



Банк России

НОЯБРЬ-ДЕКАБРЬ 2019



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

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ | 5 |
| Федеральный закон | 5 |
| • № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» | 5 |
| Информация органов законодательной власти Российской Федерации | 5 |
| • Проект ФЗ № 831133-7..... | 5 |
| • Постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации № 665-СФ «О реализации Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ» | 6 |
| Информация органов исполнительной власти Российской Федерации..... | 8 |
| • О заседании Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия ФТ..... | 8 |
| • О выступлении директора Росфинмониторинга по вопросам реализации Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ | 9 |
| • О Программе проведения Росфинмониторингом профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ на 2020 год | 10 |
| МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ..... | 11 |
| Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ | 11 |
| • Об итогах первого Форума надзорных органов стран-членов ФАТФ..... | 11 |
| • О выступлении исполнительного секретаря ФАТФ о четвёртом раунде взаимных оценок ФАТФ | 11 |
| • Руководство ФАТФ о регулировании криптовалютного сектора и провайдеров услуг в сфере криптовалютных активов..... | 13 |
| • Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Турции..... | 13 |
| • Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Российской Федерации | 15 |
| Новости международных объединений | 16 |
| • О заявлении Вольфсбергской группы в отношении эффективности систем ПОД/ФТ на глобальном уровне..... | 16 |
| Новости государств СНГ | 17 |
| • Об итогах заседания Совета руководителей ПФР государств-участников СНГ | 17 |
| Новости стран Европы и Европейского союза..... | 18 |
| • Выводы МВФ об эффективности мер Эстонии в сфере ПОД/ФТ | 18 |
| • О мерах Банка Литвы в отношении литовской финтех-компании..... | 19 |
| • О создании механизма надзора в сфере ПОД/ФТ в европейском регионе | 20 |
| • О мерах Европейского центрального банка в отношении австрийского банка Anglo Austrian AAB AG | 21 |
| • О прекращении надзорным органом Эстонии производства по делу об ОД Swedbank | 22 |

| | |
|---|-----------|
| • О докладе Европейского центра мониторинга наркотиков и наркозависимости и Европола о нелегальном наркорынке в ЕС..... | 22 |
| • О законопроекте Министерства финансов и Министерства юстиции и безопасности Нидерландов «План действий в сфере ПОД» | 23 |
| • Пресс-релиз Европола о результатах международного расследования | 24 |
| • О мерах Прокуратуры Италии в отношении ING Bank N.V. | 25 |
| • Доклад Европейских надзорных органов о межведомственном взаимодействии и обмене информацией в целях ПОД/ФТ | 26 |
| • О мерах надзорного органа Финляндии в отношении финского банка S-Bank Ltd | 27 |
| • О мерах надзорного органа Швеции в отношении шведского банка SEB AB .. | 27 |
| • Доклад о рисках ОД/ФТ в секторе финансовых услуг Мальты | 28 |
| • О мерах надзорного органа Латвии в отношении AS SEB Banka | 29 |
| • О внесении изменений в Директиву ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей ОД/ФТ..... | 30 |
| • О новых полномочиях надзорного органа Великобритании по осуществлению надзора за криптовалютным сектором | 30 |
| Новости США..... | 31 |
| • Руководство надзорного органа США о порядке применения мер воздействия и определения суммы штрафов за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.. | 31 |
| • Доклад Счётной палаты США о проблеме дерискинга и соблюдении Закона США о ПОД/ФТ в банковском секторе..... | 32 |
| • О применении надзорным органом США мер воздействия в отношении поднадзорных организаций..... | 33 |
| Новости стран Азиатского региона | 34 |
| • О мерах воздействия Резервного банка Индии в отношении индийского банка Mehsana Urban Cooperative Bank Ltd..... | 34 |
| • О штрафах Народного банка Китая за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в 2018 году | 34 |
| • О мерах воздействия Резервного банка Индии в отношении индийского банка Andhra Bank..... | 34 |
| • О запуске межбанковской информационной сети JP Morgan Chase & Co. в целях оптимизации обмена данными и противодействия ОД..... | 35 |
| • О рекомендациях надзорного органа Гонконга в части управления рисками ОД/ФТ, связанными с виртуальными активами..... | 36 |
| • О правилах ПОД/ФТ и применения целевых финансовых санкций в Малайзии | 36 |
| Новости других регионов | 37 |
| • О мерах Саудовской Аравии в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ..... | 37 |
| • О мерах AUSTRAC в отношении банка Westpac | 38 |
| • Отчёт о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ в Новой Зеландии | 39 |
| • О проведении проверки механизма ПОД/ФТ в австралийском банке ANZ..... | 40 |
| • О мерах Резервного банка ЮАР в отношении пяти южноафриканских банков | 40 |

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

2 декабря 2019 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 394-ФЗ принят в целях приведения законодательных актов Российской Федерации в соответствие с требованиями, установленными Федеральным законом от 23 апреля 2018 года № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Кроме того, приведены к единообразию основания, связанные с нарушением некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ¹, для:

- i. приостановления и отзыва лицензии субъекта страхового дела;
- ii. аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, лицензии управляющей компании;
- iii. обращения Банка России в суд с заявлением о ликвидации ломбарда, кредитного потребительского кооператива;
- iv. исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Федеральный закон № 394-ФЗ вступил в силу 13 декабря 2019 года.

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

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

7 ноября 2019 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесён проект федерального закона № 831133-7 «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О лотереях».

Проект федерального закона разработан в целях совершенствования законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность по организации и проведению лотерей.

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В Федеральном законе № 115-ФЗ² предлагается закрепить право оператора лотереи поручать на основании договора другому оператору лотереи, *кредитной организации*, организации федеральной почтовой связи, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, проведение идентификации или упрощённой идентификации являющегося участником лотереи клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях выплаты, передачи или предоставления выигрыша по договору об участии в лотерее.

Источник информации: официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в сети Интернет.

23 декабря 2019 года принято постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации № 665-СФ «О реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»³.

Постановление № 665-СФ принято с учётом информации директора Федеральной службы по финансовому мониторингу о реализации Концепции всеми компетентными органами, задействованными в российской системе ПОД/ФТ, представленной на заседании Совета Федерации в рамках «правительственного часа»⁴.

В постановлении № 665-СФ отмечены роль Росфинмониторинга в обеспечении функционирования и повышении эффективности национальной системы ПОД/ФТ на основе взаимодействия её участников, а также применение Банком России риск-ориентированного подхода к надзорной деятельности, позволяющего снизить риски получения криминальными элементами контроля над кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.

Постановление № 665-СФ содержит широкий спектр рекомендаций ведомствам, задействованным в российской системе ПОД/ФТ, а также

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

³ Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма утверждена Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года. Более подробная информация приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за период с 1 апреля по 31 мая 2018 года.

⁴ Более подробная информация о выступлении директора Росфинмониторинга на заседании Совета Федерации приведена в разделе «Информация органов исполнительной власти Российской Федерации» (за 11 декабря 2019 года).

Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации и Правительству Российской Федерации, в частности:

Росфинмониторингу

- продолжить практику проведения национальных и секторальных оценок рисков ОД/ФТ;
- рассмотреть возможность принятия мер по проведению наднациональной оценки рисков ОД/ФТ на территории ЕАЭС;
- принять дополнительные меры для обеспечения сокращения срока замораживания активов до 24 часов в рамках целевых финансовых санкций в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН в сфере противодействия ФТ и распространению оружия массового уничтожения.

Росфинмониторингу, Банку России и иным надзорным органам в сфере ПОД/ФТ

- принять дополнительные меры по повышению точности и полноты сообщений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ОД/ФТ;
- планировать выездные проверки с учётом уровня риска ОД/ФТ поднадзорных организаций.

Государственной Думе – ускорить рассмотрение проектов федеральных законов⁵:

- № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», предусмотрев имплементацию соответствующих стандартов ФАТФ;
- № 582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)»;
- № 582466-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона»;
- № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;
- № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов

⁵ Более подробная информация об указанных законопроектах приведена в обзорах событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за февраль – март и ноябрь – декабрь 2018 года, а также июль – август 2019 года.

функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)».

Правительству Российской Федерации – ускорить внесение в Государственную Думу законопроектов, предусматривающих:

- разработку внесудебного механизма временного приостановления операций, связанных со списанием денежных средств с банковских счетов, или при использовании электронных средств платежа, в отношении которых имеются сведения об их использовании в целях ФТ и иных противоправных целях;
- установление ответственности юридических лиц за ОД/ФТ.

Минфину России, Банку России и Росфинмониторингу

- подготовить предложения о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части исключения возможности необоснованного блокирования кредитными организациями банковских счетов юридических и физических лиц;
- завершить подготовку предложений по определению органа, уполномоченного на осуществление государственного контроля (надзора) за операторами по приёму платежей.

Банку России и Минфину России

- продолжить работу по повышению требований к осуществлению саморегулируемыми организациями контроля за своими членами – субъектами рынка микрофинансирования.

Минюсту России при участии МВД России, ФСБ России, ФССП России, Минтруда России, Росфинмониторинга, Банка России и Генпрокуратуры России

- ускорить подготовку предложений о внесении изменений в законодательство Российской Федерации в части выработки дополнительных мер, направленных на пресечение использования исполнительных документов в целях совершения финансовых операций, связанных с ОД/ФТ.

Росфинмониторингу предложено проинформировать Совет Федерации в период осенней сессии 2020 года о ходе реализации предложений, содержащихся в постановлении № 665-СФ.

Источник информации: официальный сайт Совета Федерации в сети Интернет (council.gov.ru).

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

10 декабря 2019 года состоялось заседание Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.

На заседании Группы рассматривались, в частности, международные практики и вопросы межведомственного взаимодействия по линии предотвращения использования криптоактивов в целях финансирования терроризма.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

11 декабря 2019 года на заседании Совета Федерации в рамках «правительственного часа» состоялось выступление директора Федеральной службы по финансовому мониторингу по вопросам реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

В ходе выступления были отмечены следующие результаты реализации Концепции:

- В 2019 году Росфинмониторингом совместно с Банком России, ФСБ России, МВД России, Генпрокуратурой России пресечена деятельность 25 «теневых» площадок с оборотом около 38 млрд рублей. Продолжается работа по возврату активов, похищенных из крупнейших банков. В правоохранительные органы переданы материалы на общую сумму 51 млрд рублей.
- В результате общей работы Росфинмониторинга, ФНС России, ФТС России, Банка России, правоохранительных и иных органов за последние 3 года количество зарегистрированных юридических лиц с признаками «однодневки» снизилось с 1,5 млн до 120 тысяч, то есть в 14 раз. Объём сомнительных операций с их участием сократился более, чем в 5 раз - с 4,6 трлн руб. до 905 млрд руб.
- Продолжается тенденция неуклонного снижения количества и сумм сомнительных операций, связанных с традиционными способами обналичивания денежных средств⁶. За 9 месяцев 2019 года объём таких сомнительных операций сократился на 52%.
- Банками с помощью превентивных мер пресечён вывод в «теневой» оборот около 200 млрд рублей за 10 месяцев 2019 года.
- Росфинмониторингом за 10 месяцев 2019 года заблокированы финансовые активы более 2 тыс. лиц, подозреваемых в причастности к террористической активности.

Одновременно в выступлении нашли отражение и сохраняющиеся негативные тенденции: вывод денежных средств в «теневой» оборот с использованием векселей и использование судов, службы судебных приставов и органов нотариата в целях вывода денежных средств из реальной экономики.

⁶ Например, по чекам «на расходы».

Заявлено о намерении создать международную технологическую площадку, которая позволит укрепить сотрудничество и организацию оперативного взаимодействия подразделений финансовой разведки стран СНГ. Необходимость создания такой площадки обусловлена наличием у государств - участников СНГ общих рисков ОД/ФТ, которые требуют совместных мер реагирования. К таким рискам, в частности, относятся сомнительные транзитные финансовые потоки через страны СНГ, трансграничный наркотрафик, общие пути перемещения иностранных боевиков-террористов, вывод денег на общие иностранные «отмывочные» площадки.

Источники информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет, информационные агентства «Вести Экономика», «ТАСС».

19 декабря 2019 года приказом Росфинмониторинга № 360 утверждена Программа проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма на 2020 год⁷.

В Программе определены:

- принципы, на которых базируется планирование и осуществление профилактических мероприятий (принцип понятности, принцип информационной открытости, принцип вовлечённости и полноты охвата, принцип обязательности, принцип периодичности);
- целевые показатели эффективности и результативности профилактических мероприятий на 2020-2022 годы;
- план-график проведения профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства в сфере ПОД/ФТ при осуществлении Росфинмониторингом надзорной деятельности на 2020 год и проект соответствующего плана-графика на 2021-2022 годы.

Источник информации: Консультант плюс.

⁷ К субъектам, в отношении которых Росфинмониторингом проводятся профилактические мероприятия, относятся: операторы по приёму платежей; лизинговые компании; организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; факторинговые компании.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

12 ноября 2019 года опубликована информация об итогах первого Форума надзорных органов стран-членов Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по вопросам совершенствования надзора в сфере ПОД/ФТ, состоявшегося 11-12 ноября 2019 года в г. Санья (КНР).

Мероприятие проведено в рамках приоритета китайского председательства в ФАТФ по развитию эффективного надзора в «противолегализационной» сфере.

В ходе мероприятия была отмечена важная роль надзорных органов в выявлении и снижении рисков ОД/ФТ в финансовом секторе и секторе УНФПП⁸. Вместе с тем страны продолжают сталкиваться со сложностями при имплементации риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ, и многим юрисдикциям, прошедшим оценку по методологии ФАТФ в редакции 2012 года, предстоит обеспечить существенные или даже фундаментальные улучшения в указанной области.

Состоявшийся в рамках Форума обмен опытом и лучшими практиками позволил определить три основные направления, требующие дополнительной работы:

- *риск-ориентированный надзор*;
- *применение новых технологий* (как с точки зрения надзора за применением частным сектором новых технологий в обеспечении комплаенса, так и в целях совершенствования надзора, например, для обработки надзорной информации в целях уточнения оценок рисков);
- *международное сотрудничество надзорных органов* (в целях снижения трансграничных рисков ОД/ФТ).

Второй Форум надзорных органов стран-членов ФАТФ запланирован на май 2020 года.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

18 ноября 2019 года исполнительный секретарь ФАТФ Д. Льюис выступил в британском Королевском объединённом институте по исследованию вопросов безопасности и обороны с докладом о четвёртом раунде взаимных оценок ФАТФ⁹.

В своём выступлении Д. Льюис отметил, что четвёртый раунд взаимных оценок ФАТФ близится к своему завершению: к настоящему

⁸ Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

⁹ Royal United Services Institute for Defense and Security Studies, RUSI).

времени лишь 10 стран-членов ФАТФ¹⁰ не прошли оценку по новой Методологии в редакции 2013 года. Между тем не по всем Непосредственным результатам (НР), отражающим уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ, членам Группы удалось достичь высоких результатов, в частности: 75% стран предстоит обеспечить фундаментальные или существенные улучшения механизмов надзора в сфере ПОД/ФТ (НР 3) и 100% стран должны обеспечить улучшения в практиках применения превентивных мер частным сектором (НР 4).

Кроме того, была представлена информация о подходах к реализации приоритета китайского председательства в Группе, связанного со стратегическим пересмотром деятельности ФАТФ.

Обеспокоенность ФАТФ в контексте процесса взаимной оценки – как одного из основных направлений своей деятельности – обусловлена тем, что страны, находящиеся в процессе оценки, сосредоточены в первую очередь на обеспечении благоприятных результатов отчёта взаимной оценки (в интересах бизнеса и репутации страны на международной арене), а не на повышении эффективности функционирования системы ПОД/ФТ (в интересах общества и своих граждан).

Кроме того, взаимные оценки ФАТФ показали, что страны в целом привержены формальному подходу (tick-box approach) к комплаенсу.

В рамках стратегического пересмотра своей деятельности ФАТФ планирует изучить следующие вопросы:

- Последует ли пятый раунд взаимных оценок ФАТФ незамедлительно за четвертым?
- Каким образом будет осуществляться отбор стран для прохождения взаимной оценки в рамках пятого раунда и какие вопросы будут охватывать эти оценки?
- Может ли ФАТФ усилить своё содействие эффективной имплементации странами своих стандартов?
- Может ли методология взаимных оценок быть усовершенствована?
- Должны ли взаимные оценки проводиться во всех странах единообразно, то есть без учёта профиля риска страны и её потенциала по имплементации стандартов ФАТФ?
- Как Глобальная сеть ФАТФ могла бы повысить качество и согласованность (quality and consistency) отчётов взаимной оценки?

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

¹⁰ Членами ФАТФ являются 37 юрисдикций и две региональные организации, представляющие большинство крупных финансовых центров по всему миру.

13 декабря 2019 года опубликовано руководство¹¹ о применении Международных стандартов и Методологии ФАТФ в части регулирования криптовалютного сектора и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА)¹².

В руководстве отмечается, что для оптимизации внедрения Международных стандартов ФАТФ странам необходимо, в первую очередь, обеспечить понимание рисков ОД/ФТ, связанных с криптовалютным сектором. ФАТФ призывает все страны разработать правила лицензирования и регистрации ПУВА, а также осуществления надзора за указанным сектором в целях обеспечения исполнения требований «противолегализационного» законодательства.

Также обращается внимание на необходимость определённых шагов со стороны ПУВА для снижения своих рисков ОД/ФТ. В частности, ФАТФ призывает ПУВА применять превентивные меры, аналогичные применяемым финансовыми учреждениями, в том числе, меры НПК и направление СПО.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

16 декабря 2019 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Турции в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчёте отмечается следующее.

- В 2018 году Турцией была завершена национальная оценка рисков ОД/ФТ, которая способствовала более глубокому пониманию рисков ОД/ФТ в стране. ПФР Турции (MASAK) продемонстрировал хороший уровень понимания рисков ФТ. Иные турецкие компетентные органы имеют общее понимание имеющихся в стране рисков ОД/ФТ.
- В стране имеется механизм межведомственной координации в сфере ПОД/ФТ, однако его эффективность в некоторой степени ограничена в связи с недостаточным пониманием рисков на национальном уровне.
- Страна продемонстрировала использование результатов анализа данных финансовой разведки в целях обеспечения расследования и судебного преследования деяний ОД и ФТ, а также предикатных по отношению к ним преступлений.
- Правоохранительные органы Турции располагают квалифицированными специалистами в области ПОД/ФТ. Однако уровень выявления деяний ОД с использованием

¹¹ Easy Guide to FATF Standards and Methodology. Virtual Assets: What, When, How?

¹² Virtual asset service providers (VASPs).

результатов анализа СПО и иных сообщений, поступающих в MASAK, или в рамках расследования деяний, с помощью которых были получены преступные доходы, не соответствует профилю рисков Турции.

- В Турции имеется надлежащая правовая база, предусматривающая необходимый инструментарий для конфискации доходов, полученных преступным путём. Однако, страна не продемонстрировала статистические данные, подтверждающие эффективность использования указанных инструментов.
- В стране проводится большое количество расследований случаев терроризма. При этом расследования ФТ в рамках таких дел преимущественно направлены на выявление имущества, а не на выявление случаев получения, перемещения и использования денежных средств в целях ФТ.
- Уровень понимания рисков ОД/ФТ финансовыми учреждениями и УНФПП характеризуется как неоднородный. Банки хорошо понимают риски ОД, однако их понимание рисков ФТ слабее. Понимание рисков ОД/ФТ сектором УНФПП ограничено. Среди всех субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства уровень понимания рисков ОД/ФТ наиболее низкий у агентов по операциям с недвижимостью, торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями и организаций, осуществляющих валютно-обменные операции.
- В целях снижения рисков ОД/ФТ в финансовом секторе надзорные органы применяют меры надзорного реагирования, однако применяемые санкции не всегда эффективны, соразмерны и не оказывают необходимого сдерживающего воздействия.
- Турция внедрила большинство элементов нормативно-правовой базы для идентификации базовой информации о юридических лицах, а также информации об их бенефициарных владельцах. Уровень понимания турецкими властями рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами, характеризуется как умеренный. Им только предстоит провести всестороннюю оценку рисков и уязвимостей к ОД/ФТ юридических лиц, зарегистрированных в Турции.
- В стране имеется эффективная правовая основа для оказания взаимной правовой помощи, в том числе механизм экстрадиции по делам об ОД, предикатных по отношению к ОД преступлениях и ФТ. В Турции отсутствуют правовые препятствия для

направления и удовлетворения запросов в рамках международного сотрудничества.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 28 рекомендациям Турции присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 10 – частичного соответствия, по 2 – несоответствия (Рек. 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением ОМУ» и Рек. 12 «Публичные должностные лица»). Значительный уровень эффективности присвоен Турции по двум из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ; 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) и низкий уровень эффективности – по двум НР (НР 10 «Превентивные меры за ФТ» и НР 11 «Превентивные меры за ФРОМУ»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

17 декабря 2019 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Российской Федерации в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ¹³.

В отчёте отмечается следующее.

- Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются одной из сильных сторон российской системы ПОД/ФТ.
- Риски ОД и ФТ хорошо определены и понятны. Российские власти имеют глубокое понимание имеющихся в стране рисков ОД/ФТ. Финансовые учреждения хорошо понимают эти риски, однако, степень их понимания другими поднадзорными субъектами различается.
- В распоряжении Росфинмониторинга имеется огромный объём данных, включая большое количество СПО. Росфинмониторинг использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых правоохранительными органами.
- В России расследования деятельности, связанной с ОД, частично соответствуют характеру существующих в стране рисков. Правоохранительные органы регулярно проводят финансовые расследования параллельно с проведением расследований предикатных преступлений. Вместе с тем расследуются преимущественно менее тяжкие преступления.

¹³ Перевод отчёта взаимной оценки Российской Федерации размещён на сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга и доступен по ссылке (<https://mumcfm.ru/biblioteka/mezhdunarodnye-dokumenty/otcety-o-vzaimnyh-ocenkah>).

- Для борьбы с ФТ в России сформирована эффективная правовая база, которая в значительной степени соответствует международным стандартам.
- В целом, в России имеется эффективная система применения целевых финансовых санкций за финансирование терроризма и распространения ОМУ, но в некоторых сферах имеются недоработки.
- Наблюдается тенденция неисполнения обязанностей в части применения превентивных мер в целях ПОД/ФТ, особенно в финансовом секторе.
- В последнее время Банк России усовершенствовал риск-ориентированный подход к надзору, с 2013 года ужесточены лицензионные требования к кредитным организациям. Вместе с тем применяемые меры воздействия не во всех случаях являются эффективными или оказывают сдерживающее воздействие, а суммы налагаемых штрафов являются незначительными.
- В России была усовершенствована законодательная база и оперативный подход в целях повышения прозрачности юридических лиц, что затрудняет возможность использования российских юридических лиц в целях ОД/ФТ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 35 рекомендациям Российской Федерации присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 5 – частичного соответствия. Высокий уровень эффективности присвоен Российской Федерации по двум из одиннадцати НР, значительный уровень эффективности – по четырём НР; 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.

Новости международных объединений

20 декабря 2019 года Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)¹⁴ опубликовано заявление о намерении оказывать содействие странам в

¹⁴ 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.

повышении эффективности систем противодействия ОД/ФТ на глобальном уровне¹⁵.

В заявлении отмечается, что, несмотря на то, что в рамках взаимных оценок ФАТФ в соответствии с новой Методологией в редакции 2013 года приоритетное внимание уделяется оценке эффективности национальных систем ПОД/ФТ, национальные надзорные органы ряда стран при осуществлении надзора и контроля за деятельностью финансовых учреждений (ФУ) всё ещё продолжают руководствоваться исключительно степенью их технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, а не фактическим уровнем реализации ФУ программ ПОД/ФТ, которая имеет огромное значение для борьбы с финансовыми преступлениями.

В результате ФУ, как правило, выделяют значительные ресурсы на обеспечение высокого уровня технического соответствия, а не оптимизации процессов выявления и пресечения незаконной деятельности.

По мнению Группы, эффективная программа ПОД/ФТ ФУ должна обеспечивать:

- выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- передачу в профильные государственные ведомства актуальных сведений в отношении установленных приоритетных областей¹⁶;
- формирование сбалансированных риск-ориентированных механизмов контроля для снижения рисков использования ФУ в целях совершения незаконной деятельности.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Новости государств СНГ

27 ноября 2019 года в г. Ашхабад (Туркменистан) состоялось очередное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества независимых государств (СРПФР)¹⁷ под председательством директора Росфинмониторинга.

¹⁵ The Wolfsberg Group – Statement on Effectiveness. Making AML/CTF Programmes more effective.

¹⁶ В соответствии с национальным перечнем приоритетных задач в части предотвращения финансовых преступлений.

¹⁷ Совет руководителей подразделений финансовой разведки (СРПФР) создан 5 декабря 2012 года в целях координации сотрудничества в области расследования случаев ОД/ФТ. Членами Совета являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан и Украина.

Ключевой задачей для СРПФР по-прежнему остаётся повышение результативности работы, сотрудничества, взаимодействия, совершенствование усилий государств-участников СНГ в сфере ПОД/ФТ, а также поиск новых инструментов, подходов и механизмов в этой сфере, в том числе через выявление потребностей и оказание технического содействия.

Продолжается работа по мониторингу и пополнению реестров иностранных технических компаний, организаций, выступающих их номинальными партнёрами, адресов регистрации, а также банков, подверженных высокому риску использования в целях ОД.

В рамках работы по противодействию ФТ продолжается реализация Плана проведения регулярной операции СРПФР по выявлению лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций.

Решением СРПФР одобрена Концепция создания Международного центра оценки рисков ОД/ФТ (МЦОР) в целях обеспечения готовности национальных систем стран-участниц СРПФР к новым угрозам и вызовам и своевременной выработки мер противодействия этим угрозам, который обеспечит повышение эффективности работы как отдельных ПФР, так и всей «противолегализационной» системы на пространстве СНГ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

4 ноября 2019 года опубликовано заключительное заявление по итогам визита миссии МВФ в Эстонию, содержащее предварительные выводы МВФ, в том числе в отношении эффективности реализованных страной мер в сфере ПОД/ФТ¹⁸.

В заявлении отмечается прогресс Эстонии в части укрепления режима ПОД/ФТ, в частности, сообщается, что (i) Управление финансового надзора Эстонии (Finantsinspektsioon) реализует свои полномочия по обеспечению соблюдения требований «противолегализационного» законодательства финансовыми учреждениями (ФУ), в том числе по направлению предписаний об устранении выявленных в деятельности ФУ недостатков и отзыв лицензий ФУ; (ii) Finantsinspektsioon были опубликованы подробные методические рекомендации по вопросам ПОД/ФТ для поднадзорных субъектов, а также (iii) проведён всесторонний анализ профиля рисков банков. Кроме этого, было принято решение о создании в стране Центра

¹⁸ IMF Mission Concluding Statement. Republic of Estonia: Concluding statement of the 2019 Article IV mission. Миссия в рамках ежегодных консультаций по статье IV Устава МВФ.

стратегического анализа одновременно с началом актуализации национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Помимо положительных результатов, достигнутых в части совершенствования режима ПОД/ФТ, МВФ отмечает отдельные трудности, с которыми столкнулась Эстония. Так, например, постоянные проверки надзорными органами случаев возможного ОД в стране затрудняют эффективное распределение ресурсов в финансовом секторе Эстонии.

В заявлении МВФ также содержатся рекомендации по совершенствованию национального режима ПОД/ФТ Эстонии. В частности, стране рекомендуется:

- повысить размер максимального размера штрафа за нарушение требований эстонского законодательства о ПОД/ФТ;
- проводить выездные инспекционные проверки по вопросам ПОД/ФТ в отношении большего числа ФУ;
- проводить тематические проверки по вопросам ПОД/ФТ на основе риск-ориентированного подхода.

Источник информации: официальный сайт МВФ в сети Интернет.

5 ноября 2019 года опубликовано уведомление о применении Банком Литвы мер воздействия к литовской финтех-компании MisterTango UAB¹⁹ в виде штрафа в размере 245 тыс. евро за нарушение требований литовского законодательства о ПОД/ФТ²⁰.

По результатам проверки деятельности компании Банком Литвы были выявлены систематические, в некоторых случаях неоднократные, нарушения «противолегализационного» законодательства Литвы в части идентификации клиентов, оценки рисков ОД/ФТ клиентов и самой компании, применения мер НПК, установления цели и характера деловых отношений с клиентами, мониторинга операций. Кроме этого, компанией не проводилась внутренняя проверка по вопросам ПОД/ФТ.

Компании предписано в течение 20 рабочих дней представить в Банк Литвы план действий по устранению выявленных нарушений до 31 января 2020 года.

Кроме штрафных санкций Банком Литвы введены временные ограничения на операции компании. До устранения недостатков MisterTango UAB разрешено предоставлять платёжные услуги только клиентам с низким уровнем риска при условии обеспечения

¹⁹ *MisterTango UAB* – литовская финтех-компания, имеющая лицензию эмитента электронных денег, надзор за деятельностью которой осуществляет Банк Литвы. По количеству лицензированных эмитентов электронных денег Литва занимает одно из первых мест в Европе.

²⁰ Это уже третий случай применения штрафных санкций в отношении MisterTango UAB за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

актуальности информации о таких клиентах в рамках применения мер НПК.

Источник информации: официальный сайт Банк Литвы в сети Интернет.

8 ноября 2019 года опубликовано совместное заявление министров финансов Франции, Германии, Италии, Латвии, Нидерландов и Испании о необходимости создания единого механизма надзора в сфере ПОД/ФТ в европейском регионе²¹.

В заявлении отмечается, что скандалы, связанные с ОД в ряде европейских стран, негативно сказались на репутации финансового сектора европейского региона, что обусловило необходимость гармонизации не только европейского «противолегализационного» законодательства, но и надзора в рамках Европейского союза (ЕС).

В связи с тем, что финансовое учреждение, зарегистрированное в стране, являющейся членом ЕС, может обслуживать весь внутренний европейский рынок, недостатки в надзоре в сфере ПОД/ФТ, имеющиеся в одной стране-члене ЕС, могут затронуть иные страны-члены. При этом сотрудничество между надзорными органами стран-членов ЕС во многих случаях затруднено, что подрывает эффективность «противолегализационного» надзора за трансграничными финансовыми учреждениями и операциями.

Кроме этого, ресурсы надзорных органов в сфере ПОД/ФТ в ряде случаев ограничены, а меры правоохранительных органов могут вступать в конфликт с интересами иных компетентных ведомств, в том числе органов пруденциального надзора.

Отсутствие организации и координации надзора в сфере ПОД/ФТ на уровне Европейского союза создаёт условия для злоупотреблений различиями в надзорных режимах и неравными «условиями игры». При этом нормы наднационального европейского регулирования в сфере ПОД/ФТ имплементируются в национальные законодательства стран-членов ЕС неравномерно и неединообразно, то есть на условиях «минимальной гармонизации».

По мнению министров финансов вышеуказанных стран, решить обозначенные проблемы позволит организация надзорной функции в сфере ПОД/ФТ на уровне ЕС, что обеспечит:

- более эффективный обмен информацией между надзорными органами;
- надлежащее распределение надзорных ресурсов и повышение компетентности надзорных органов;

²¹ Joint position paper by the ministers of finance of France, Germany, Italy, Latvia, the Netherlands and Spain. Towards a European Supervisory Mechanism for ML/TF. Совместное заявление было представлено министром финансов Нидерландов правительству Нидерландов.

- бóльшую независимость «противолегализационного» надзора, в том числе от интересов поднадзорных организаций;
- бóльшее единообразие надзорных практик.

Создание механизма надзора в сфере ПОД/ФТ в европейском регионе потребует гармонизации требований национальных «противолегализационных» законодательств стран-членов ЕС, в том числе в части НПК и хранения данных.

Под европейским механизмом надзора в сфере ПОД/ФТ понимается система, в рамках которой национальные органы «противолегализационного» надзора будут взаимодействовать с европейским центральным надзорным органом в сфере ПОД/ФТ (European central supervisor, ECS), на которого предлагается возложить полномочия применять собственные инструменты надзорного реагирования в случае выявления недостатков в режимах надзора на национальном уровне. В частности, ECS предлагается наделить следующими правами:

- получать доступ к информации о планах инспекционной деятельности национальных надзорных органов, их оценках рисков и применяемых санкциях;
- при необходимости участвовать в инспекционных проверках, проводимых национальными надзорными органами;
- направлять национальным надзорным органам инструкции по осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ за конкретными финансовыми учреждениями;
- переводить отдельные финансовые учреждения под свой непосредственный надзор.

Согласно ожиданиям министров финансов указанных стран, деятельность ECS будет ориентирована главным образом на высокорисковые финансовые учреждения.

В качестве возможных подходов к созданию ECS рассматриваются: (i) учреждение ECS на базе Европейской службы банковского надзора (ЕБА) – при условии внесения соответствующих изменений в её полномочия, а также (ii) создание совершенно нового – узкоспециализированного – надзорного органа в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Правительства Нидерландов в сети Интернет.

15 ноября 2019 года опубликована информация об отзыве Европейским центральным банком лицензии австрийского банка Anglo Austrian AAB Bank AG²² (ранее известного как Meinf Bank AG) в

²² Anglo Austrian AAB Bank AG один из старейших банков Австрии.

связи с неоднократными нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Источники информации: информационные агентства «Financial Times» и «BBC News».

18 ноября 2019 года опубликована информация о прекращении Управлением финансового надзора Эстонии производства по делу об административном правонарушении в отношении Swedbank, инициированного в октябре 2019 года по итогам проверки по вопросам соблюдения банком законодательства в сфере ПОД/ФТ, в связи с возбуждением Государственной прокуратурой Эстонии уголовного дела в отношении Swedbank.

Swedbank подозревается в вовлечённости в ОД в период с 2011 по 2017 гг. Эстонский надзорный орган оказывает Государственной прокуратуре Эстонии необходимое содействие.

Источник информации: официальный сайт Управления финансового надзора Эстонии в сети Интернет.

26 ноября 2019 года опубликован совместный доклад Европейского центра мониторинга наркотиков и наркозависимости (European Monitoring Centre for Drugs and Drug Addiction, EMCDDA) и Полицейской службы Европейского союза (Европол), в котором рассматриваются вопросы функционирования нелегального наркорынка в ЕС, в том числе вопросы отмывания денежных средств, полученных в результате незаконного оборота наркотиков²³.

В докладе отмечается усиление роли преступных китайских синдикатов в отмывании около 30 млрд евро, полученных в результате незаконного оборота наркотиков в ЕС. В последние годы зафиксирован устойчивый рост количества направляемых в компетентные ведомства сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО), случаев конфискации денежных средств, а также расследований по делам об ОД, в которых участвуют физические и юридические лица китайского происхождения.

Вместе с тем отмечается, что китайские преступные организации, действующие в странах-членах ЕС, эффективно взаимодействуют между собой, применяют новейшие технологии и пользуются пробелами в механизмах противодействия финансовым преступлениям отдельных юрисдикций в целях совершения преступной деятельности, в частности, отмывания денег, которое осуществляется в международном масштабе с использованием сложных и тщательно организованных схем.

Также отмечается, что благодаря широким торговым связям между ЕС и Китаем китайские преступные организации могут отмывать

²³ EU Drug Markets Report 2019. EMCDDA, Europol, Lisbon, November 2019.

крупные суммы денежных средств по всему миру с использованием схем торгового финансирования.

Источник информации: официальный сайт Европол в сети Интернет.

2 декабря 2019 года опубликована информация о вынесении на публичное обсуждение законопроекта, разработанного Министерством финансов и Министерством юстиции и безопасности Нидерландов, «План действий в сфере противодействия отмыванию денег»²⁴, который вносит изменения в Закон о ПОД/ФТ и Закон о борьбе с экономическими преступлениями Нидерландов²⁵.

Законопроект предусматривает дополнительные меры противодействия ОД в Нидерландах.

- Введение запрета для торговых организаций на осуществление наличных платежей на сумму, превышающую 3 тыс. евро²⁶ (запрет не распространяется на физических лиц);
- Оптимизация порядка информационного взаимодействия между субъектами «противолегализационного» законодательства, в том числе:
 - введение обязанности для финансовых учреждений (ФУ) при проведении углублённой проверки потенциальных клиентов запрашивать у других ФУ сведения о фактах оказания услуг или отказа в обслуживании таких клиентов - физических или юридических лиц, в отношении которых проводится проверка, в целях выявления рисков недобросовестности, связанных с такими клиентами²⁷. При этом обмен соответствующей информацией будет возможен только между учреждениями, относящимися к одному и тому же сектору финансовых услуг (т.е. банк, например, не сможет запросить сведения в целях НПК у юридической фирмы). Вместе с этим нидерландским банкам разрешается передавать в сторонние компании функции мониторинга операций;

²⁴ Публичное обсуждение законопроекта завершено 14 января 2020 года.

²⁵ В документе отмечается, что по результатам недавних исследований в Нидерландах ежегодно отмываются денежные средства на общую сумму около 16 млрд евро.

²⁶ В соответствии с положениями Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ страны-члены ЕС вправе ужесточить требования к использованию наличных денежных средств по своему усмотрению. При этом введение указанного запрета сопоставимо с иными запретами, действующими в других странах-членах ЕС.

²⁷ В настоящее время в соответствии с требованиями нидерландского «противолегализационного» законодательства для банков предусмотрена обязанность по применению усиленных мер НПК в отношении национальных и иностранных публичных должностных лиц, связанных с ними лиц, клиентов из юрисдикций, признанных в ЕС высокорисковыми, а также любых иных физических или юридических лиц, отнесённых к категории лиц, потенциально причастных к незаконной деятельности.

➤ наделение банков правом обмениваться сведениями в отношении любых операций в целях оптимизации выявления сетей ОД, сокращения количества ложных сигналов системы мониторинга операций об обнаружении подозрительных операций (false positives) и выработки единого порядка выявления признаков незаконных финансовых активов.

Внедрение указанных мер позволит завершить проект пяти крупнейших нидерландских банков ABN Amro, ING, Rabobank, Triodos Bank и De Volksbank по введению в эксплуатацию *платформы мониторинга операций* (Transaction Monitoring Netherlands (TMNL/TM Utility)²⁸, позволяющей осуществлять всеобъемлющий мониторинг всех платёжных операций в целях борьбы с ОД²⁹.

Следует отметить, что посредством платформы банки-участники TMNL смогут обмениваться только фактической информацией об операциях. Они не смогут обмениваться информацией о фактах направления ими СПО в отношении операций, по которым предоставляется информация, а также результатами проведённого анализа.

В рамках проекта также предусматривается активное информационное взаимодействие банков-участников с Прокуратурой, Национальной полицией, ПФР и Службой финансовой разведки и расследований Нидерландов (FIOD).

Источники информации: информационное агентство ACAMS, официальный сайт Compliance Innovations в сети Интернет.

4 декабря 2019 года Полицейской службой Европейского союза (Европол) опубликован пресс-релиз о результатах международного расследования, совместно проведённого правоохранительными органами

²⁸ Проект был запущен указанными банками в сентябре 2019 года. При этом позднее к проекту смогут присоединиться и другие нидерландские банки.

²⁹ Указанными банками ежедневно обрабатывается не менее 27 млн операций.

31 страны³⁰ при поддержке Европола, Евроюста³¹ и Европейской банковской федерации³².

По итогам расследования, которое проводилось с сентября по ноябрь 2019 года, было установлено более 3,8 тыс. так называемых «денежных мулов»³³ и около 390 вербовщиков «денежных мулов». В результате было произведено 228 арестов и инициировано более 1 тыс. уголовных расследований по делам об ОД, большинство из которых продолжают по настоящее время.

Более 650 банков, 17 банковских ассоциаций и других банковских организаций внесли свой вклад в расследование, направив сообщения в компетентные органы в отношении более 7,5 тыс. операций, проводимых «денежными мулами», предотвратив таким образом вывод денежных средств на общую сумму около 13 млн евро.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

5 декабря 2019 года опубликована информация о заключении предварительного соглашения о досудебном урегулировании претензий между Прокуратурой Италии и миланским отделением крупнейшего голландского банка ING Bank N.V.³⁴ в части выявленных нарушений Закона о ПОД/ФТ.

В соответствии с заключённым с Прокуратурой Италии соглашением ING Bank N.V. обязуется уплатить штраф в размере 30 млн евро.

³⁰ В расследовании приняли участие правоохранительные, судебные и финансовые органы Австралии, Австрии, Бельгии, Болгарии, Великобритании, Венгрии, Германии, Греции, Дании, Ирландии, Испании, Италии, Латвии, Литвы, Люксембурга, Мальты, Молдовы, Нидерландов, Норвегии, Польши, Португалии, Румынии, Словении, Словакии, США, Украины, Финляндии, Чехии, Швейцарии, Швеции и Эстонии.

³¹ *Евроюст (Eurojust)* – агентство ЕС, целью которого является повышение эффективности национальных органов власти при осуществлении расследований и в рамках судебных разбирательств в отношении трансграничной организованной преступности. В Евроюст входят прокуроры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства-члена ЕС.

³² *Европейская банковская федерация (European Banking Federation, EBF)* – организация европейского банковского сектора, представляющая интересы 32 банковских ассоциаций Европы и объединяющая около 3,5 тыс. банков.

³³ *Денежные мулы (money mules)* – лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода денежных средств, полученных преступным путём.

³⁴ *ING Bank N.V.* (штаб-квартира в г. Амстердам; в составе ING Groep N.V.) – одна из крупнейших финансовых организаций в мире, представленная более чем в 40 странах Европы, Азии, Северной и Южной Америки. ING Bank N.V. признан Центральным банком Нидерландов системно значимым банком. При этом ING Bank N.V. является единственным нидерландским банком, отнесённым Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) к категории глобальных системно значимых банков.

Это не первый случай, когда ING Bank N.V. выплачивал крупный штраф за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. В 2018 году банк был оштрафован на 775 млн евро³⁵.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

16 декабря 2019 года Европейскими надзорными органами (European Supervisory Authorities, ESAs)³⁶ опубликован доклад, содержащий рекомендации в части межведомственного взаимодействия и обмена информацией в целях пресечения ОД и снижения рисков ФТ³⁷.

В докладе сообщается о решении ESAs создать в ЕС группы (или коллегии) надзорных органов по ПОД/ФТ для повышения эффективности трансграничного взаимодействия и обмена информацией по вопросам ПОД/ФТ между компетентными органами, осуществляющими надзор за деятельностью кредитных и финансовых учреждений.

В докладе содержится подробное описание правил, регулирующих создание и работу коллегий; правил обмена информацией между компетентными ведомствами; функций пруденциального надзорного органа; степени координации мер надзорного реагирования.

Коллегии по ПОД/ФТ позволят надзорным органам различных стран-членов ЕС и третьих стран, осуществляющим надзор в сфере ПОД/ФТ за одной и той же организацией, осуществлять взаимодействие и обмениваться актуальной информацией на постоянной основе.

По мнению ESAs, создание коллегий по ПОД/ФТ обеспечит более глубокое понимание компетентными ведомствами рисков ОД/ФТ, связанных с их поднадзорными организациями, и в конечном итоге будет способствовать формированию единого эффективного подхода к осуществлению надзора в целях ПОД/ФТ в рамках ЕС.

В докладе также установлен порядок обмена информацией между компетентными ведомствами на двусторонней основе в случае, если не выполняются необходимые для создания коллегии условия³⁸.

³⁵ Более подробная информация в отношении мер, принятых в отношении ING Bank N.V., приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за август-октябрь 2018 года.

³⁶ Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕБА), 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, EIOPA).

³⁷ Final Report on Joint Guidelines on cooperation and information exchange for the purpose of Directive (EU) 2015/849 between competent authorities supervising credit and financial institutions. The AML/CFT Colleges Guidelines. 16 December 2019.

³⁸ Коллегия по ПОД/ФТ может быть создана при условии, что: (i) организация осуществляет трансграничную деятельность как минимум в двух странах-членах ЕС (не считая страны, в которой

Источник информации: официальный сайт EBA в сети Интернет.

18 декабря 2019 года Управлением финансового надзора Финляндии (Finland's Financial Supervisory Authority, FIN-FSA) опубликован пресс-релиз о применении мер воздействия в отношении финского банка S-Bank Ltd и управляющей компании FIM Asset Management Ltd³⁹ в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе инспекционной проверки в 2017- 2018 гг. FIN-FSA были выявлены недостатки в механизме внутреннего контроля банка, в том числе в части применения мер НПК, а также реализации риск-ориентированного подхода в целях соблюдения требований «противолегализационного» законодательства. Кроме этого, FIN-FSA зафиксированы недостатки в информационных системах банка. Размер штрафа, наложенного FIN-FSA на S-Bank Ltd, составляет 980 тыс. евро.

Управляющей компании FIM Asset Management Ltd было вынесено публичное предупреждение в связи с неисполнением обязанностей по сбору достоверной информации в целях НПК⁴⁰.

Источник информации: официальный сайт FIN-FSA в сети Интернет.

18 декабря 2019 года опубликована информация об инициировании Управлением финансового надзора Швеции процедуры по определению суммы потенциального штрафа в связи с возможным участием балтийских филиалов одного из крупнейших шведских банков Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB AB)⁴¹ в отмывании денег.

расположена штаб-квартира организации); (ii) необходимо открыть отделения организации третьей страны как минимум в трёх странах-членах ЕС.

³⁹ S-Bank Ltd – финский банк в составе крупнейшего финского холдинга S-Group со штаб-квартирой в г. Хельсинки, состоящего из 20 региональных подразделений, действующих на территории Финляндии, России, Эстонии и Латвии. Численность персонала S-Group составляет более 42 тыс. человек; доход за первое полугодие 2019 года составил 154 млн евро. S-Bank Ltd – первый в Финляндии представитель сегмента так называемых финансовых супермаркетов («банк-супермаркет»), предлагающий широкий спектр финансовых услуг. Управляющая компания FIM Asset Management Ltd также входит в состав S-Group.

⁴⁰ В ходе инспекционной проверки деятельности S-Bank Ltd проводилась оценка данных, используемых в целях НПК в рамках всей банковской группы, в связи с чем объектом проверки также стала входящая в состав группы управляющая компания FIM Asset Management Ltd.

⁴¹ Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB AB) со штаб-квартирой в г. Стокгольм входит в состав шведской банковской группы SEB Group. SEB AB обслуживает более 2,5 тыс. крупных компаний и организаций, более 400 тыс. предприятий малого и среднего бизнеса и более 5 млн частных клиентов. Банк имеет более 670 отделений, из которых только одна четверть располагается в Швеции, другая четверть – в Германии, остальные – в Эстонии, Латвии, Литве, Украине и России. SEB AB также имеет отделения в основных международных финансовых центрах, в т.ч. в Лондоне, Париже, Шанхае, Сингапуре и Нью-Йорке. Банку принадлежит платёжная система Eurocard (работает в стратегическом альянсе с MasterCard).

По информации Управления финансового надзора Швеции, надзорные органы располагают достаточными основаниями для вынесения решения о применении штрафных санкций в отношении банка в связи с выявленными нарушениями и недостатками в выполнении требований «противолегализационного» законодательства.

Предполагается, что результаты проверки механизмов внутреннего контроля SEB AB, в настоящее время проводимой Управлением финансового надзора Швеции совместно с органами финансового надзора Эстонии, Латвии и Литвы, будут опубликованы в апреле 2020 года.

Источники информации: информационное агентство ACAMS, официальный сайт Управления финансового надзора Швеции в сети Интернет.

19 декабря 2019 года опубликован доклад Управления финансового надзора Мальты (Malta Financial Services Authority, MFSA) о рисках ОД/ФТ, характерных для сектора финансовых услуг Мальты, а также ожиданиях надзорного органа относительно выполнения финансовыми учреждениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ⁴².

По итогам национальной оценки рисков ОД/ФТ, завершённой в феврале 2018 года, риски ОД/ФТ возникают в секторе финансовых услуг Мальты при использовании сложных корпоративных структур и бизнес-моделей; в рамках финансовых потоков из юрисдикций и от клиентов повышенного риска; при использовании платёжных услуг и услуг эмитентов электронных денег. Среди недостатков в имплементации финансовыми учреждениями программ ПОД/ФТ отмечаются ненадлежащее осуществление НПК и мониторинга операций клиентов.

В докладе освещаются ожидания MFSA в отношении соблюдения поднадзорными организациями требований «противолегализационного» законодательства, в частности:

- внедрение поднадзорными организациями организационных структур и использование необходимых ресурсов для обеспечения комплаенса в сфере ПОД/ФТ;
- формирование культуры комплаенса в сфере ПОД/ФТ и внедрение поднадзорными организациями эффективного механизма внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учётом особенностей направлений деятельности;
- надлежащее понимание всеми сотрудниками поднадзорных организаций своей роли в части противодействия ОД/ФТ;

⁴² Supervision. Risks Identified, Weaknesses and Expected Controls. A Cross-Sectoral Analysis. MFSA.

- включение вопросов ПОД/ФТ в стратегию организации;
- независимость подразделения по управлению рисками ОД/ФТ, а также возможность для его непосредственного взаимодействия с руководством организации; наличие всех необходимых ресурсов и информации для эффективного осуществления своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ;
- разработка и внедрение поднадзорными организациями эффективной процедуры информирования руководства организации в отношении сомнительных или подозрительных операций клиентов;
- проведение поднадзорными организациями оценки рисков ОД/ФТ;
- проведение НПК в отношении потенциальных клиентов для получения представления о связанных с ними лицах, а также характера и цели отношений клиентов с такими лицами;
- непрерывный мониторинг поднадзорными организациями отношений с клиентами.

Источники информации: информационное агентство ACAMS, официальный сайт MFSA в сети Интернет.

20 декабря 2019 года опубликован пресс-релиз о заключении соглашения о досудебном урегулировании претензий между Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) и латвийским банком AS SEB Banka⁴³ относительно выявленных нарушений требований латвийского законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе инспекционной проверки, проводившейся FCMC в 2017 году, были выявлены недостатки в механизме внутреннего контроля банка, в том числе в части идентификации бенефициарных владельцев клиентов, а также в работе с международными санкционными перечнями.

В соответствии с заключённым с FCMC соглашением AS SEB Banka обязуется уплатить штраф в размере около 673 тыс. евро (около 46 млн рублей в эквиваленте) за нарушение «противолегализационного» законодательства и около 1,1 млн евро (более 76 млн рублей в эквиваленте) за нарушение санкционных режимов.

В пресс-релизе отмечается, что AB SEB Banka по собственной инициативе подготовлен и частично реализован план действий по устранению выявленных FCMC недостатков в целях совершенствования своих механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Проведены две независимые аудиторские проверки, приняты меры по

⁴³ AS SEB Banka – дочерний банк одного из крупнейших шведских банков SEB AB.

совершенствованию системы хранения данных, скорректированы информационные системы мониторинга операций клиентов.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

27 декабря 2019 года Советом Европейского Союза принята директива о внесении изменений в Директиву ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма⁴⁴.

Изменения затрагивают следующие вопросы.

- (i) Публикация Европейской Комиссией отчёта о результатах оценки рисков ОД, оказывающих влияние на внутренний рынок ЕС и связанных с трансграничными операциями, должна быть осуществлена не позднее, чем через 6 месяцев после передачи отчёта странам-членам ЕС, за исключением разделов отчёта, содержащих конфиденциальную информацию (Статья 6, параграф 3);
- (ii) Результаты оценок рисков ОД/ФТ, в том числе все актуальные изменения, должны доводиться странами-членами ЕС до Европейской Комиссии, Европейской службы банковского надзора (ЕВА) и других стран-членов ЕС (Статья 7, параграф 5);
- (iii) Начиная с 1 января 2020 года методические рекомендации для компетентных ведомств, кредитных учреждений и иных финансовых организаций в отношении упрощённых мер НПК должны публиковаться Европейской службой банковского надзора (Статья 17).

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

31 декабря 2019 года Комиссией по контролю за азартными играми Великобритании опубликован пресс-релиз о наделении Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) полномочиями по осуществлению надзора за криптовалютным сектором в сфере ПОД/ФТ начиная с 10 января 2020 года.

Источник информации: официальный сайт Комиссии по контролю за азартными играми Великобритании в сети Интернет.

⁴⁴ Директива (ЕС) № 2019/2177 от 18 декабря 2019 года о внесении изменений в Директиву № 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)», Директиву Европейского Парламента и Совета ЕС № 2014/65/ЕС «О рынках финансовых инструментов» и Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег и финансирования терроризма.

Новости США

2 декабря 2019 года опубликовано руководство Федеральной корпорации страхования вкладов (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) о порядке применения формализованных и неформализованных мер воздействия⁴⁵ и определения суммы штрафа, налагаемого на физическое или юридическое лицо, нарушившее требования Закона США о банковской тайне (BSA/AML)⁴⁶.

В руководстве отмечается, что единый подход к выбору мер воздействия в отношении кредитных учреждений, а также лиц, связанных с такими учреждениями, позволит FDIC эффективно применять меры воздействия за нарушения в сфере ОД/ФТ в связи с недобросовестными практиками и иными правонарушениями, выявленными в деятельности вышеуказанных лиц.

В руководстве содержатся рекомендации по использованию матрицы для расчёта суммы штрафа, назначаемого для финансовых учреждений и лиц, нарушивших требования «противолегализационного» законодательства. Матрица содержит перечень факторов с определёнными балльными показателями (весовыми значениями), в соответствии с которыми устанавливается целесообразность назначения денежного взыскания и рассчитывается сумма штрафа.

Для определения суммы денежного взыскания, назначаемого финансовым учреждениям за нарушения в сфере ОД/ФТ, учитываются следующие факторы: (i) степень умысла при совершении правонарушения; (ii) преднамеренное сокрытие информации/ документов учреждением, его должностными лицами и сотрудниками при проведении проверки аудиторскими, надзорными или правоохранительными органами на предмет соблюдения требований «противолегализационного» законодательства; (iii) неисполнение требований программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ или наличие системных недостатков в указанной программе; (iv) неисполнение обязанности по направлению СПО и/или мониторингу операций; (v) ранее принятые надзорные меры в связи с выявленным нарушением или аналогичными нарушениями; (vi) продолжение противоправной деятельности после получения уведомления от надзорного органа (данному фактору присваивается наивысший балл в случае, если с момента получения от надзорного органа уведомления о выявлении нарушений в деятельности финансового учреждения прошло

⁴⁵ FDIC Formal and Informal Enforcement Actions Manual. December 2019.

⁴⁶ Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act*) известен также как Закон о представлении отчётности о валютных трансграничных операциях (*Currency and Foreign Transactions Reporting Act*) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (*Anti-Money Laundering Law, AML*).

более 6 месяцев, а нарушения сохраняются); (vii) сохраняющиеся недостатки; (viii) периодичность совершения финансовым учреждением противоправных деяний до момента их обнаружения или получения от надзорного органа уведомления об их обнаружении; (viii) извлечение финансовой выгоды и/или иного преимущества, убытки или риск убытков финансового учреждения; (ix) негативное влияние на банковский сектор, кроме убытков; (x) уровень эффективности программы «комплаенса» и механизмов внутреннего контроля; (xi) меры, ранее принятые финансовым учреждением в целях устранения выявленных недостатков; (xii) готовность финансового учреждения к сотрудничеству с надзорными органами после выявления в его деятельности недостатков/нарушений.

С учётом присвоенных вышеуказанным факторам весовых показателей определяется минимальная и максимальная сумма базовой величины штрафа, исходя из которой с использованием специальной формулы рассчитывается окончательная сумма штрафа.

Источник информации: официальный сайт FDIC в сети Интернет.

3 декабря 2019 года опубликован доклад Счётной палаты США (US Government Accountability Office, GAO)⁴⁷, в котором рассматриваются причины и потенциальные последствия дерискинга со стороны банков в отношении операторов по переводу денежных средств, проблемы оценки федеральными органами банковского регулирования США (ФОБР)⁴⁸ выполнения требований Закона США о банковской тайне поднадзорными банками в отношении операторов по переводу денежных средств, а также вопросы прекращения/ограничения их обслуживания.

По результатам проведённого исследования⁴⁹ GAO отмечается, что в период с 2014 по 2016 год 40 из 86 американских банков, обслуживающих клиентов, специализирующихся на переводах денежных средств, по причинам, связанным с нарушениями в сфере противодействия ОД, прекратили обслуживание отдельных операторов по переводу денежных средств. Среди наиболее распространённых

⁴⁷ Report to Congressional Requesters. Bank Secrecy Act. Examiners need more information on how to assess banks' compliance controls for money transmitter accounts. December 2019.

⁴⁸ Совет управляющих Федеральной Резервной системы США (Federal Reserve Board), Федеральная корпорация страхования вкладов США (FDIC), Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN), Национальная ассоциация кредитных союзов США (NCUA) и Управление валютного контролёра при Минфине США (OCC).

⁴⁹ В рамках исследования GAO были изучены материалы о результатах инспекционных проверок банков, проведены 8 совещаний с ФОБР, проведён анализ выборки из 406 банков (за исключением кредитных союзов), а также опрошены должностные лица ФОБР, операторов по переводу денежных средств, представителей отраслевых ассоциаций и иных заинтересованных лиц.

причин для закрытия счетов таких клиентов приводятся (i) непредоставление клиентом информации, необходимой для реализации банком мер НПК в соответствии с требованиями американского «противолегализационного» законодательства и (ii) значительные затраты на обеспечение соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в отношении таких клиентов, и, как следствие, – нерентабельность их обслуживания. При этом банки, принявшие участие в исследовании, выразили обеспокоенность в отношении указанных клиентов, которые привлекают повышенное внимание со стороны регуляторов в контексте рисков ОД, что может свидетельствовать о возможных проявлениях дерискинга.

В докладе приведены рекомендации GAO федеральным органам банковского регулирования США, в соответствии с которыми каждый из них должен принять меры по расширению компетенции своих специалистов в части оценки выполнения поднадзорными банками требований «противолегализационного» законодательства при обслуживании операторов по переводу денежных средств.

Источник информации: официальный сайт GAO в сети Интернет.

26 декабря 2019 года опубликован пресс-релиз о применении Службой по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)⁵⁰ мер воздействия в отношении Citigroup Global Markets Inc., J.P. Morgan Securities LLC, LPL Financial LLC, Morgan Stanley Smith Barney LLC и Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated⁵¹ в связи с выявленными в их деятельности нарушениями требований FINRA в части применения мер НПК и мониторинга операций клиентов.

В соответствии заключённым с FINRA соглашением вышеуказанные организации в совокупности выплатят штраф в размере

⁵⁰ Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Имеет статус саморегулируемой организации.

⁵¹ *Citigroup Global Markets Inc.* – дочерняя компания Citigroup Inc., крупнейшей международной корпорации и одного из мировых лидеров в сфере финансового обслуживания; брокер-дилер; предоставляет инвестиционно-банковские и консультационные услуги целому ряду корпоративных, институциональных и государственных клиентов. *J.P. Morgan Securities LLC* – дочерняя компания JP Morgan Broker-Dealer Holdings Inc., которая является дочерней компанией одного из старейших финансовых конгломератов J.P. Morgan Chase & Co., входящего в «большую четвёрку» банков США наряду с Bank of America, Citigroup и Wells Fargo. J.P. Morgan Chase, осуществляющий свою деятельность в более 60 странах мира, численность персонала которого составляет более 260 тыс. сотрудников, является крупнейшим банком в США по размеру активов (более 2,6 трлн долларов США по состоянию на 30 сентября 2018 года). *LPL Financial LLC* – дочерняя компания LPL Financial Holdings Inc., крупнейшего независимого брокера-дилера в США. *Morgan Stanley Smith Barney LLC* – брокер-дилер; предоставляет инвестиционно-банковские и консультационные услуги. *Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated* – брокер-дилер, подразделение Bank of America по управлению частным капиталом.

1,4 млн долларов США и внесут необходимые изменения в свои механизмы внутреннего контроля.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

4 ноября 2019 года опубликовано уведомление о применении Резервным банком Индии мер воздействия к индийскому банку Mehsana Urban Cooperative Bank Ltd⁵² в виде штрафа в размере 50 млн рупий (около 0,7 млн долларов США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере противодействия ОД в части проведения НПК.

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

13 ноября 2019 года опубликована информация о росте совокупной суммы штрафов, применённых Народным банком Китая к поднадзорным организациям и должностным лицам за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2018 году, более чем на 40% по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год.

Совокупная сумма штрафов в 2018 году составила около 28 млн долларов США. Отмечается, что максимальные суммы штрафов за нарушения «противолегализационного» законодательства составляют порядка 713 тыс. долларов США в отношении юридических лиц и 71,3 тыс. долларов США в отношении должностных лиц.

Источник информации: китайское информационное агентство «CX Tech».

5 декабря 2019 года опубликовано уведомление о применении Резервным банком Индии мер воздействия к индийскому банку Andhra Bank⁵³ в виде штрафа в размере 2,5 млн индийских рупий (более

⁵² *Mehsana Urban Cooperative Bank Ltd* – индийский «списочный» (“scheduled”) кооперативный банк с широкой филиальной сетью (53 филиала) на территории штатов Гуджарат и Махараштра. К так называемым «списочным» банкам относятся банки, включённые в особый список Резервного банка Индии (Second Schedule) в соответствии с Законом о РБИ (Reserve Bank of India Act). Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счёте в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (около 7,4 тыс. долларов США). К «списочным» банкам могут быть отнесены любые коммерческие, кооперативные, национализированные, иностранные банки, сельские, региональные банковские учреждения, отделения Государственного банка Индии и иные банки, осуществляющие банковскую деятельность на территории Индии и соответствующие законодательно установленным критериям.

⁵³ *Andhra Bank* в настоящее время является одним из ведущих коммерческих банков Индии, имеющим более 1500 отделений на территории 22 штатов и 2 союзных территорий, а также филиал в Мальдивской Республике и представительство в Дубаи и Джерси-Сити (США).

35 тыс. долларов США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК.

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

10 декабря 2019 года опубликована информация о запуске в Японии межбанковской информационной сети американского банковского холдинга JP Morgan Chase & Co. (IIN)⁵⁴ в целях оптимизации обмена данными при проведении операций между банками и противодействия ОД.

Более 80 японских банков будут подключены к сети JP Morgan Chase & Co. с января 2020 года, обеспечив Японии наиболее широкое представительство в сети IIN по сравнению с другими странами⁵⁵. Это позволит стране принять меры по совершенствованию своей системы ПОД/ФТ⁵⁶. Интерес к сети IIN со стороны японских банков, как и других участников сети, обусловлен возможностью укрепления своего потенциала в сфере противодействия ОД за счёт оптимизации проверки получателей платежей, в том числе трансграничных, в рамках платформы IIN.

Межбанковская информационная сеть (IIN) была разработана JP Morgan Chase & Co. в партнёрстве с австралийским банком ANZ и Королевским банком Канады на базе технологии блокчейн и была запущена в качестве пилотного проекта в 2017 году в целях оптимизации порядка проведения трансграничных операций и решения ключевых проблем в части обмена информацией между банками.

Единая сеть IIN позволяет банкам-участникам обмениваться информацией в режиме реального времени в ходе проверки идентификационных данных по операциям, в том числе трансграничным, оперативно добавлять и редактировать информацию,

⁵⁴ *Interbank Information Network (IIN)* – платёжная платформа на базе технологии блокчейн, разработанная JP Morgan Chase & Co. в целях оптимизации трансграничных переводов денежных средств, повышения эффективности глобального обмена данными и противодействия ОД. Расширение сети IIN за счёт подключения большего количества банков-участников позволит повысить эффективность трансграничных платежей на всех основных рынках, в том числе, Латинской Америки, Европы, Ближнего Востока и Африки.

⁵⁵ На долю японских банков приходится более 20% от общего количества международных участников платформы.

⁵⁶ В ходе Пленарного заседания ФАТФ в июне 2014 года система ПОД/ФТ Японии была подвергнута жёсткой критике – стране было рекомендовано оперативно устранить сохраняющиеся недостатки, выявленные в ходе взаимной оценки ФАТФ в рамках третьего раунда взаимных оценок, путём внесения соответствующих изменений в «противолегализационное» законодательство. В ноябре 2019 года была завершена проверка системы ПОД/ФТ Японии со стороны выездной оценочной миссии ФАТФ в рамках четвёртого раунда взаимных оценок. Результаты проверки будут обнародованы в 2020 году.

необходимую для проведения операций и в конечном итоге значительно увеличить скорость проведения платежей⁵⁷.

Оптимизация обмена информацией между банками позволит обеспечить оперативное взаимодействие с правоохранительными органами, что будет способствовать повышению эффективности мер в сфере ПОД/ФТ.

По состоянию на февраль 2020 года сеть насчитывает 397 банков-участников.

Источники информации: официальный сайт JP Morgan Chase & Co. в сети Интернет, информационные агентства «ACAMS» и «Bloomberg».

16 декабря 2019 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликовано письмо с рекомендациями в адрес поднадзорных организаций в части управления рисками ОД/ФТ, связанными с виртуальными активами и провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА)⁵⁸.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ НКМА призывает свои поднадзорные организации применять риск-ориентированный подход при установлении и поддержании деловых отношений с ПУВА. НКМА также отмечает, что для определения рисков, связанных с ПУВА, необходимо проводить соответствующие оценки рисков. В зависимости от характера отношений с ПУВА для авторизованных учреждений также могут быть предусмотрены требования по применению дополнительных мер НПК, в том числе в части сбора сведений, достаточных для обеспечения надлежащего понимания характера деятельности ПУВА. Уровень применяемых мер НПК должен соответствовать установленным рискам ОД/ФТ каждого ПУВА.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

31 декабря 2019 года Центральным банком Малайзии опубликованы обновлённые правила для финансовых учреждений по вопросам противодействия ОД/ФТ и применения целевых финансовых санкций (ЦФС)⁵⁹.

Новыми правилами предусматривается ряд существенных изменений «противолегализационного» законодательства Малайзии. В частности, для всех субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ (а также для дочерних компаний и филиалов поднадзорных

⁵⁷ Скорость совершения операций в рамках платформы IIN будет продолжать расти по мере подключения новых банков-участников.

⁵⁸ Virtual asset service providers (VASP).

⁵⁹ Anti-Money Laundering, Countering the Financing of Terrorism and Targeted Financial Sanctions for Financial Institutions (AML/CFT and TFS for FIs). 31 December 2019.

организаций) предусматривается обязанность совершенствовать механизмы контроля соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (комплаенс-контроль). При этом предусмотрена персональная ответственность для старшего руководства поднадзорных организаций за ненадлежащую реализацию и управление программами по обеспечению комплаенса.

Кроме этого, банки обязаны ввести во всех своих отделениях и филиалах должность ответственного лица по комплаенс-контролю, а также обеспечить внедрение системы комплаенс-контроля в сфере ПОД/ФТ. Предусматривается ответственность указанного лица за надлежащее внедрение правил и процедур ПОД/ФТ в части применения мер НПК, хранения документации и направления СПО.

В соответствии с новыми правилами в сфере ПОД/ФТ, включая применение ЦФС, поднадзорным субъектам, риск ОД/ФТ которых был установлен как низкий, разрешено применять упрощённые меры НПК при получении письменного согласования ЦБМ.

Предусмотрены меры, касающиеся идентификации публичных должностных лиц (ПДЛ), а также близких к ПДЛ лиц.

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

Новости других регионов

18 ноября 2019 года опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Саудовской Аравии (Saudi Arabian Monetary Authority, SAMA) о реализованных в стране мерах противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ.

В пресс-релизе отмечается, что за последние 10 лет в Саудовской Аравии был принят ряд законов и подзаконных актов в целях ужесточения борьбы с ОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. В связи с достигнутым прогрессом в профильной сфере на пленарном заседании ФАТФ в июне 2019 года Саудовская Аравия получила статус государства-члена ФАТФ.

Власти Саудовской Аравии приняли меры по ужесточению наказаний, предусмотренных за деяния ОД. В частности, за ОД предусматривается штраф в размере до 7 млн риалов (около 1,9 млн долларов США в эквиваленте) или лишение свободы сроком до 15 лет. При этом штрафные санкции могут быть применены одновременно с лишением свободы.

Гражданам Саудовской Аравии, осуждённым по делам об ОД, запрещён выезд с территории королевства в течение срока, равного сроку лишения свободы. Лицо, не являющееся гражданином Саудовской

Аравии, осуждённое по делу об ОД, подлежит депортации после отбывания наказания.

Сумма штрафа, налагаемого за ОД, может быть снижена в случае, если преступник инициативно проинформирует компетентные органы о преступлении до получения ими такой информации из других источников, или если преступник представит в компетентные органы сведения о соучастниках.

Источник информации: официальный сайт SAMA в сети Интернет.

19 ноября 2019 года опубликована информация об инициировании австралийским подразделением финансовой разведки (AUSTRAC) в отношении банка Westpac⁶⁰ производства по делу об административном правонарушении в связи с многочисленными нарушениями банком законодательства в сфере ПОД/ФТ.

AUSTRAC выявлено более 23 млн нарушений Westpac требований «противолегализационного» законодательства, связанных с осуществлением операций на сумму около 11 млрд австралийских долларов (около 7,5 млрд долларов США в эквиваленте), предположительно связанных с эксплуатацией детей. В частности, в заявлении, направленном AUSTRAC в судебные органы, отмечается, что Westpac ненадлежащим образом осуществлял проверку клиентов, осуществлявших преступную деятельность по эксплуатации детей и многократные переводы денежных средств на Филиппины и в иные страны Юго-Восточной Азии в период с 2013 по 2018 гг.

Дополнительный аспект обвинений AUSTRAC – это ненадлежащая оценка рисков, источником которых являются установленные Westpac корреспондентские отношения с рядом банков-респондентов, в том числе иностранных. Некоторые из банков-респондентов Westpac имеют установленные корреспондентские отношения с банками из высокорисковых юрисдикций, и при этом банки-респонденты Westpac были оштрафованы зарубежными надзорными органами за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Кроме того, выявлены нарушения, связанные с несвоевременным направлением Westpac в AUSTRAC сообщений об около 19,5 млн входящих и более 12 тыс. исходящих сомнительных трансграничных денежных переводах.

Штраф в отношении Westpac может достичь 483 трлн австралийских долларов (исходя из количества нарушений, около 328 трлн долларов США в эквиваленте), однако на практике штрафы в аналогичных ситуациях составляют значительно более

⁶⁰ Westpac – один из крупнейших банков Австралии, входящих к «большую четвёрку» банков, и второй по величине банк в Новой Зеландии.

низкую сумму. Так, в отношении другого крупного австралийского банка – Commonwealth Bank – за более чем 50 тыс. нарушений требований законодательства в сфере ПОД/ФТ был применён штраф в размере 700 млн австралийских долларов (в рамках соглашения о досудебном урегулировании претензий с AUSTRAC), в то время как изначально сумма штрафа в отношении банка оценивалась на уровне 1 трлн австралийских долларов⁶¹.

Источник информации: информационное агентство «The Guardian».

25 ноября 2019 года Подразделением финансовой разведки Новой Зеландии (New Zealand Police Financial Intelligence Unit) опубликован отчёт о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ⁶².

По оценкам ПФР Новой Зеландии, ежегодно в стране отмываются денежные средства на общую сумму около 1,35 млрд новозеландских долларов (около 800 млн долларов США в эквиваленте), полученных в результате совершения следующих предикатных по отношению к ОД преступлений: (i) незаконный оборот наркотиков (750 млн новозел. долларов), (ii) мошенничество (500 млн новозел. долларов); и (iii) иные виды преступлений, например, ограбление (100 млн новозел. долларов)⁶³.

В отчёте отмечается, что повышенные риски ОД связаны с деятельностью организаций, специализирующихся, в частности, на оказании финансовых, юридических, бухгалтерских услуг, услуг в сфере недвижимости, которым присущи следующие характеристики:

- гарантия анонимности операций клиентов;
- осуществление переводов легальных денежных средств и ценностей на крупные суммы и обеспечение прикрытия для нелегальных операций;
- осуществление операций в различных странах мира при отсутствии эффективных механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

⁶¹ Более подробная информация о применении мер в отношении Commonwealth Bank приведена в обзорах событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за август 2017 года и июнь – июль 2018 года.

⁶² National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorism Financing. New Zealand Police Financial Intelligence Unit. 2019.

⁶³ Поскольку в оценках ПФР Новой Зеландии не учтены данные по отмыванию денежных средств, полученных в результате совершения налоговых правонарушений или полученных в результате совершения преступной деятельности за рубежом, фактические объёмы денежных средств, которые ежегодно легализуются в Новой Зеландии, могут быть значительно выше заявленных.

- осуществление операций с юрисдикциями, в которых отсутствуют эффективные механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- высокий оборот наличных денежных средств.

К категории наиболее высокого риска отнесены трансграничные денежные переводы. При этом отмечается, что благодаря требованиям, предусмотренным в обновлённом «противолегализационном» законодательстве, системные уязвимости, связанные с трансграничными денежными переводами, удалось смягчить.

Источники информации: официальный сайт ПФР Новой Зеландии в сети Интернет, информационное агентство «New Zealand Herald».

27 ноября 2019 года опубликована информация о проведении четвёртым по величине банком Австралии ANZ⁶⁴ внутренних проверок в целях выявления возможных недостатков в механизмах ПОД/ФТ банка в связи с последними скандалами, связанными с участием в ОД крупнейших австралийских банков.

По информации ANZ, в ходе проверок механизмов и процедур банка в сфере ПОД/ФТ каких-либо существенных нарушений «противолегализационного» законодательства к настоящему времени выявлено не было⁶⁵. При этом отмечается, что проверки ANZ не завершены.

Источник информации: международное информационное агентство «Guardian».

20 декабря 2019 года Резервным банком Южно-Африканской Республики (ЮАР) опубликовано уведомление о применении мер воздействия в отношении пяти южноафриканских банков Standard Bank South Africa Limited, GroBank Limited, Ubank Limited, филиал Bank of China в Йоханнесбурге (ЮАР) и HBZ Bank Limited⁶⁶ в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

⁶⁴ ANZ (Australia and New Zealand Banking Group Limited) – четвёртый по величине банк в Австралии после Commonwealth Bank, National Australia Bank (NAB) и Westpac. Операции в Австралии составляют наибольший вес в объёме бизнеса банка. ANZ является также крупнейшим банком в Новой Зеландии, где работает его дочернее общество – ANZ National Bank.

⁶⁵ За нарушение требований «противолегализационного» законодательства в отношении ANZ в 2009 году были применены штрафные санкции на общую сумму 5,75 млн долларов США.

⁶⁶ Standard Bank South Africa Limited – одна из крупнейших южноафриканских банковских групп со штаб-квартирой в Йоханнесбурге (ЮАР), которой принадлежит широкая сеть филиалов и дочерних компаний по всему миру (в том числе, в Бразилии, России и Китае). GroBank Limited (ранее South African Bank of Athens Limited). Ubank Limited – южноафриканский банк, работающий в сфере микрофинансирования.

В ходе плановых проверок Резервным банком ЮАР были выявлены недостатки в механизмах внутреннего контроля банков, в частности, банками ненадлежащим образом исполнялись обязанности по выявлению подозрительных и необычных операций и направлению в компетентный орган соответствующих СПО.

Суммы штрафов составили 30 млн (Standard Bank South Africa Limited), 5 млн (GroBank Limited), 2 млн (филиал Bank of China в Йоханнесбурге (ЮАР)) и 500 тыс. (Ubank Limited) южноафриканских рэндов (около 2,1 млн; 0,4 млн; 0,1 млн; 0,04 млн долларов США в эквиваленте соответственно)⁶⁷. Банкам GroBank Limited и HBZ Bank Limited за нарушение требований «противолегализационного» законодательства объявлен выговор и вынесено предупреждение о недопущении в дальнейшем подобных нарушений.

Отмечается, что банки взаимодействуют с Резервным банком ЮАР и подтвердили готовность к принятию мер по устранению выявленных в их деятельности недостатков.

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

⁶⁷ Было принято решение об отсрочке на 3-летний период уплаты части наложенного на Standard Bank South Africa Limited штрафа (7,5 млн южноафриканских рэндов), а также всей суммы штрафов, наложенных на GroBank Limited и филиал Bank of China в Йоханнесбурге (ЮАР) при условии соблюдения условий, установленных для банков Резервным банком ЮАР.