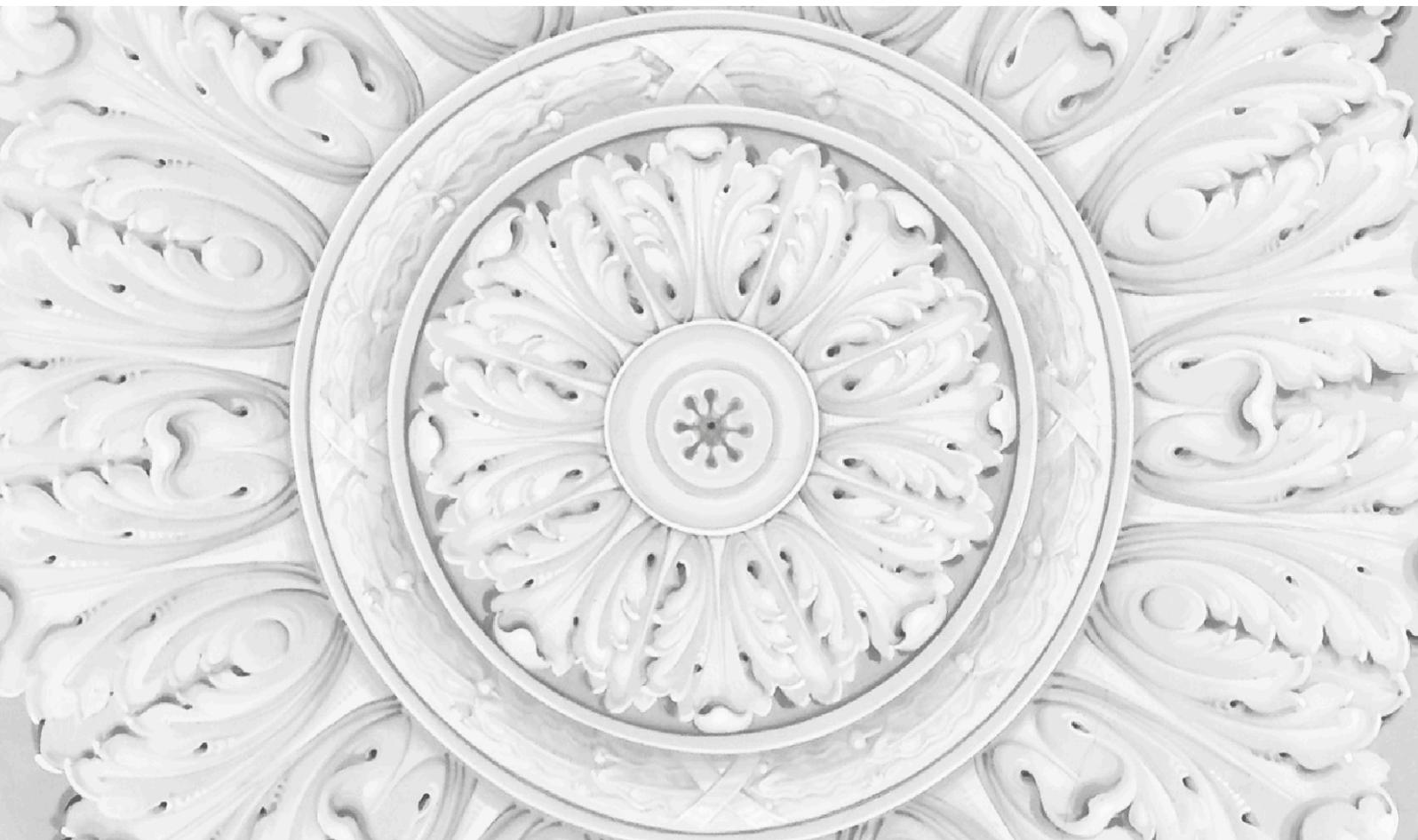




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**Обзор событий в сфере
противодействия отмыванию
доходов, полученных
преступным путем,
и финансированию
терроризма**

**за период
с 1 февраля по 31 марта 2018 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости.....	4
• Рекомендации по аудиту бухгалтерской отчетности кредитных организаций	4
• Указ Президента Российской Федерации № 85	4
• Проект федерального закона № 419059-7.....	5
Международные новости	6
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	6
• Итоги пленарного заседания ФАТФ.....	6
• Обновленная Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ	8
• Руководство ФАТФ по противодействию ФРОМУ	9
• Общие принципы и цели ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	9
• Обновленные процедуры 4-го раунда взаимных оценок национальных режимов ПОД/ФТ	9
• Отчет о прогрессе Испании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ.....	10
• Отчет о прогрессе Норвегии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ	10
Новости международных организаций и объединений	11
• Доклад БМР о влиянии инновационных финансовых технологий на банковский сектор и банковские надзорные органы	11
• Обновленная анкета Вольфсбергской группы CBDDQ	11
• Документ Вольфсбергской группы о страновых рисках	12
Новости стран Европейского союза	12
• Меры надзорного органа Швейцарии в отношении РКВ Privatbank SA.....	12
• Обновленное руководство надзорного органа Великобритании о мерах надзорного реагирования	13
• Информационное письмо надзорного органа Швейцарии об обновленных требованиях к НПК	13
• Руководство надзорного органа Швейцарии по регулированию ICO	13
• Обучающие материалы надзорного органа Швеции о мерах по противодействию ОД/ФТ.....	15
• Доклад надзорного органа Великобритании по вопросам комплаенса в секторе финансовых услуг.....	15
• Законопроект о внесении изменений в Уголовно-исполнительный кодекс Эстонии	16
• Отчет Минфина Великобритании о результатах надзора в целях ПОД/ФТ за 2015-2017.....	16
• Обновленное руководство надзорного органа Великобритании по вопросам надзора в целях ПОД/ФТ	17
• Меры ЕЦБ в отношении Versobank AS	17

• Обновленное руководство надзорного органа Великобритании по вопросам ПОД/ФТ.....	18
• Оценка эффективности национального режима ПОД/ФТ Великобритании	18
• Меры надзорного органа Австрии в отношении Raiffeisen International AG.....	19
Новости США	19
• Меры надзорного органа США в отношении Rabobank NA.....	19
• Меры FinCEN в отношении ABLV Bank.....	20
• Анкета CSBS по самооценке поднадзорных организаций в целях ПОД/ФТ	21
• Меры Минюста США в отношении US Bancorp.....	21
• Меморандум о взаимопонимании между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг и Банком Израиля	22
• Отчет Минфина США о результатах проверки качества данных СПО.....	23
• Меры ФРС США в отношении ICBC.....	23
• Актуальные вопросы использования цифровых валют в США	24
• Доклад Госдепартамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков»	24
Новости стран Азиатского региона.....	25
• Запрет ЦБ Таиланда на операции с криптовалютами	25
• Регламент ЦБ Малайзии по ПОД/ФТ в отношении регулирования сектора криптовалют.....	25
• Обновленное Руководство надзорного органа Гонконга о ПОД/ФТ	26
• Меры надзорного органа Японии в отношении криптовалютных бирж	26
• Меры Резервного банка Индии в отношении Airtel Payments Bank Limited.....	27
• Меры надзорного органа Сингапура в отношении Standard Chartered Bank и Standard Chartered Trust Ltd.....	27
Новости других регионов.....	28
• Меры Резервного банка ЮАР в отношении China Construction Bank.....	28
• Руководство ПФР Австралии по идентификации бенефициарных владельцев	28
• Отчет о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ Новой Зеландии	29

Российские новости

Информация органов государственной власти Российской Федерации

6 февраля 2018 года Советом по аудиторской деятельности при Минфине России утверждены Методические рекомендации по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций.

В соответствии с Методическими рекомендациями к областям наиболее высокого риска в кредитных организациях, которые должны учитываться аудиторской организацией при определении характера, сроков и объемов аудиторских процедур, отнесено соблюдение законодательных требований в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

В качестве примеров обстоятельств в области ПОД/ФТ, при выявлении которых аудиторской организации следует выполнять дополнительные аудиторские процедуры в случае непредоставления руководством кредитной организации надлежащих достаточных разъяснений, приводятся:

- большой объем сомнительных операций, информация о которых направляется в Росфинмониторинг;
- большое количество закрытых счетов юридических лиц;
- значительные по размеру односторонние прибыльные/убыточные операции, например, с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами с одним контрагентом (например, с неустановленным контрагентом или с контрагентом, зарегистрированным в иностранной юрисдикции, предоставляющей льготный режим налогообложения).

Источник информации: официальный сайт Минфина России в сети Интернет.

23 февраля 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Указ № 85 «О внесении изменений в Стратегию государственной антинаркотической политики Российской Федерации до 2020 года, утвержденную Указом Президента Российской Федерации от 9 июня 2010 г. № 690».

В Стратегию государственной антинаркотической политики Российской Федерации до 2020 года внесены следующие изменения:

- перечень основных стратегических задач дополнен задачей по разработке комплекса дополнительных мер противодействия легализации (отмыванию) доходов (ОД), полученных в результате незаконного оборота наркотиков, а также их использованию для финансирования терроризма (ФТ);

- к целям деятельности правоохранительных органов по подрыву экономических основ преступности, связанной с незаконным оборотом наркотиков, отнесены, в частности:
 - i. предотвращение ОД и использования доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотиков, для ФТ и финансирования экстремистской деятельности;
 - ii. пресечение функционирования в сети «Интернет» информационных ресурсов, используемых для осуществления расчетов посредством электронных средств платежа, в том числе платежных карт, и денежных суррогатов;
 - iii. совершенствование форм и методов выявления и фиксации преступлений в сфере незаконного оборота наркотиков, совершенных с использованием современных информационных технологий, в том числе электронных средств платежа, а также новых способов ОД;
- к приоритетным направлениям международного сотрудничества Российской Федерации в сфере контроля за оборотом наркотиков отнесено развитие сотрудничества с Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ).

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

20 марта 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым внесен проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах».

Проектом федерального закона предлагается закрепить:

- обязанность оператора обмена цифровых финансовых активов до открытия цифрового кошелька¹ провести процедуру идентификации его владельца в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- обязанность эмитента токенов² включать в публичную оферту о выпуске токенов сведения о себе и своем бенефициарном владельце.

Источник информации: «Консультант плюс».

^{1,2} В соответствии с текущей редакцией проекта федерального закона под *цифровым кошельком* понимается программно-техническое средство, которое позволяет хранить информацию о цифровых записях и может обеспечивать доступ к реестру цифровых транзакций; под *токеном* понимается вид цифрового финансового актива, который выпускается юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем (эмитентом) с целью привлечения финансирования и учитывается в реестре цифровых транзакций.

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

21-23 февраля 2018 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

Противодействие финансированию терроризма

- утвержден новый План действий по противодействию финансированию терроризма (ПФТ), которым в качестве постоянного пункта повестки дня пленарных заседаний закреплена российская инициатива по выявлению источников и каналов финансирования террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ), «Аль-Каиды» и связанных с ней лиц, групп и террористических организаций.
- Принято решение в дальнейшем выпускать отдельное официальное заявление в отношении государств, которые недостаточно активно применяют меры ПФТ.
- Подведены промежуточные итоги запущенного по предложению России проекта по исследованию наилучших стратегий ПФТ. Реализация проекта позволит оказать техническое содействие странам, не имеющим опыта в этой сфере.

Рассмотрено и утверждено руководство ФАТФ «О противодействии финансированию распространения оружия массового уничтожения», содержащее рекомендации по применению целевых финансовых санкций, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности ООН.

Внесены изменения в Рекомендацию 2 ФАТФ «Национальное сотрудничество и координация». Текст Рекомендации 2 дополнен положением о том, что национальное законодательство о защите информации и персональных данных не должно препятствовать межведомственному взаимодействию, координации и обмену информацией.

Рассмотрен и утвержден отчет взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ Исландии. По результатам рассмотрения отчета страна была поставлена на усиленный мониторинг ФАТФ, в том числе в связи с низкой эффективностью надзора за финансовыми учреждениями, с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Рассмотрены и утверждены отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных режимов ПОД/ФТ Испании и Норвегии. По результатам рассмотрения отчетов ФАТФ было принято решение о повышении рейтинга в отношении выполнения нескольких Рекомендаций ФАТФ с целью отражения текущего уровня технического соответствия стран.

Принято решение о подготовке руководств о применении риск-ориентированного подхода в секторе страхования и на рынке ценных бумаг.

Обновлены списки государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

- В списке государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «черный список»), остаются Корейская Народно-Демократическая Республика и Иран³.

В отношении Ирана принято решение о продлении моратория на применение контрмер до июня 2018 года⁴. На это решение повлияли меры, принятые Ираном по реализации согласованного с ФАТФ Плана действий, и информация о внесении в Парламент Ирана поправок в законодательство о ПОД/ФТ, которые позволят стране устранить недостатки в национальной «противолегализационной» системе. Вместе с тем Ираном не в полной мере выполнен указанный План действий. Отмечено, что обеспокоенность ФАТФ в отношении исходящих от Ирана рисков ФТ сохранится вплоть до полного выполнения страной плана действий, согласованного с ФАТФ и направленного на устранение стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ. При этом ФАТФ призывает все страны рекомендовать финансовым учреждениям продолжать применение режима усиленного мониторинга в отношении деловых отношений и операций с иранскими физическими и юридическими лицами в соответствии с Рекомендацией 19 ФАТФ.

- Из списка государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемы «серый список»), исключена Босния и Герцеговина в связи со значительным прогрессом в части устранения выявленных недостатков в сфере ПОД/ФТ, который был отмечен в ходе выездной миссии ФАТФ в страну в январе 2018 года. При этом в список включена Сербия. Таким образом, в настоящее время «серый список» насчитывает девять юрисдикций: Вануату, Ирак, Йемен, Сербия, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Шри-Ланка и Эфиопия⁵.

³ Public Statement. 23 February 2018.

⁴ В первый раз мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введен в июне 2016 года.

⁵ Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process. 23 February 2018.

Состоялось обсуждение проблематики дерискинга. В частности, обсуждалось влияние руководств ФАТФ «О корреспондентских банковских услугах»⁶ и «О риск-ориентированном подходе для организаций, осуществляющих переводы денежных средств или ценностей»⁷, опубликованных ФАТФ в октябре 2016 года, а также обновленного руководства Базельского комитета по банковскому надзору «Эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма» на процесс сокращения корреспондентских банковских отношений и доступность финансовых услуг. В связи с этим Вольфсбергская группа⁸ планирует организовать опрос представителей частного сектора.

Рассмотрены инициативы стран-членов ФАТФ в области FinTech и RegTech, вопросы применения Рекомендаций ФАТФ в сфере инновационных финансовых технологий и использования таких технологий в целях эффективного внедрения стандартов ФАТФ, а также риски ОД/ФТ, связанные с виртуальными валютами.

Подведены итоги заседания Форума руководителей подразделений финансовой разведки ФАТФ в рамках пленарного заседания, на котором были рассмотрены возможности повышения эффективности режимов направления СПО и качества данных финансовой разведки.

Источники информации: официальные сайты ФАТФ и Росфинмониторинга в сети Интернет.

28 февраля 2018 года ФАТФ опубликована обновленная Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ (далее – Методология)⁹.

В Методологию внесены дополнения в части, касающейся Рекомендации 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и Рекомендации 21 «Разглашение и конфиденциальность». В частности, внесены уточнения в отношении требований по обмену информацией о необычных или подозрительных операциях внутри финансовой группы.

Предыдущие изменения были внесены в Методологию в ноябре 2017 года: дополнен текст примечания к Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» в части выполнения требо-

⁶ Guidance on Correspondent Banking Services. FATF, October 2016.

⁷ Guidance for a Risk-Based Approach for Money or Value Transfer Services. FATF, February 2016.

⁸ 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.

⁹ Methodology for Assessing Technical Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems, updated February 2018, FATF.

ваний в отношении прозрачности и бенефициарных владельцев юридических образований.

Источник информации: официальный сайт FATF в сети Интернет.

28 февраля 2018 года ФАТФ опубликовано Руководство по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)¹⁰ и реализации финансовых положений резолюций Совета Безопасности ООН по борьбе с распространением оружия массового уничтожения (ОМУ).

Руководство подготовлено в целях оказания содействия государственному и частному сектору в понимании положений резолюций Совбеза ООН, а также обеспечении эффективных мер борьбы с распространением ОМУ.

В Руководстве даны рекомендации по внедрению целевых финансовых санкций, предусмотренных резолюциями Совбеза ООН¹¹, осуществлению межведомственного взаимодействия и координации в целях эффективного противодействия ФРОМУ и осуществлению надзора и контроля за соблюдением частным сектором требований законодательства в сфере противодействия ФРОМУ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

1 марта 2018 года ФАТФ опубликованы обновленные Общие принципы и цели ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ¹².

Указанный документ определяет права и обязанности в рамках отношений между ФАТФ и региональными органами по типу ФАТФ для достижения общей цели по ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

14 марта 2018 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)¹³ опубликованы обновленные процедуры 4-го раунда взаимных оценок национальных режимов ПОД/ФТ.

Обновленные процедуры предусматривают следующие новеллы.

- ✓ Проекты отчетов о прогрессе по устранению недостатков национальных систем ПОД/ФТ и пересмотру рейтингов технического соответствия направляются всем членам Группы;

¹⁰ FATF Guidance on Counter Proliferation Financing. The Implementation of Financial Provisions of United Nations Security Council Resolutions to Counter the Proliferation of Weapons of Mass Destruction. February 2018.

¹¹ UNSCR 1540 (2004); UNSCR 1718 (2006); UNSCR 2231 (2015).

¹² High-Level Principles and Objectives for FATF and FATF-Style Regional Bodies. Updated February 2018.

¹³ *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег* (Caribbean Financial Action Task Force) – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основана в 1990 году. Странами-членами CFATF являются Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермуды, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гватемала, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Кюрасао, Монтсеррат, Каймановы острова, Теркс и Кайкос, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Лусия, Сен-Мартен, Суринам, Тринидад и Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

- ✓ Итоговая редакция отчета о прогрессе с измененными рейтингами направляется всем членам глобальной сети после соответствующего пленарного заседания CFATF, но до официального опубликования отчета;
- ✓ В случае внесения изменений в Рекомендации ФАТФ после завершения выездной миссии, страна будет оцениваться на соответствие обновленным стандартам в ходе пересмотра рейтингов;
- ✓ Вся конфиденциальная информация, предоставленная в рамках подготовки отчета о прогрессе страны, будет исключена из указанного отчета к моменту его опубликования.

Источник информации: официальный сайт CFATF в сети Интернет.

20 марта 2018 года ФАТФ опубликован отчет о прогрессе Испании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки ФАТФ в 2014 году.

В отчете отмечается, что в целом из 40 рекомендаций ФАТФ в результате пересмотра рейтингов Испании присвоены рейтинги соответствия по Рекомендации 5 («Криминализация финансирования терроризма»), Рекомендации 39 («Экстрадиция») и Рекомендации 16 («Электронные переводы денежных средств»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

20 марта 2018 года ФАТФ опубликован отчет о прогрессе Норвегии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки ФАТФ в 2014 году.

В отчете отмечается, что в целом из 40 рекомендаций ФАТФ в результате пересмотра рейтингов соответствия по восьми рекомендациям Норвегии присвоены более высокие рейтинги. В частности, по 3-м рекомендациям (Р.4 «Конфискация и обеспечительные меры», Р.5 «Криминализация финансирования терроризма» и Р.7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ») стране присвоены рейтинги соответствия, по 5-ти – значительного соответствия (Р.1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Р.2 «Национальное сотрудничество и координация», Р.15 «Новые технологии», Р.26 «Регулирование и надзор за деятельностью финансовых учреждений» и Р.28 «Регулирование и надзор за деятельностью установленных нефинансовых предприятий и представителей нефинансовых профессий (УНФПП)»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

Новости международных организаций и объединений

19 февраля 2018 года Банком международных расчетов (Bank for International Settlements, BIS) опубликован доклад о влиянии инновационных финансовых технологий на банковский сектор и деятельность банковских надзорных органов¹⁴ в частности, в сфере ПОД/ФТ.

В докладе рассматриваются следующие вопросы, которые должны учитываться при осуществлении надзорной деятельности:

- ✓ обеспечение безопасности и эффективности, а также высоких стандартов в сфере комплаенс при внедрении инноваций в банковском секторе;
- ✓ риски банков, связанные с финансово-технологическими инновациями;
- ✓ последствия использования банками инновационных технологий;
- ✓ последствия более широкого использования банками услуг третьих сторон;
- ✓ межсекторальное взаимодействие между банковскими надзорными органами и другими компетентными ведомствами по вопросам инновационных технологий;
- ✓ международное сотрудничество между банковскими надзорными органами;
- ✓ потенциал использования инновационных технологий надзорными органами в своей деятельности.

Источник информации: официальный сайт BIS в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

22 февраля 2018 года Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)¹⁵ опубликованы обновленная анкета для заполнения финансовыми учреждениями в целях надлежащей проверки клиентов (НПК) при установлении корреспондентских отношений¹⁶, руководство по ее заполнению¹⁷ в целях повышения стандартов проведения трансграничной процедуры НПК, а также актуальные вопросы в отношении обновленной анкеты¹⁸.

Анкета подготовлена Вольфсбергской группой в целях содействия финансовым учреждениям в выполнении требований по представлению данных при установлении корреспондентских отношений и снижения их затрат на

¹⁴ Sound Practices on the Implications of FinTech Developments for Banks and Bank Supervisors. February 2018.

¹⁵ 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.

¹⁶ Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ). 2018.

¹⁷ Wolfsberg Correspondent Banking Due Diligence Questionnaire (CBDDQ) Completion Guidance. 2018.

¹⁸ Wolfsberg Frequently Asked Questions (FAQs) on Correspondent Banking Questionnaire, v1.0. 2018.

проведение надлежащей проверки клиентов. Количество вопросов обновленной анкеты увеличено с 28 (в анкете 2014 года) до 110. В частности, она дополнена вопросами, позволяющими сделать вывод об уровне предпринимаемых банками мер по противодействию взяточничеству и коррупции, финансированию терроризму, а также обеспечению соблюдения целевых финансовых санкций.

В Руководстве по заполнению анкеты содержатся подробные разъяснения для обеспечения единообразия интерпретации вопросов анкеты финансовыми учреждениями.

Источники информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

19 марта 2018 года Вольфсбергской группой опубликован документ, посвященный актуальным вопросам о страновых рисках¹⁹.

В документе рассматриваются страновые риски совершения различных финансовых преступлений, в частности, отмывания денег, взяточничества и коррупции, а также неприменения целевых финансовых санкций. Также приводятся рекомендации в отношении:

- ✓ использования источников информации при разработке методологии оценки страновых рисков;
- ✓ периодичности обновления источников информации;
- ✓ решения проблемы неполноты данных;
- ✓ моделей/методологии оценки страновых рисков;
- ✓ проверки эффективности оценки страновых рисков.

Источники информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Новости стран Европейского союза

1 февраля 2018 года Швейцарской службой по надзору за финансовым рынком (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) опубликовано заявление о намерении взыскать с РКВ Privatbank SA²⁰ и его отделения в Лугано (Швейцария) штраф в размере 1,3 млн. швейцарских франков (1,4 млн. долларов США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе расследования FINMA установлено следующее.

В период с 2010 по 2015 год РКВ Privatbank SA были допущены серьезные нарушения в части применения мер надлежащей проверки клиентов при установлении деловых отношений с клиентами повышенного риска. Так, например, РКВ Privatbank SA поддерживал отношения с несколькими де-

¹⁹ The Wolfsberg Group Country Risk Frequently Asked Questions (FAQs), 2018.

²⁰ *PKB Privatbank SA* – один из старейших частных швейцарских банков с отделениями в Цюрихе, Лугано и Женеве.

сятками клиентов, вовлеченных в коррупционный скандал²¹ с участием крупнейшей бразильской строительной корпорации Odebrecht и нефтяной госкомпании Petrobras. РКВ Privatbank SA осуществлял многомиллионные операции без применения соответствующих мер НПК. Кроме этого, банком не были приняты надлежащие меры в связи с предупреждениями системы внутреннего контроля банка в отношении операций повышенного риска. Помимо этого, банком не исполнялись обязанности по направлению соответствующих СПО в уполномоченные органы. Выявленные нарушения стали результатом существенных недостатков в механизмах внутреннего контроля и системе управления рисками ОД РКВ Privatbank SA.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

5 февраля 2018 года Государственным управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) опубликовано обновленное руководство по применению мер надзорного реагирования²² в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В руководстве освещаются полномочия HMRC по осуществлению надзора в целях ПОД/ФТ, в частности, по проведению проверок, наложению штрафных санкций за нарушения требований законодательства, введению запрета для физических лиц на замещение руководящих должностей.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

13 февраля 2018 года FINMA опубликовано информационное письмо о внедрении обновленных требований к НПК при установлении деловых отношений с использованием цифровых каналов.

Согласно новым правилам процедура удаленной идентификации клиента с помощью видеоканалов в Швейцарии предусматривает проверку не менее трех произвольно выбранных визуальных защитных признаков документа, идентифицирующего личность клиента, вместо применяемого ранее одноразового пароля.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

16 февраля 2018 года FINMA опубликовано Руководство по регулированию первичных размещений цифровых токенов (initial coin offering, ICO).

Настоящее руководство представляет собой свод правил для участников рынка в отношении применения требований швейцарского законодательства, в частности, Закона о ПОД²³ при рассмотрении запросов от организаторов ICO.

В руководстве определено, что организации, специализирующиеся на оказании платежных услуг, выпуске или управлении платежными средствами,

²¹ В связи с данным коррупционным скандалом FINMA были проведены расследования в отношении более 10 швейцарских банков, по четырем из которых были вынесены судебные решения.

²² Anti-Money Laundering Supervision: Enforcement Measures. HMRC. 2018.

²³ Anti-Money Laundering Act, AMLA.

относятся к категории финансовых посредников, на которых распространяются требования Закона о ПОД. Выпуск платежных токенов²⁴ приравнивается к эмиссии платежного средства, на которую распространяются требования законодательства о ПОД, при условии, что перевод таких токенов может быть осуществлен с использованием инфраструктуры распределенных реестров (блокчейн). При этом на токены, предоставляющие право доступа к определенным сервисам (*utility tokens*), требования законодательства в сфере ПОД не распространяются, учитывая, что основная цель эмиссии таких токенов состоит в предоставлении права доступа к технологии блокчейн для ее применения в нефинансовых целях.

В руководстве также изложены требования по надлежащей проверке клиентов и идентификации бенефициарных владельцев.

В целях обеспечения оперативного рассмотрения FINMA запросов на проведение ICO в руководстве приведены минимальные требования к предоставлению информации в отношении планируемого ICO, в частности:

- ✓ информации общего характера (наименование проекта; реквизиты компании; данные всех участников ICO (учредителя, эмитента/продавца токенов, иных участников вторичной торговли токенами); данные лицензий (при наличии), выданных указанным лицам в других странах);
- ✓ описания проекта (наименование, цели и план реализации проекта; участники рынка (инвесторы), заинтересованные в данном ICO; наличие ограничений для инвесторов; информация в отношении организации ICO; график проведения ICO; технологии, используемые в целях ICO (напр., технология распределенных реестров); сумма привлекаемого с помощью ICO финансирования; криптовалюты (или законные платежные средства), используемые для финансирования ICO);
- ✓ данных в отношении эмиссии токенов (будет ли проведена эмиссия токенов в ходе ICO; этапы эмиссии токенов; функциональные возможности токенов; права инвесторов в ICO; соблюдение требований AMLA финансовыми посредниками и др.);
- ✓ информации по переводу и продаже на вторичном рынке (способы перевода токенов, например, совместимые кошельки, технические стандарты, возможности использования токенов для оплаты товаров и услуг или осуществления платежей третьим сторонам).

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

²⁴ FINMA выделены три категории ICO: (i) ICO, токены которых используются в качестве платежного средства или инструмента для перевода денежных средств или ценностей (*payment tokens*); (ii) ICO, токены которых в будущем предоставят их владельцам право доступа к каким либо сервисам или приложениям, для развития которых привлекается финансирование в рамках ICO (*utility tokens*); (iii) ICO, токены которых представляют собой некий актив (например, право требования на долю в капитале эмитента) и предусматривают выплату их владельцам дивидендов или процентов (*asset tokens*).

20 февраля 2018 года Управлением финансового надзора Швеции (Sweden's Financial Supervisory Authority, FSA) опубликована информация о размещении на официальном сайте FSA информационных обучающих видеороликов²⁵ о мерах по противодействию ОД/ФТ.

В настоящее время на сайте размещены 4 видеоролика, которые посвящены следующим вопросам:

- ✓ требованиям законодательства о ПОД/ФТ²⁶;
- ✓ оценке рисков ОД/ФТ;
- ✓ мерам НПК;
- ✓ направлению СПО в ПФР.

Источник информации: официальный сайт FSA в сети Интернет.

22 февраля 2018 года HMRC опубликован доклад по вопросу соблюдения требований британского законодательства о ПОД/ФТ организациями, оказывающими финансовые услуги²⁷, в частности, по переводу денежных средств через агентские сети.

В Докладе приведены результаты надзорных мероприятий, осуществленных HMRC с 2014 по 2015 год в рамках интенсивной программы проверок²⁸ агентов крупнейших сетей по переводу денежных средств.

Также в Докладе отмечаются изменения в регулировании деятельности MSB в связи с внедрением новых правил в сфере ПОД/ФТ²⁹. В частности, HMRC и другие надзорные органы Великобритании наделены новыми полномочиями в части проведения расследований и обеспечения контроля соблюдения требований законодательства.

Помимо этого новые правила определяют порядок:

- ✓ представления сведений о бенефициарных владельцах;
- ✓ проведения проверки на профессиональную пригодность и добросовестность в отношении владельцев, управляющих и директоров MSB;
- ✓ внесения изменений в механизмы внутреннего контроля в целях исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- ✓ проведения проверки публичных должностных лиц;
- ✓ оптимизации проведения процедур НПК и усиленной проверки клиента.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

²⁵ Видеоролики переведены на английский язык.

²⁶ Вступили в силу в августе 2017 года.

²⁷ Money Service Business (MSB).

²⁸ Проведено около 1500 выездных проверок.

²⁹ Money Laundering Regulations 2017. Новые требования вступили в силу 26 июня 2017 года.

26 февраля 2018 года опубликована информация о том, что Министерством юстиции Эстонии подготовлен законопроект³⁰ о внесении изменений в Уголовно-исполнительный кодекс Эстонии.

Законопроект предусматривает повышение максимальной суммы штрафа для банков и финансовых организаций, в частности, за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ с 400 тыс. до 20 млн. евро.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

5 марта 2018 года Министерством финансов Великобритании опубликован отчет о результатах надзорных мероприятий в целях ПОД/ФТ за период 2015-2017 гг.³¹.

В отчете отмечается, что надзорными органами Великобритании проделана значительная работа по повышению эффективности национального режима ПОД/ФТ, в частности:

- ✓ создана Специальная служба по контролю за соблюдением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ профессиональными объединениями (OPBAS)³²;
- ✓ надзорными органами проведены инспекционные проверки соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ частным сектором, в результате которых были применены меры воздействия к финансовым организациям, в деятельности которых были выявлены недостатки в сфере ПОД/ФТ³³;
- ✓ на регулярной основе проводятся совещания с правоохранительными органами и представителями частного сектора, в том числе, по обмену передовым опытом, ознакомлению с методами информационного взаимодействия.

Источник информации: официальный сайт Минфина Великобритании в сети Интернет.

³⁰ Законопроект представлен на рассмотрение в Парламент Эстонии 8 февраля 2018 года.

³¹ Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing. Supervision Report 2015-2017, HM Treasury, March 2018.

³² OPBAS (Office for Professional Body AML Supervision) – новое надзорное ведомство в составе FCA, созданное в целях повышения эффективности национального режима ПОД/ФТ, эффективности работы надзорных и правоохранительных органов для ужесточения мер борьбы с ОД/ФТ в Великобритании, которое с 18 января 2018 года осуществляет надзор за деятельностью 22 профессиональных объединений в сфере ПОД/ФТ.

³³ В отчете приведены статистические данные по мерам воздействия, принятым надзорными органами за указанный период. В частности, в 2017 году Управлением по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA) на Deutsche Bank наложен штраф в размере 163 млн. фунтов стерлингов (около 220 млн. долларов США), максимальный штраф, наложенный FCA за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ за всю историю существования FCA.

7 марта 2018 года HMRC опубликовано обновленное руководство³⁴ по вопросам надзора в целях ПОД/ФТ для организаций, специализирующихся на оказании финансовых услуг, в том числе, по переводу денежных средств³⁵.

Руководство подготовлено в целях оказания содействия в исполнении MSB обязанностей в сфере ПОД/ФТ, предусмотренных действующим законодательством Великобритании, в частности, по проведению надлежащей проверки клиента, в том числе, публичных должностных лиц, направлению СПО, указанию информации, идентифицирующей плательщика и получателя при осуществлении переводов денежных средств.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

26 марта 2018 года по предложению Управления финансового надзора Эстонии (Finantsinspektsioon) у банка Versobank AS Европейским центральным банком отозвана лицензия на осуществление банковских операций за существенные нарушения требований законодательства, в первую очередь в сфере ПОД/ФТ.

В ходе проверок, проводившихся Управлением финансового надзора Эстонии в период с 2015 по 2017 год, установлено, что банком Versobank AS были допущены серьезные, сохраняющиеся на протяжении длительного времени нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, которые носили системный характер и не были устранены даже после предупреждения со стороны надзорного органа³⁶.

Управлением финансового надзора Эстонии были выявлены следующие нарушения:

- ✓ отсутствует надлежащий режим ПОД/ФТ в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- ✓ отсутствуют эффективные механизмы управления рисками ОД/ФТ, связанными с направлениями деятельности банка;
- ✓ необеспеченность персоналом, ответственным за вопросы ПОД/ФТ;
- ✓ ненадлежащее исполнение мер НПК при установлении деловых отношений с клиентом;
- ✓ ненадлежащее исполнение мер НПК на постоянной основе.

Управлением финансового надзора Эстонии также отмечается, что Versobank AS является одним из самых маленьких банков в Эстонии, отзыв

³⁴ Anti-Money Laundering Supervision: Money Service Businesses. March 2018. Предыдущее руководство “Anti-Money Laundering Guidance for Money Service Businesses” было опубликовано 13 августа 2014 года.

³⁵ В настоящем руководстве термин *Money Service Business (MSB)* используется в отношении лиц, осуществляющих коммерческую деятельность в одном из следующих направлений: (i) проведение валютно-обменных операций, (ii) осуществление переводов денежных средств любым способом, (iii) обналичивание чеков от третьих лиц.

³⁶ В соответствии с законодательством Эстонии неисполнение предписания надзорного органа об устранении выявленных недостатков в сфере ОД/ФТ является достаточным основанием для отзыва лицензии кредитной организации.

лицензии у которого не будет иметь негативных последствий для финансовой системы Эстонии.

Источники информации: официальный сайт Finantsinspeksioon в сети Интернет.

27 марта 2018 года HMRC опубликовано обновленное руководство по вопросам ПОД/ФТ³⁷ для организаций, специализирующихся на оказании бухгалтерских и аудиторских услуг, консультационных услуг по вопросам налогообложения, по сопровождению процедуры банкротства.

Руководство подготовлено в целях оказания содействия указанным лицам в исполнении обязанностей в сфере ПОД/ФТ, предусмотренных действующим законодательством Великобритании, в частности, по проведению надлежащей проверки клиента, направлению СПО, внедрению механизмов внутреннего контроля в целях управления рисками ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

29 марта 2018 года опубликована информация о том, что в Великобритании инициировано парламентское расследование³⁸, одно из направлений которого посвящено вопросам оценки эффективности национального режима противодействия отмыванию денег.

В рамках расследования Парламентом Великобритании будут изучены следующие аспекты.

- ✓ масштаб ОД/ФТ в стране;
- ✓ существующий регуляторный и законодательный ландшафт в стране;
- ✓ степень влияния режима ОД/ФТ и результатов его внедрения в стране на физических и юридических лиц, а также экономику страны;
- ✓ роль Великобритании³⁹ в международной борьбе с ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Парламента Великобритании в сети Интернет.

³⁷ Anti-Money Laundering Guidance for the Accountancy Sector. March 2018. Руководство подготовлено Консультативным комитетом органов бухгалтерского учета (Consultative Committee of Accountancy Bodies, CCAV).

³⁸ Парламентское расследование (inquiry) – особая форма работы британского парламента. В ходе расследования депутаты Палаты общин проводят слушания, выездные встречи, принимают письменные показания с целью сбора максимального объема информации по конкретной теме. Такое расследование может продолжаться длительное время и в итоге может, но не обязательно должно, быть отражено в законодательных инициативах.

³⁹ Великобритания, в частности, лондонский рынок недвижимости, считается наиболее привлекательным с точки зрения возможностей отмывания зарубежных преступных доходов. По некоторым оценкам, с использованием денежных средств сомнительного происхождения в Великобритании была приобретена недвижимость на общую сумму около 4,4 млрд. фунтов стерлингов (около 5,9 млрд. долларов США в эквиваленте).

31 марта 2018 года Комиссией по надзору за финансовым рынком Австрии (Austria's Financial Market Authority, FMA)⁴⁰ опубликовано уведомление о наложении на Raiffeisen Bank International AG (RBI) штрафа в размере 2,75 млн. евро (3,39 млн. долларов США в эквиваленте)⁴¹ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ при проведении надлежащей проверки клиентов повышенного риска.

Источник информации: официальный сайт FMA в сети Интернет.

Новости США

6 февраля 2018 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролера при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) и крупнейшим голландским банком Rabobank N.A., в части выявленных нарушений⁴² Закона США о банковской тайне (BSA/AML)⁴³.

В ходе проверки деятельности калифорнийского отделения Rabobank N.A. Управлением валютного контроля были выявлены следующие нарушения:

- ✓ начиная с 2012 года в банке не была надлежащим образом реализована эффективная программа внутреннего контроля в целях обеспечения соответствия требованиям Закона США о банковской тайне (BSA/AML);
- ✓ не создана эффективная система мониторинга подозрительных операций, в частности, трансграничных операций и операций с большими оборотами наличных денежных средств и направления соответствующих СПО в уполномоченный орган;
- ✓ не применяются расширенные меры НПК;
- ✓ нехватка персонала, ответственного за обеспечение соблюдения требований Закона о банковской тайне (BSA);

⁴⁰ FMA – единый орган надзора, к компетенции которого относится надзор за банковским сектором, сектором страховых, пенсионных компаний, инвестиционных компаний и провайдеров инвестиционных услуг, корпоративных фондов специального назначения, финансовых конгломератов и компаний-операторов фондовых бирж, а также контроль соблюдения законодательных требований, принципа справедливости и прозрачности при проведении торговых операций с биржевыми ценными бумагами (надзор за рынками, в том числе, фондовыми рынками).

⁴¹ Максимальный штраф, наложенный FMA за всю историю своего существования. Австрийским законом о банковской деятельности предусмотрено право FMA по наложению штрафа в размере до 10% от чистого совокупного годового оборота банка или в размере, вдвое превышающем сумму, полученную в результате совершения нарушения требований законодательства.

⁴² Американским подразделением Rabobank N.A. (г. Роулвиль, Калифорния).

⁴³ Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act*) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (*Currency and Foreign Transactions Reporting Act*) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (*Anti-Money Laundering Law, AML*).

- ✓ отсутствие надлежащей подготовки персонала по вопросам соблюдения требований BSA.

Также были зафиксированы случаи сокрытия документов от OCC в ходе проведения проверки.

Размер денежного взыскания, наложенного OCC на Rabobank N.A., составляет 50 млн. долларов США. Помимо этого, Rabobank N.A. заключено соглашение с Минюстом США, в соответствии с которым банк обязуется уплатить в бюджет США штраф в размере 369 млн. долларов США за нарушения требований BSA/AML, в частности, за внедрение политики, направленной на преднамеренное создание препятствий для проведения расследований в отношении клиентов повышенного риска, являющихся фигурантами направленных СПО.

Источник информации: официальный сайт Минфина США в сети Интернет.

13 февраля 2018 года опубликовано постановление FinCEN о применении «пятой специальной» меры, предусмотренной Законом США о борьбе с терроризмом (USA Patriot Act)⁴⁴ в отношении одного из крупнейших латвийских банков ABLV Bank⁴⁵ в связи с его возможным участием в отмывании денег в особо крупном размере⁴⁶.

В соответствии с постановлением американским финансовым учреждениям запрещено устанавливать и поддерживать корреспондентские отношения с ABLV Bank, который признан финансовым учреждением, «вызывающим наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД» (financial institution «of primary money laundering concern»). В материалах FinCEN отмечается, что ОД стало основой деятельности банка ABLV.

Основаниями для принятия мер в отношении ABLV Bank послужили следующие выявленные FinCEN нарушения:

- участие сотрудников ABLV Bank в организации схем ОД;
- отсутствие надлежащих механизмов контроля ОД/ФТ по операциям высокорисковых компаний-однодневок;
- ненадлежащее исполнение мер проверки клиентов повышенного риска;
- препятствование соблюдению требований латвийского законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- нарушения санкционных режимов США;

⁴⁴ USA Patriot Act (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism), 2001.

⁴⁵ По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии за 3 кв. 2017 года, ABLV Bank – третий по величине активов банк в Латвии. Почти 90% клиентов банка ABLV относятся к категории повышенного риска, как правило, являющихся фиктивными компаниями, зарегистрированными в оффшорных юрисдикциях.

⁴⁶ В мае 2016 года ABLV Bank был оштрафован Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Латвии (FCMC) на рекордную для страны сумму в размере 3,2 млн. евро за причастность к ОД.

- неисполнение обязанностей по ПОД/ФТ банком ABLV представляет угрозу национальной безопасности.

В результате опубликования заявления FinCEN в отношении возможного участия ABLV Bank в ОД, репутации банка был нанесен существенный ущерб⁴⁷, вследствие чего банком ABLV принято решение о самоликвидации.

Источник информации: официальный сайт FinCEN и ABLV Bank в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

13 февраля 2018 года Национальной ассоциацией органов банковского надзора штатов США (Conference of State Bank Supervisors, CSBS)⁴⁸ опубликована анкета для проведения самооценки организациями, оказывающими финансовые услуги, в том числе по переводу денежных средств⁴⁹, на предмет обеспечения соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ⁵⁰.

CSBS ожидает, что такая самооценка будет способствовать повышению эффективности идентификации, мониторинга и управления рисками ОД/ФТ⁵¹ организациями, оказывающими финансовые услуги, прозрачности финансового сектора и решению проблемы дерискинга.

Источники информации: информационное агентство «АСАМС».

15 февраля 2018 года опубликовано соглашение об отсрочке судебного преследования сроком на 2 года между Министерством юстиции США и US Bancorp⁵² в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML).

Минюстом США были выявлены следующие нарушения со стороны US Bancorp и US Bank National Association, которые были допущены в период с 2009 по 2014 год:

⁴⁷ В течение недели с момента опубликования заявления FinCEN вкладчиками со счетов банка ABLV было выведено денежных средств на общую сумму более 600 млн. евро. Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Markets Commission, FCMC) в соответствии с указанием ЕЦБ введен временный запрет на осуществление дебетовых операций по счетам клиентов банка.

⁴⁸ CSBS – национальная ассоциация органов банковского надзора, представляющая 50 штатов США, Американское Самоа, Округ Колумбия, территорию Гуам, Пуэрто-Рико и Виргинские острова США и осуществляющая надзор за 3/4 всех американских банков и рядом некредитных финансовых организаций.

⁴⁹ *Money Services Business, MSB.*

⁵⁰ *BSA/AML Self-Assessment Tool.*

⁵¹ Указанный инструмент предназначен для использования финансовыми организациями на добровольной основе и может быть адаптирован с учетом потребностей и профиля рисков конкретной организации. Вместе с этим, он не заменяет какие-либо компоненты программы управления рисками в сфере ПОД, а предлагается в качестве дополнения к ней.

⁵² *US Bancorp* – американский банковский холдинг, который является материнской компанией *US Bank National Association (US Bank)*, 5-го по величине активов банка в США, располагающего более 3100 филиалами на территории страны при штатной численности сотрудников более 70 тыс. человек. *US Bank*, объем активов которого составлял по состоянию на 31 декабря 2017 года 462 млрд. долл. США, предоставляет широкий спектр финансовых услуг физическим и юридическим лицам, правительственным организациям и финансовым учреждениям.

- ✓ преднамеренное неисполнение обязанности по разработке и внедрению надлежащей программы внутреннего контроля в целях противодействия ОД;
- ✓ неисполнение обязанности по мониторингу, проведению расследований и направлению в уполномоченный орган сообщений в отношении значительного количества подозрительных операций, в том числе операций клиентов повышенного риска;
- ✓ преднамеренное сокрытие информации в отношении вышеуказанной недобросовестной практики банка от Управления валютного контролера (ОСС).

В соответствии с заключенным с Минюстом США соглашением US Bancorp обязуется уплатить штраф в размере 453 млн. долларов США. Помимо Минюста США, US Bancorp выплатит штраф по решению Управления валютного контролера (ОСС), Федеральной резервной системы и Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) в размере 75, 15 и 70 млн. долларов США соответственно. Совокупный размер штрафа, подлежащий уплате US Bancorp в бюджет США, составляет 613 млн. долларов США.

Помимо денежного штрафа ФРС обязал US Bancorp:

- ✓ обеспечить оперативное представление в компетентные органы полной информации;
- ✓ представить письменную программу с описанием процедуры применения расширенных мер НПК;
- ✓ на регулярной основе представлять отчеты о результатах применения всех мер по обеспечению соблюдения требований законодательства о ПОД.

Источники информации: официальный сайт Министерства юстиции США в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».

8 марта 2018 года подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYSDFS) и Банком Израиля.

Меморандум предусматривает обмен данными и оказание содействия в области банковского надзора, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.

Источники информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.

9 марта 2018 года Управлением генерального инспектора Минфина США (Office of the Inspector General, OIG) опубликован отчет о результатах проверки качества данных СПО, полученных FinCEN в период с мая 2013 по апрель 2014 года, в целях оценки эффективности используемой FinCEN системы направления СПО в электронном виде⁵³.

В отчете приведены следующие рекомендации FinCEN:

- ✓ на более регулярной основе применять меры воздействия в отношении финансовых организаций, систематически направляющих СПО низкого качества⁵⁴, с целью обеспечения соблюдения стандартов направления СПО;
- ✓ повысить уровень контроля за качеством⁵⁵ направляемых СПО;
- ✓ скорректировать процедуры по информированию финансовых организаций в отношении повышения качества СПО.

Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

12 марта 2018 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Федеральной резервной системой США и Торгово-промышленным банком Китая (Industrial and Commercial Bank of China Ltd, ICBC)⁵⁶ в части выявленных нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ, в частности, Закона США о банковской тайне (BSA/AML).

Среди недостатков, выявленных в ходе инспекционной проверки нью-йоркского филиала ICBC, отмечаются: неэффективность механизмов внутреннего контроля в целях противодействия ОД, ненадлежащее исполнение обязанности по направлению СПО в отношении клиентов повышенного риска.

В соответствии с заключенным с ФРС США соглашением ICBC обязуется в течение 60 дней с момента заключения соглашения представить ФРС США:

- ✓ планы действий по усилению контроля за соблюдением требований BSA/AML нью-йоркским филиалом банка;
- ✓ скорректированную программу по обеспечению соблюдения требований BSA/AML;
- ✓ скорректированную программу по усилению контроля за проведением НПК;

⁵³ BSA E-Filing System – система, предусматривающая оперативное направление электронных СПО (каждого отдельно или в пакетном режиме) через защищенную сеть FinCEN.

⁵⁴ В настоящее время FinCEN направляет свои замечания в отношении недостатков, выявленных в полученных от финансовых учреждений СПО, и предоставляет им возможность повторно направить исправленные СПО.

⁵⁵ Согласно данным доклада OIG, около трети СПО из 1,8 млн. СПО, полученных FinCEN за период с мая 2013 по апрель 2014 года (первые 12 месяцев с момента внедрения новой системы направления СПО в электронном виде), содержали недостатки критически важных данных.

⁵⁶ ICBC – крупнейший китайский коммерческий банк, который входит в «большую четверку» крупнейших государственных банков Китая (наряду с Bank of China, Agricultural Bank of China и China Construction Bank). Капитализация ICBC, который располагает около 400 филиалами в более чем 40 странах мира, составляет 356 млрд. долларов США, активы – более 3 трлн. долларов США.

- ✓ программу по выявлению подозрительных операций и направлению СПО в уполномоченные правоохранительные и надзорные органы.

Помимо этого, в течение 30 дней с момента заключения соглашения ICBC обязуется обеспечить проведение независимой третьей стороной, утвержденной ФРС, анализа долларовых операций, проведенных банком через нью-йоркский филиал ICBC во второй половине 2016 года, с тем чтобы определить были ли установлены операции и клиенты повышенного риска и направлены соответствующие СПО.

Источники информации: официальный сайт ФРС в сети Интернет.

19 марта 2018 года Управлением по контролю за иностранными активами при Минфине США (Office of Foreign Assets Control, OFAC) опубликован документ, посвященный актуальным вопросам в отношении цифровых валют⁵⁷.

В частности, в документе OFAC приводятся определения ключевых понятий, связанных с использованием цифровых валют⁵⁸, разъяснения в отношении применения штрафных санкций OFAC к лицам, использующим цифровые валюты в противоправных целях.

Источники информации: официальный сайт Минфина США в сети Интернет.

22 марта 2018 года Государственным департаментом США опубликован ежегодный доклад «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report).

Как и в предыдущих докладах, Россия включена Государственным департаментом США в группу стран, финансовые учреждения которых вовлечены в операции с крупными объемами денежных средств, полученных от трансграничного незаконного оборота наркотиков или в результате совершения иных тяжких преступлений.

В указанную группу вошло 91 государство. Среди них: Аргентина, Армения, Бельгия, Бразилия, Великобритания, Гонконг, Индия, Испания, Италия, Канада, Кипр, Китай, Нидерланды, ОАЭ, Португалия, США, Турция, Швейцария и ЮАР.

Источники информации: официальный сайт Государственного департамента США в сети Интернет.

⁵⁷ Questions on Virtual Currency, OFAC, 2018.

⁵⁸ Virtual currency, digital currency, digital currency wallet, wallet provider, hosted wallet provider, digital currency address.

Новости стран Азиатского региона

12 февраля 2018 года Центральным банком Таиланда опубликовано информационное письмо о введении запрета на осуществление банками операций, связанных с криптовалютами, в связи с их возможным использованием в целях ОД/ФТ.

Криптовалюта не признается законным платежным средством на территории Таиланда. Банкам запрещено⁵⁹:

- ✓ инвестировать в криптовалюты;
- ✓ осуществлять покупку/продажу криптовалют;
- ✓ осуществлять обменные операции с криптовалютами;
- ✓ участвовать в создании бирж и платформ для торговли криптовалютами;
- ✓ консультировать клиентов по вопросам инвестирования в криптовалюты и
- ✓ выдавать кредиты (кредитные карты) клиентам с целью покупки криптовалют.

Источники информации: официальный сайт Центрального банка Таиланда в сети Интернет.

18 февраля 2018 года Центральным банком Малайзии опубликован регламент по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в части регулирования сектора криптовалют⁶⁰.

В Регламенте отмечается, что лица, попавшие в сферу действия указанного документа в качестве поднадзорных субъектов, должны выполнять требования Закона о компаниях от 2016 года⁶¹, в частности требование о регистрации.

Помимо этого, в Регламенте освещаются следующие вопросы:

- ✓ проведение НПК;
- ✓ представление СПО в уполномоченные органы;
- ✓ правила ведения и хранения документации;
- ✓ установление деловых отношений с лицами из государств повышенного риска.

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

⁵⁹ Учитывая, что правительство Таиланда не планирует запрещать криптовалютные операции и в настоящее время работает над созданием нормативной базы для цифровых валют, информационное письмо ЦБТ можно рассматривать как рекомендацию для банков воздержаться от операций с криптовалютами до момента вступления указанной нормативной базы.

⁶⁰ Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT) – Digital Currencies (Sector 6).

⁶¹ Companies Act 2016.

23 февраля 2018 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликовано обновленное Руководство «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма»⁶².

Изменения в Руководство внесены в связи с публикацией НКМА 2 февраля 2018 года Указа «О внесении изменений в Закон о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма»⁶³ и призваны разъяснить новые требования, которые распространяются на банки.

В частности, в обновленном Руководстве изложено требование по идентификации бенефициарного владельца – физического лица, которое прямо или косвенно владеет (имеет преобладающее участие более 25%⁶⁴ в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Руководство дополнено информацией в отношении (i) мер по удаленной идентификации клиента; (ii) расширенного перечня организаций-посредников, которым разрешено применять меры НПК для авторизованных учреждений; (iii) дополнительных требований, предусмотренных для организаций-посредников, а также (iv) требования к минимальному сроку хранения документации в течение 5 лет.

Источники информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

8 марта 2018 года Управлением по финансовому регулированию и надзору Японии⁶⁵ (Financial Services Agency, FSA) опубликовано уведомление о приостановлении работы⁶⁶ двух национальных криптовалютных бирж⁶⁷ в связи с выявленными недостатками системы внутреннего контроля и системы ПОД.

Помимо этого, FSA также были направлены предписания об устранении выявленных недостатков в системе внутреннего контроля и системе ПОД ряда криптовалютных бирж, в том числе Coincheck⁶⁸.

Источники информации: официальный сайт FSA в сети Интернет.

⁶² Guideline on Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing. НКМА, February 2018. Обновленное руководство вступило в силу 1 марта 2018 года.

⁶³ The Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance. НКМА, February 2018. Указ вступил в силу 1 марта 2018 года. В соответствии с Указом требования по проведению НПК распространяются на установленные нефинансовые предприятия и представителей нефинансовых профессий, в частности, юристов и бухгалтеров.

⁶⁴ В предыдущем Руководстве НКМА было предусмотрено требование по идентификации бенефициарного владельца - физического лица, имеющего долю участия в капитале юридического лица более 10%.

⁶⁵ В 2017 году Япония стала первой страной, официально признавшей биткоин и другие криптовалюты законным платежным средством. С апреля 2017 года в Японии действует требование об обязательной регистрации криптовалютных бирж.

⁶⁶ На 1 месяц.

⁶⁷ FSHO и Bit Station.

⁶⁸ С торговой площадки Coincheck в результате хакерской атаки была похищена криптовалюта NEM на сумму около 58 млрд. йен (534 млн. долларов США).

9 марта 2017 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийский банк Airtel Payments Bank Limited (г. Нью-Дели)⁶⁹ штрафа в размере 50 млн. рупий (более 770 000 долл. США в эквиваленте).

В ходе проверки Резервным банком Индии было установлено, что банком Airtel Payments Bank Limited были допущены нарушения требований законодательства о ПОД в части НПК.

Источники информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет, информационное агентство «АСАМС».

19 марта 2018 года опубликована информация о наложении Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) на сингапурский филиал Standard Chartered Bank (SCBS) и аффилированный траст Standard Chartered Trust Ltd (SCTS) штрафов в размере 5,2 и 1,2 млн. сингапурских долларов соответственно (3,95 млн. и около 910 тыс. долларов США) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В период с декабря 2015 по январь 2016 года SCBS и SCTS были допущены следующие нарушения.

Счета доверительного управления клиентов SCBS были переведены из Standard Chartered Trust (о-в Гернси) в SCTS (Сингапур) непосредственно перед внедрением в Гернси Единых стандартов автоматического обмена информацией о финансовых счетах для целей налогообложения (CRS)⁷⁰, что вызвало подозрения MAS в возможном уклонении указанными клиентами от исполнения обязанностей по представлению отчетности в соответствии с новыми требованиями CRS. При этом в ходе проверки MAS было выявлено, что SCBS и SCTS не была проведена оценка рисков, связанных с указанными клиентами, не были приняты меры по снижению выявленных рисков, а также не были направлены в установленный срок сообщения о подозрительных операциях.

При вынесении решения MAS о применении и выборе меры надзорного реагирования были учтены следующие смягчающие обстоятельства. SCBS было заблаговременно направлено MAS уведомление о проведении внутреннего расследования в отношении счетов доверительного управления. Руководство SCBS и SCTS выразило готовность принять меры по устранению недостатков, выявленных MAS. Помимо этого, SCBS и SCTS приняли оперативные меры по укреплению системы управления рисками и механизмов внутреннего контроля.

Источники информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

⁶⁹ Первая компания в Индии, получившая лицензию РБИ на осуществление банковской деятельности (лицензию «платежного банка»)

⁷⁰ Common Reporting Standards for the Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters.

Новости других регионов

2 февраля 2018 года Резервным банком Южно-Африканской Республики (ЮАР) опубликовано уведомление о наложении штрафа на один из крупнейших банков Китая China Construction Bank (CCB)⁷¹ в размере 75 млн. южноафриканских рэндов (6,2 млн. долларов США в эквиваленте) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ филиалом банка в Йоханнесбурге (ЮАР).

В ходе проверки Резервным банком ЮАР были выявлены недостатки в механизмах контроля ОД, требование об устранении которых было направлено в China Construction Bank соответствующим предписанием.

Помимо денежного штрафа, Резервный банк ЮАР обязал China Construction Bank устранить выявленные недостатки, в том числе, связанные с процедурами:

- ✓ идентификации и НПК,
- ✓ хранения документации,
- ✓ направления СПО,
- ✓ выявления объектов недвижимости, связанных с террористической деятельностью и ФТ, и направления соответствующих СПО.

Также было принято решение об отсрочке на 3-летний период уплаты части наложенного на China Construction Bank штрафа при условии соблюдения условий, установленных для банка Резервным банком ЮАР.

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

6 февраля 2018 года Подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликовано краткое руководство в отношении выполнения требований по идентификации бенефициарных владельцев.

В руководстве отмечается, что согласно требованиям закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения должны провести оценку рисков ОД/ФТ, связанных с бенефициарными владельцами всех клиентов-юридических лиц. В частности, любое физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента, является бенефициарным владельцем и должно представить достоверные сведения, удостоверяющие его личность.

Помимо этого, AUSTRAC призывает поднадзорные субъекты надлежащим образом документировать все меры, принимаемые в целях выполнения

⁷¹ China Construction Bank – входит в топ-5 крупнейших китайских банков с государственным участием, располагающий более 14 тыс. отделений в Китае, филиалами за рубежом (в Гонконге, Сингапуре, Франкфурте, Йоханнесбурге, Токио, Сеуле, Нью-Йорке, Хошимине и Сиднее) и рядом дочерних банков.

требований программы ПОД/ФТ, в том числе по сбору и оценке сведений о бенефициарных владельцах.

Также в руководстве подчеркивается значимость непрерывной надлежащей проверки существующих клиентов.

Источники информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

15 марта 2018 года Подразделением финансовой разведки Новой Зеландии (New Zealand Police Financial Intelligence Unit) опубликован отчет о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ⁷².

По оценкам ПФР Новой Зеландии ежегодно в стране отмываются денежные средства на общую сумму около 1,35 млрд. новозеландских долларов (около 800 млн. долл. США).

В отчете 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 крупных переводов денежных средств и ценностей;
- ✓ осуществление операций по всему миру;
- ✓ осуществление операций с юрисдикциями, в которых отсутствуют эффективные механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- ✓ высокий оборот наличных денежных средств.

Источники информации: информационное агентство «ACAMS».

⁷² National Money Laundering and Terrorism Financing Risk Assessment. New Zealand FIU. 2018.