредитными и другими финансовыми учреждениями в отдельных третьих странах¹³.

В регламенте содержатся стандарты для финансовых учреждений в случае, если их филиалы или дочерние компании осуществляют свою деятельность в тех третьих странах, законодательством которых не предусмотрено применение правил и процедур в сфере противодействия ОД/ФТ на уровне группы.

Обращается внимание, что финансовые учреждения должны применять риск-ориентированный подход при выполнении требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. Так, например, с учётом странового контекста, каждый филиал или дочерняя компания финансового учреждения должны, в том числе:

- провести оценку рисков ОД/ФТ для всей группы;
- учесть в групповых правилах и процедурах ПОД/ФТ риски ОД/ФТ, выявленные в контексте соответствующей третьей страны;
- согласовать проведение оценки рисков с руководством высшего звена;

¹² Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ). Анкета подготовлена Вольфсбергской группой в целях содействия финансовым учреждениям в выполнении требований по представлению данных при установлении корреспондентских отношений и снижения их затрат на проведение НПК. *Справочно:* 27 июня 2019 года Вольфсбергской группой опубликована серия обучающих, в том числе, мультимедийных, материалов по использованию кредитными организациями CBDDQ. Указанные материалы размещены на официальном сайте Вольфсбергской группы в сети Интернет.

¹³ Регламент (ЕС) № 2019/758 от 31 января 2019 года, дополняющий Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег и 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 в части регуляторных технических стандартов применения минимальных мер, а также категорий дополнительных мер, которые должны применяться кредитными и финансовыми учреждениями в целях снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма в отдельных третьих странах.

- проводить эффективное обучение соответствующего персонала в третьей стране с тем, чтобы научить такой персонал выявлять индикаторы риска ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

16 мая 2019 года опубликована информация о результатах работы кредитно-финансовых учреждений Нидерландов по совершенствованию своих систем ПОД/ФТ в ответ на меры, принятые Прокуратурой Нидерландов в отношении крупнейшего голландского банка ING Bank N.V. за нарушения Закона о ПОД/ФТ¹⁴.

Рекордная сумма штрафа, наложенного на ING Bank N.V. в сентябре 2018 года, сыграла роль тревожного сигнала для одних банков и стимула к дальнейшему совершенствованию своих систем ПОД/ФТ – для других. Так, рядом банков был существенно расширен штат специалистов внутреннего контроля, модернизирована система мониторинга операций¹⁵. В настоящее время нидерландские банки инвестируют сотни миллионов евро в целях совершенствования и модернизации своих автоматизированных систем анализа операций и процедур НПК.

Ещё одним важным фактором, оказавшим положительное влияние на сектор финансовых услуг в части совершенствования систем ПОД/ФТ, стала имплементация в законодательство Нидерландов положений Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ¹⁶.

В связи с нарушениями, связанными с ОД, которые были допущены банками в период с 2014 по 2018 год, Центральным банком Нидерландов было принято не менее 18 надзорных мер, в том числе, на банки было наложено 9 штрафов.

Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.

¹⁴ На ING Bank N.V. в сентябре 2018 года был наложен штраф в размере 775 млн евро в связи с серьёзными нарушениями нидерландского Закона о ПОД/ФТ, допущенными банком в период с 2010 по 2016 год. Более подробная информация о мерах в отношении ING Bank N.V. в части выявленных нарушений Закона о ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за август-октябрь 2018 года.

¹⁵ Наиболее существенная доля нарушений в деятельности ING Bank N.V. была связана с недостаточной обеспеченностью персоналом подразделения внутреннего контроля банка, а также ограниченным числом сигналов, которые могли быть сгенерированы системой мониторинга операций по отдельным категориям операций.

¹⁶ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии. Более подробная информация о Четвёртой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре в сфере ПОД/ФТ за июнь-июль 2017 года.

20 мая 2019 года Государственным управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) опубликован пресс-релиз, содержащий перечень юридических лиц, которыми были допущены нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ за период с 2018 по 2019 гг.

В перечне приведены, в том числе, следующие сведения: официальные наименования компаний, юридический адрес/адрес местонахождения, описание совершенного нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ и сумма применённых штрафных санкций.

Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет.

22 мая 2019 года Полицейской службой Европейского союза (Европол) опубликован пресс-релиз о результатах расследования, проведённого Службой финансовой разведки и расследований Нидерландов (FIOD)¹⁷ при поддержке уполномоченных органов Люксембурга и Европола.

По итогам продолжавшегося около года расследования в связи с возможным ОД был закрыт один из крупнейших сервисов для микширования операций с биткоином Bestmixer.io¹⁸. По заявлению FIOD значительная часть средств, проведённых через указанный сервис, была получена преступным путём и использовалась в целях ОД.

Источник информации: официальный сайт Европол в сети Интернет.

27 мая 2019 года Управлением финансового надзора Эстонии (Finantsinspeksioon) отозвана лицензия на предоставление платёжных услуг у эстонской финансовой организации GFC Good Finance Company AS¹⁹ за серьёзные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе проверок, проводившихся Управлением финансового надзора Эстонии в период с 2017 по 2018 год, установлено, что GFC Good Finance Company AS, были допущены значительные,

¹⁷ FIOD (the Dutch Fiscal Information and Investigation Service) – специальное подразделение Налогово-таможенной службы Нидерландов, в сферу компетенции которого входит проведение расследований нарушений налогового законодательства, а также финансовых и экономических преступлений, в том числе деяний ОД.

¹⁸ Bestmixer.io являлся одним из трёх крупнейших биткоин-сервисов для микширования операций с криптовалютой (биткоином и монетами биткоин), который работал по схеме объединения и последующего смешивания средств в рамках операций с криптовалютами, с целью сокрытия происхождения средств. За год работы оборот сервиса составил порядка 200 млн долларов США. При этом операторами сервиса на сайте сервиса приводилось детальное описание преимуществ использования услуг Bestmixer с точки зрения уклонения от соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

¹⁹ GFC Good Finance Company AS – эстонский онлайн-провайдер платёжных услуг.

сохраняющиеся на протяжении длительного времени нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, которые не были устранены даже после неоднократных предупреждений со стороны надзорного органа²⁰.

Источник информации: официальный сайт Finantsinspeksioon в сети Интернет.

29 мая 2019 года опубликован годовой отчёт Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) об итогах работы за 2018 год, в том числе об усилении внимания к вопросам надзора в целях ПОД/ФТ.

В отчёте отмечается, что ЕВА совместно с Европейской службой по ценным бумагам и финансовым рынкам (ESMA) и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения (EIOPA) был разработан механизм, направленный на повышение эффективности надзора в целях ПОД/ФТ на территории ЕС, в том числе расширение сотрудничества и информационного взаимодействия между национальными надзорными органами.

План действий ЕВА на 2019 год предусматривает следующее:

- обеспечение более эффективного взаимодействия между органами пруденциального надзора и органами надзора в целях ПОД/ФТ;
- разработка и заключение многостороннего меморандума об обмене информацией по вопросам ПОД/ФТ между ЕЦБ и надзорными органами государств-членов ЕС;
- продолжение работы по оценке рисков ОД/ФТ;
- завершение расследований, инициированных в отношении эффективности деятельности нескольких национальных надзорных органов государств-членов ЕС;
- начало реализации программы по исследованию и оценке эффективности надзорных практик в целях ПОД/ФТ в каждом государстве-члене ЕС;
- разработка руководства в отношении того, каким образом органы пруденциального надзора могли бы учитывать риски ОД/ФТ в своей деятельности;

Кроме этого, в рамках мер по борьбе с финансовыми преступлениями и в целях противодействия ОД/ФТ ЕВА будет осуществлять контроль деятельности, связанной с криптоактивами, банков, инвестиционных компаний, платёжных учреждений и эмитентов электронных денег.

²⁰ В соответствии с законодательством Эстонии неисполнение предписания надзорного органа об устранении выявленных недостатков в сфере ПОД/ФТ является достаточным основанием для отзыва лицензии.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

5 июня 2019 года Европейской комиссией объявлен публичный выговор Болгарии, Дании, Эстонии, Латвии, Мальте и Швеции в связи с серьезными недостатками, выявленными в режимах ПОД/ФТ указанных государств-членов ЕС²¹.

Наиболее серьезной критике подверглись Болгария и Мальта. Европейской комиссией, в частности, отмечается, что Болгарией не была завершена национальная оценка рисков ОД, которая могла стать основой для борьбы с финансовыми преступлениями.

В отношении Мальты отмечается, что рост зависимости страны от доходов финансового и криптовалютного секторов создаёт напряжённость в отношении возможностей надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.

Кроме этого, отмечается, что последние события в банковском секторе указанных государств свидетельствуют о необходимости усиления национального надзора за трансграничными финансовыми операциями, а также повышения эффективности механизмов ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

12 июня 2019 года опубликован пресс-релиз о раскрытии Национальным агентством Великобритании по борьбе с преступностью (UK National Crime Agency, NCA) совместно с Управлением по борьбе с организованной преступностью лондонской полиции масштабной сети по распространению наркотиков и отмыванию денег в Великобритании.

По итогам расследования было установлено, что в результате деятельности сети было легализовано не менее 1,8 млн фунтов стерлингов (около 2,3 млн долл. США в эквиваленте), в том числе с использованием банковских счетов «компаний-оболочек».

Источник информации: официальный сайт NCA в сети Интернет.

14 июня 2019 года опубликована информация о согласовании Европейской комиссией решения крупнейших скандинавских банковских групп²² об учреждении совместного предприятия для создания единой региональной инфраструктуры в целях НПК (Nordic KYC Utility).

Предполагается, что в целях обеспечения соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ поднадзорными организациями указанное предприятие будет функционировать на

²¹ Государствам предписывается устранить выявленные недостатки к декабрю 2020 года.

²² Danske Bank A/S (Дания), DNB Bank ASA (Норвегия), Nordea Bank Abp (Швеция), Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB) (Швеция), Svenska Handelsbanken AB (Швеция) и Swedbank AB(Швеция).

территории скандинавского региона и предлагать услуги по сбору и проверке информации, необходимой для выполнения поднадзорными организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, на базе защищённой платформы по обмену конфиденциальными и персональными сведениями. Для целей НПК будет создана единая централизованная база данных, предназначенная не только для банков-учредителей, но и для крупных и средних скандинавских компаний, а также в дальнейшем третьих сторон – после начала функционирования указанной базы данных в полном объёме.

Отмечается, что создание единого ресурса не только обеспечит возможность получения банками более полной информации, но и сократит расходы каждого банка по разработке и сопровождению такого ресурса.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

18 июня 2019 года Управлением по финансовому регулированию и надзору (Malta Financial Services Authority, MFSA) совместно с Подразделением финансовой разведки Мальты (Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) опубликовано руководство, содержащее рекомендации для кредитных и платёжных организаций, а также эмитентов электронных денег в отношении процедуры открытия счетов для финтех-компаний²³²⁴.

В руководстве приводится описание рисков, в том числе Од и ФТ, характерных для финтех-сектора.

Также отмечается, что организациям, планирующим открывать счета для финтех-компаний, следует в первую очередь установить распространяются ли требования в сфере ПОД/ФТ на такие компании. Кроме этого, им необходимо составить подробное описание организационной структуры и заявленной деятельности финтех-компаний.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

26 июня 2019 года федеральным правительством Швейцарии приняты поправки в Закон о противодействии отмыванию денег (Anti-Money Laundering Act, AMLA) с учётом рекомендаций по итогам оценки национального режима ПОД/ФТ со стороны ФАТФ²⁵.

²³ Организации, использующие технологические достижения, в том числе, искусственный интеллект, технологию распределённого реестра, «Интернет вещей», а также «облачные» технологии при осуществлении деятельности в секторе финансовых услуг.

²⁴ Guidance for Credit Institutions, Payment Institutions and Electronic Money Institutions Opening Accounts for FinTechs.

²⁵ Оценка технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности системы ПОД/ФТ Швейцарии была проведена в 2016 году.

Поправки в AMLA направлены на модернизацию противолегализационного механизма Швейцарии с учётом результатов последних оценок рисков ОД/ФТ и предусматривают обязанности в сфере ПОД/ФТ для провайдеров услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний (консультантов), лиц, осуществляющих куплю/продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, а также для финансовых посредников. Так, для консультантов в дополнение к обязанности по надлежащей проверке и идентификации клиентов вводится обязанность по направлению сообщений в компетентные органы в случае оказания услуг так-называемым домицилированным компаниям²⁶ и трастам.

Кроме этого, в новом законе в дополнение к *обязанности* по направлению сообщений предусмотрено *право* при необходимости направлять сообщения в компетентные органы²⁷.

Финансовым посредникам планируется предоставить право прекращать деловые отношения с клиентами в случае, если в течение 40 дней с момента направления сообщения в Управление Швейцарии по борьбе с отмыванием денег (Money Laundering Reporting Office Switzerland, MROS) они не получают соответствующую обратную связь.

Указанные поправки будут рассмотрены Парламентом Швейцарии во второй половине 2019 года. Ожидается, что они вступят в силу не ранее начала 2021 года.

Источник информации: официальный сайт федерального правительства Швейцарии в сети Интернет.

27 июня 2019 года опубликована информация о ходе реализации плана правительства Республики Латвия по укреплению режима ПОД/ФТ в стране в рамках имплементации в латвийское законодательство положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ²⁸.

1. Латвийским парламентом 13 июня т.г были утверждены поправки в Закон Республики Латвия о противодействии ОД/ФТ²⁹, в том числе направленные на расширение сферы действия латвийского реестра юридических лиц (далее - Реестр).

²⁶ *Домицилированная компания* – компания, имеющая в стране регистрации только зарегистрированный офис и не осуществляющая на территории этой страны коммерческую или торговую деятельность.

²⁷ Разъяснение в отношении различий между правом и обязанностью по направлению сообщений в компетентные органы будет предоставлено в соответствующем указании правительства.

²⁸ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 213/36/ЕС. Контрольный срок для включения в национальное законодательство положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ государствами-членами ЕС – 10 января 2020 года. Более подробная информация о Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель - май 2018 года.

²⁹ Вступили в силу в июле 2019 года.

Благодаря изменениям законодательства станет возможным проведение более глубокой проверки на основании представляемых юридическими лицами в Реестр сведений в отношении бенефициарных владельцев, обеспечивающей их точность, достоверность и актуальность. Так, у юридических лиц может быть запрошена необходимая документация, подтверждающая (i) достоверность информации о бенефициарных владельцах, (ii) контроль, осуществляемый бенефициарным владельцем над юридическим лицом или (iii) факт невозможности установить бенефициарного владельца юридического лица.

2. Начиная с 1 января 2020 года, любому зарегистрированному в Реестре лицу информация будет предоставляться на безвозмездной основе.
3. В Закон о Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) внесены поправки, направленные на обеспечение независимости и демократической системы управления FCMC³⁰, а также предусматривающие расширение полномочий FCMC в сфере ПОД/ФТ.
4. Также сообщается, что 17 июня т.г. подразделением финансовой разведки Республики Латвия был опубликован краткий отчёт о результатах секторальных оценок рисков ОД/ФТ (далее – СОР) за 2017-2018 год. В целом, в рамках СОР при участии 10 контрольно-надзорных ведомств было проведено 28 отраслевых оценок рисков ОД/ФТ, что свидетельствует о значительном росте потенциала и уровня осведомлённости о рисках ОД/ФТ/ФРОМУ среди контрольно-надзорных ведомств Республики Латвия.
5. Отмечается повышение эффективности работы латвийского ПФР. Так, за период с января по апрель 2019 года ПФР были заблокированы активы на сумму более 80 млн евро (за аналогичный период 2018 года – 16,7 млн евро и 101, 5 млн евро – всего за 2018 год).
6. 21 июня т.г. латвийским ПФР опубликован отчёт о результатах национальной оценки рисков ФТ и ФРОМУ, проводившейся в 2017-2018гг³¹.

Уровень риска ФТ Республики Латвия оценивается как низкий ввиду того, что случаев террористической деятельности в стране не зафиксировано, террористов и террористических организаций не выявлено. Вместе с тем, несмотря на низкий уровень риска ФТ в стране, сохраняется значительная угроза потенциальной радикализации

³⁰ В частности, в соответствии с международными стандартами в части повышения прозрачности процедуры отбора кандидатов, а также с учётом принципов Базельского комитета по банковскому надзору, все кандидатуры на должность членов правления FCMC, включая председателя, будут утверждаться латвийским правительством.

³¹ National Terrorism Financing and Proliferation Financing Risk Assessment Report 2017-2018.

латвийских граждан. Также отмечается, что провайдеры финансовых услуг Латвии могут использоваться для реализации сложных схем операций или создания сложных структур собственности в целях сокрытия ОД/ФТ.

Кроме этого, риск ФРОМУ в стране в целом оценивается как умеренно высокий в связи с возможным использованием Республики Латвия в качестве транзитной страны. Также отмечаются уязвимости финансового сектора в части проведения подозрительных операций, маскирующих сложные операции и финансовые цепочки в обход санкционных режимов.

В отчёте также отмечается, что в целях предотвращения ФТ и ФРОМУ в латвийское «противолегализационное» законодательство в 2018 году были внесены соответствующие изменения, касающиеся расширения полномочий компетентных ведомств по замораживанию (блокированию) незаконных активов и наложению санкций.

В части расширения сотрудничества в сфере противодействия ОД отмечается, что 8 мая т.г. руководителями финансовых надзорных органов Дании, Исландии, Латвии, Литвы, Норвегии, Финляндии, Швеции и Эстонии в целях обмена информацией, в том числе результатами инспекционных проверок и передовым опытом в сфере противодействия ОД/ФТ, а также поддержания регулярных контактов, было принято решение (i) создать постоянную рабочую группу, в состав которой войдут представители органов финансового надзора вышеуказанных стран, а также (ii) разработать меморандум о взаимопонимании в целях формализации сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

Источники информации: официальный сайт Кабинета министров Республики Латвия, Управления Республики Латвия по предотвращению легализации доходов в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

Новости США

9 мая 2019 года опубликовано информационное сообщение Сети по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) для оказания содействия финансовым учреждениям в части выявления подозрительных операций, связанных с использованием конвертируемых виртуальных валют в целях ОД, а также направления соответствующих СПО в компетентные органы.

FinCEN отмечает, что банки должны проводить тщательную оценку рисков ОД/ФТ, связанных с использованием конвертируемых виртуальных валют, с учётом их глобального характера, распределённой структуры, ограниченной степени прозрачности и высокой скорости использования.

В информационном сообщении содержится описание основных типологий и индикаторов, связанных с использованием конвертируемых виртуальных валют, а также разъяснения в отношении того, какая информация в СПО может быть особенно полезна для правоохранительных органов, регуляторов и агентств национальной безопасности.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

18 июня 2019 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийский банк HDFC Bank Limited (г. Мумбаи) ³² штрафа в размере 10 млн индийских рупий (около 144 тыс. долларов США в эквиваленте).

В ходе проверки Резервным банком Индии было установлено, что банком HDFC Bank Limited были допущены нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.

24 июня 2019 года Национальной ассоциацией интернет-финансирования Китая (National Internet Finance Association of China, NIFA) ³³ опубликовано руководство для оказания содействия сектору онлайн-финансирования в совершенствовании систем управления рисками и механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Руководство призвано оказать содействие как компаниям, исследующим новые технологии, в создании финансовых моделей, так и традиционным финансовым учреждениям, осуществляющим свою деятельность онлайн, в повышении эффективности и совершенствовании своих систем управления рисками и механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

В руководстве приводится описание некоторых новых инструментов управления рисками и обеспечения соблюдения требований действующего законодательства с учётом характера сферы онлайн-финансирования, изменчивости продуктов и внедрения новых технологий в указанной области.

³² *The Housing Development Finance Corporation Limited (HDFC)* – крупнейшая по величине активов индийская банковская группа со штаб-квартирой в г. Мумбаи, имеющая широкую филиальную сеть по всей стране (более 5 тыс. филиалов по состоянию на 31 марта 2019 года), а также отделения в Бахрейне, Гонконге и Дубае. Численность сотрудников HDFC составляет около 100 тыс. человек.

³³ *NIFA* – национальная саморегулируемая организация, специализирующаяся на онлайн-финансировании в Китае; создана по инициативе Народного банка Китая, а также ряда министерств и комиссий, в том числе Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая, Комиссии по регулированию рынка ценных бумаг Китая и Комиссии по регулированию страховой деятельности Китая.

Кроме этого, в руководстве отмечается, что перед частным сектором стоит сложная задача по обеспечению оптимального соотношения между соблюдением требований действующего законодательства и использованием инноваций.

Предлагается к внедрению механизм внутреннего контроля, в рамках которого объединяются компоненты противодействия ОД/ФТ, уклонению от налогообложения, финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также выполнения требований санкционных режимов.

Источник информации: официальный сайт NIFA в сети Интернет.

25 июня 2019 года опубликовано руководство Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) о применении финансовыми учреждениями эффективных механизмов внутреннего контроля в целях выявления и снижения рисков, связанных с использованием финансовой системы в целях ОД/ФТ юридическими лицами³⁴.

В руководстве содержится краткое описание результатов проведённых MAS тематических проверок по вопросам ПОД/ФТ, а также разъяснение на примере конкретных случаев ожиданий надзорного органа в отношении внедрения финансовыми учреждениями эффективных механизмов для противодействия использованию юридическими лицами компаний-оболочек в целях ПОД/ФТ.

Для снижения рисков использования компаний-оболочек в целях ОД/ФТ MAS рекомендует финансовым учреждениям в первую очередь:

- укреплять свой потенциал по выявлению рисков, например, путём непрерывного мониторинга счетов в целях выявления рисков ОД/ФТ, дальнейшего расширения требований в части применения мер НПК при установлении деловых отношений с клиентом;
- расширять диапазон инструментов анализа данных в целях выявления известных типологий использования компаний-оболочек в противоправных целях;
- применять меры снижения рисков путём установления чётких пороговых значений чувствительности к рискам и планировать дополнительное обучение персонала.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

³⁴ Effective Practices to Detect and Mitigate the Risk from Misuse of Legal Persons. June 2019.

Новости других регионов

18 июня 2019 года Управлением финансового надзора острова Мэн (the Isle of Man's Financial Services Authority) опубликована информация о вступлении в силу Положения о ПОД/ФТ (Гражданско-правовые санкции)³⁵.

Положение расширяет перечень санкций за нарушение требований Кодекса о ПОД/ФТ острова Мэн³⁶.

Установлены факторы, определяющие применяемые санкции, в том числе:

- носит ли выявленное нарушение системный характер;
- была ли доведена информация о выявленном нарушении до регулятора;
- располагало ли, или должно было располагать, соответствующее лицо информацией о выявленном нарушении;
- были ли приняты соответствующие меры по устранению выявленного нарушения;
- способствовало ли нарушение возникновению риска совершения финансового преступления;
- штрафные санкции, наложенные регулятором в связи с иными нарушениями.

Источник информации: официальный сайт Управления финансового надзора Острова Мэн.

19 июня 2019 года опубликовано совместное заявление правительств острова Гернси, Джерси и острова Мэн³⁷ об утверждении плана действий по созданию единого реестра бенефициарных владельцев юридических лиц в каждой из указанных юрисдикций.

Планом действий предусмотрено, в частности, следующее:

- к 2021 году провести совместную работу с государствами-членами ЕС по объединению реестров бенефициарных владельцев указанных юрисдикций с реестрами государств-членов ЕС в целях организации обмена соответствующей

³⁵ Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (Civil Penalties) Regulations 2019.

³⁶ Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Code 2019. Кодекс, разработанный Управлением финансового надзора Острова Мэн, в том числе содержит методические рекомендации в отношении реализации риск-ориентированного подхода, применения мер НПК (упрощенной и расширенной), а также внедрения механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Опубликован 1 июня 2019 года.

³⁷ Острова Гернси, Джерси, а также остров Мэн включены в первую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

информацией с компетентными органами и ПФР государств-членов ЕС;

- обеспечить доступ к реестрам бенефициарных владельцев указанных юрисдикций установленным поднадзорным организациям в целях применения мер НПК в максимально короткие сроки не позднее конца 2022 года;
- в течение 12 месяцев со дня публикации Обзора о ходе имплементации положений Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ, запланированной на январь 2022 года, каждой из указанных юрисдикций подготовить законодательные инициативы по обеспечению публичного доступа к сведениям о бенефициарных владельцах юридических лиц с учётом положений Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».