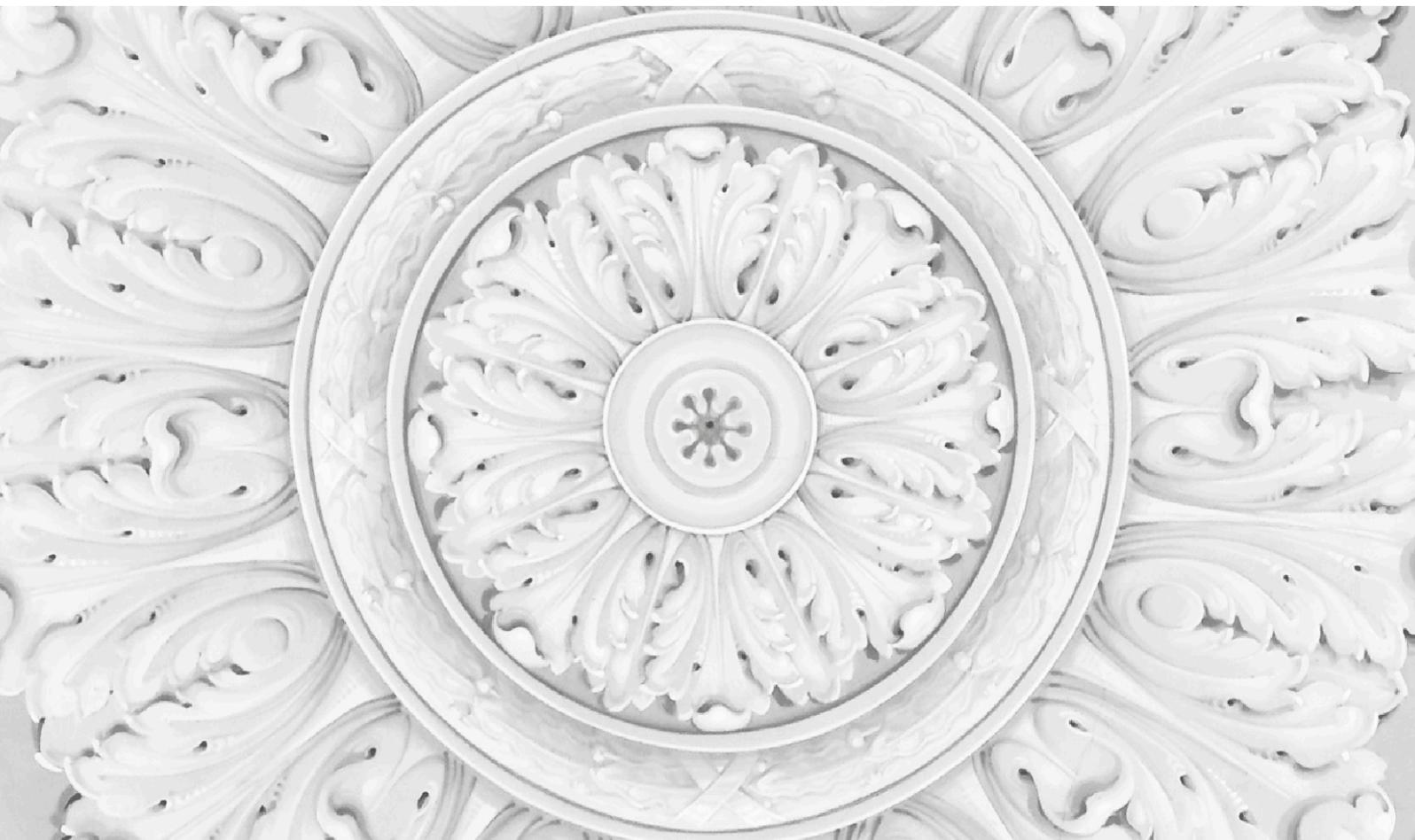




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период
с 1 августа по 31 октября 2018 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости	4
Информация органов законодательной власти Российской Федерации	4
• № 290-ФЗ «О международных компаниях».....	4
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации	4
• Обзор результатов деятельности Росфинмониторинга за 1 полугодие 2018 года	4
• Постановление Правительства РФ №1081.....	6
• Постановление Правительства РФ № 1277	7
Международные новости	9
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	9
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Латвии	9
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Саудовской Аравии	11
• План действий Правительства Латвии по выполнению рекомендаций МАНИБЭЛ ...	12
• Итоги пленарного заседания ФАТФ	13
• Отчеты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ ряда стран.....	16
Новости международных организаций	17
• Рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления	17
Новости стран Европы и Европейского союза	19
• Новая редакция Закона о ПОД/ФТ Эстонии	19
• Меры Прокуратуры Нидерландов в отношении ING Bank N.V.	20
• Обращение Европейской комиссии о стратегии усиления надзора в целях ПОД/ФТ	21
• Меры воздействия надзорного органа Швейцарии в отношении Credit Suisse AG	23
• О расследовании в отношении надзорных органов Дании и Эстонии	24
• Меры надзорного органа Германии в отношении Deutsche Bank AG.....	25
• Доклад надзорного органа Великобритании «Риски ОД/ФТ в секторе электронных денег»	26
• Перечень британских компаний, к которым применены штрафные санкции за нарушение законодательства о ПОД/ФТ	26
• Директива ЕС, дополняющая Пятую директиву ЕС по ПОД/ФТ	26
• Новая редакция Закона о ПОД/ФТ Норвегии.....	27
• Доклад Научно-исследовательской службы Парламента ЕС о результатах исследования в отношении «фирм-оболочек»	28
• Меры надзорного органа Латвии в отношении LPB Bank	29
• Программа работы Европейской службы банковского надзора на 2019 год.....	29
Новости США	30
• Меры надзорного органа США в отношении Citigroup Inc.	30
• Меры Министерства юстиции США в отношении банка Basler Kantonalbank	30

- Указание FinCEN об освобождении от обязанности идентифицировать бенефициарных владельцев 31
- Доклад Генеральной прокуратуры штата Нью-Йорк о рисках, связанных с криптовалютами 32
- Заявление федеральных органов банковского регулирования США об использовании ресурсов в целях эффективного выполнения обязанностей в сфере ПОД/ФТ 33
- Меры надзорного органа США в отношении Mashreqbank PSC 33
- Меры надзорного органа США в отношении Capital One N.A. и Capital One Bank N.A. ... 35

Новости стран Азиатского региона..... 36

- Меры воздействия Денежно-кредитного управления Гонконга в отношении Shanghai Commercial Bank Limited 36
- Меры Резервного банка Индии в отношении Federal bank Limited 37
- О статусе саморегулируемой организации Японской ассоциации криптовалютных бирж 37

Новости других регионов 37

- Руководство ПФР Канады о требованиях по идентификации бенефициарных владельцев 37
- Новая редакция Закона о ПОД/ФТ о-ва Мэн 38

Российские новости

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

3 августа 2018 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 290-ФЗ «О международных компаниях».

В целях обеспечения возможности присвоения иностранным юридическим лицам статуса международной компании в специальных административных районах на территории острова Русский (Приморский край) или острова Октябрьский (Калининградская область) Федеральный закон № 290-ФЗ устанавливает правовое положение такой международной компании, права и обязанности ее участников, особенности ее деятельности, реорганизации и ликвидации.

Пунктом 3 статьи 2 Федерального закона № 290-ФЗ определены условия предоставления иностранному юридическому лицу статуса международной компании. К таким условиям отнесено наличие у иностранного юридического лица регистрации в государстве, являющемся членом или наблюдателем Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и (или) членом Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ).

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

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

30 августа 2018 года опубликован «Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу» за 1 полугодие 2018 года.

В Обзоре отмечается следующее.

- Основной целью контрольно-надзорной деятельности Росфинмониторинга ¹, ориентированной главным образом на *профилактику нарушений* требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), является *формирование единого понимания участников*

¹ Объектами контроля со стороны Росфинмониторинга и его территориальных органов являются лизинговые компании, организации (ИП), оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторы по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов (факторинг).

«противолегализационной» системы требований законодательства о ПОД/ФТ и создание мотивации к их добросовестному поведению.

- Проведение проверок поднадзорных Росфинмониторингу субъектов планируется на основе *риск-ориентированного подхода*. Интенсивность контрольных мероприятий определяется путем отнесения деятельности поднадзорных субъектов к определенному уровню риска (с учетом степени тяжести, частоты возникновения и возможных негативных последствий для охраняемых законом ценностей в результате несоблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ).
- В результате такого подхода *в деятельности 100% поднадзорных субъектов, отобранных для проверок в 1 полугодии 2018 года, были выявлены нарушения законодательства о ПОД/ФТ. В 97% из них возбуждены дела об административных правонарушениях, в 78% – наложены административные наказания.*
- Среди *наиболее часто встречающихся нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ, допускаемых субъектами, поднадзорными Росфинмониторингу:*
 - ✓ нарушение порядка и сроков представления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю;
 - ✓ отсутствие правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПВК) / несоответствие ПВК требованиям законодательства о ПОД/ФТ;
 - ✓ отсутствие постоянной работы с перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
 - ✓ непроведение (несвоевременное проведение) проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
 - ✓ невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
 - ✓ отсутствие или несвоевременное прохождение обучения в форме целевого инструктажа, внутреннего обучения сотрудников;
 - ✓ отсутствие специальных должностных лиц, ответственных за реализацию ПВК (СДЛ) / несоответствие СДЛ квалификационным требованиям, установленным законодательством о ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

11 сентября 2018 года принято постановление Правительства Российской Федерации № 1081 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

Постановлением № 1081 внесены изменения в следующие акты Правительства Российской Федерации.

1. В постановление от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» внесены изменения в связи с дополнением Федерального закона № 115-ФЗ² положениями, предусматривающими механизм *противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ППРОМУ)*³.
2. В постановление от 19 марта 2014 года № 209 «Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» внесены изменения в связи с дополнением Федерального закона № 115-ФЗ положениями, предусматривающими механизм ППРОМУ, а также возможность и порядок восстановления прав клиентов финансовых организаций, которым было отказано в обслуживании по основаниям, связанным с наличием риска ОД/ФТ (при условии устранения соответствующих оснований).
3. В постановление от 6 августа 2015 года № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» внесены изменения, в соответствии с которыми:
 - *перечни оснований для включения (исключения) Росфинмониторингом организаций и физических лиц в перечень (из*

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

³ В соответствии с 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», более подробная информация о котором приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель – май 2018 года.

перечня) организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – национальный Перечень), *дополнены* такими основаниями, как *включение* организаций и физических лиц в составляемые контртеррористическими международными организациями перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом (далее – международные Перечни), и *исключение* организаций и физических лиц из международных Перечней;

- Росфинмониторинг получает информацию о наличии оснований для включения организаций и физических лиц в национальный Перечень (исключения указанных лиц из национального Перечня) на основании сведений, размещенных на официальных информационных ресурсах контртеррористических международных организаций в сети «Интернет»;
- включение (исключение) организаций и физических лиц в национальный Перечень (из национального Перечня) в связи с включением указанных лиц в международные Перечни (исключением из международных Перечней) осуществляется *не позднее одного дня* со дня размещения на официальных информационных ресурсах контртеррористических международных организаций в сети «Интернет» решения о соответственно включении организации и (или) физического лица в международные Перечни или исключении организации или физического лица из международных Перечней.

В связи с изменением порядка работы с международными Перечнями МИД России исключен из числа ведомств, представляющих в Росфинмониторинг информацию о наличии оснований для включения (исключения) организаций и физических лиц в национальный Перечень (из национального Перечня).

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

26 октября 2018 года принято постановление Правительства Российской Федерации от 26 октября 2018 года № 1277 «Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации».

Постановлением № 1277 определен следующий порядок формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее – национальный Перечень в целях ПФРОМУ), и его

доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом:

- национальный Перечень в целях ПФРОМУ формируется Росфинмониторингом путем включения (исключения) организаций и физических лиц, включаемых в перечни (исключаемых из перечней) организаций и физических лиц, связанных с распространением оружия массового уничтожения, которые составляются Советом Безопасности ООН (далее – Перечни СБ ООН);
- включение в национальный Перечень в целях ПФРОМУ (исключение из него) организаций и физических лиц осуществляется Росфинмониторингом не позднее одного дня со дня размещения соответствующего решения на официальном сайте Совета Безопасности ООН в сети Интернет;
- информация о включении в национальный Перечень в целях ПФРОМУ (исключении из него) организаций и физических лиц размещается на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет в день принятия решения об их включении в национальный Перечень в целях ПФРОМУ (исключении из него);
- сведения об организациях и физических лицах, включенных в национальный Перечень в целях ПФРОМУ, публикуются в «Российской газете» не реже одного раза в месяц;
- доведение информации о включении в национальный Перечень в целях ПФРОМУ (исключении из него) организаций и физических лиц, размещаемой на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляется через их личные кабинеты.

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

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

23 августа 2018 года опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Латвии, проведенной МАНИВЭЛ⁴ в рамках 5-го раунда взаимных оценок⁵.

В отчете отмечается следующее.

- Уровень понимания Латвией своих рисков ОД/ФТ характеризуется как неравномерный: достаточно высокий у Подразделения финансовой разведки Латвии и латвийского финансового надзорного органа (Комиссия по финансовым рынкам и рынкам капитала, ФСМС) и достаточно ограниченный – у других надзорных органов.
- В национальной оценке рисков ОД/ФТ (НОР), завершившейся в 2017 году, недостаточное внимание уделяется рискам, напрямую связанным со статусом регионального финансового центра, которым является Латвия. Так, не нашел должного отражения в НОР риск ОД, связанный с огромными трансграничными финансовыми потоками, предположительно связанными с ОД, для которых финансовый центр Латвии является «перевалочным пунктом». Отсутствие полноценной оценки рисков ФТ признано основным недостатком в части обеспечения соответствия Непосредственному результату 9⁶. Также отсутствует отдельная стратегия по противодействию ФТ в стране. Случаи уголовного расследования или вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксированы.
- Уровень заинтересованности учреждений частного сектора в применении результатов НОР в целях совершенствования своих правил, процедур и механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ оценивается как низкий. В целом процесс и результаты НОР признаны неэффективными.

⁴ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чешская Республика и Эстония.

⁵ По итогам рассмотрения отчета взаимной оценки системы ПОД/ФТ Латвии на пленарном заседании МАНИВЭЛ в июле 2018 года страна была переведена на усиленный мониторинг МАНИВЭЛ, в связи с чем будет отчитываться перед МАНИВЭЛ об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

⁶ Непосредственный результат 9 «Расследование и судебное преследование ФТ».

- Понимание рисков ОД/ФТ финансовыми учреждениями в целом не соответствует фактическому уровню подверженности финансового сектора таким рискам.
- До последнего времени делам об ОД не уделялось достаточного внимания со стороны судебной системы Латвии. Однако в настоящее время в целом в стране сформирована полноценная правовая и институциональная основа для расследования и уголовного преследования деяний ОД. Кроме этого, страной были предоставлены факты, подтверждающие принятие мер по противодействию ОД: проводятся расследования по делам об ОД в особо крупном размере, вынесено некоторое количество обвинительных приговоров по делам об ОД (незначительное по сравнению с количеством обвинительных приговоров, вынесенных в отношении преступлений, предикатных по отношению к ОД, за аналогичный период). Однако санкции, применяемые в отношении физических лиц за нарушения в сфере ОД, не оказывают необходимого сдерживающего воздействия в связи с нередкими случаями сокращения срока отбывания наказания или его отсрочкой. Вместе с этим Латвии удалось продемонстрировать применение принудительных мер воздействия в отношении юридических лиц.
- В Латвии сформирована полноценная правовая основа для конфискации доходов, полученных преступным путем, как в уголовном порядке, так и вне уголовного производства. Объем незаконно полученного имущества, конфискованного вне уголовного производства, как по национальным, так и зарубежным делам об ОД, оценивается как значительный. При этом страна не смогла продемонстрировать эффективность применения процедур конфискации незадекларированных или ложно задекларированных наличных денег или оборотных финансовых документов на предъявителя, провозимых через границу, что признано одним из основных рисков ОД в стране.
- Уровень выполнения латвийскими финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ не соответствует профилю рисков страны. Меры НПК применяются неэффективно: зафиксированы недостатки в режимах идентификации бенефициарных владельцев юридических лиц и установления источников средств клиентов, а меры по выявлению лиц, связанных с ФТ, ограничиваются сверкой данных о клиенте с национальным перечнем террористов.
- Эффективность международного сотрудничества Латвии по вопросам ПОД/ФТ (преимущественно со стороны ФСМС), в том числе в части обмена данными финансовой разведки и участия в совместных с иностранными партнерами расследованиях, заслужила высокую оценку МАНИВЭЛ. Вместе с этим отмечается недостаточная активность при

осуществлении взаимодействия с зарубежными партнерами других надзорных органов Латвии (за исключением FСМС).

- Тщательно разработанный механизм надзорной деятельности FСМС основан на риск-ориентированном подходе. Наиболее высоким уровнем развития отличается банковский надзор, однако на практике он не оказывает существенного влияния на уровень рисков ОД/ФТ в банковском секторе: их снижение характеризуется как незначительное. Важным показателем ограниченной эффективности надзора FСМС являются случаи выявления повторных нарушений «противолегализационного» законодательства субъектами финансового мониторинга, в отношении которых надзорным органам ранее применялись соответствующие санкции. Действительно сдерживающий характер санкций должен проявляться в снижении аппетита поднадзорных организаций к риску, что не наблюдается в Латвии.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 30 рекомендациям Латвии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 10 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Латвии по одному из одиннадцати Непосредственных результатов (НР 2, отражающему эффективность международного сотрудничества), умеренный уровень эффективности – по восьми НР (включая НР 3 «Надзор» и НР 4 «Превентивные меры», отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором установленных нефинансовых предприятий и представителей нефинансовых профессий (УНФПП) требований по ПОД/ФТ), низкий уровень эффективности – по двум НР (НР 5 «Юридические лица и образования» и НР 11 «Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ»).

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

24 сентября 2018 года опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Саудовской Аравии, проведенной совместно ФАТФ и Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (МЕНАФАТФ).

В отчете отмечается следующее.

- Сильными сторонами системы ПОД/ФТ Саудовской Аравии являются эффективное межведомственное взаимодействие и понимание страной рисков ОД и ФТ, основанное на результатах соответствующих национальных оценок рисков, методология проведения которых получила положительную оценку.
- Компетентные органы Саудовской Аравии осуществляют достаточно интенсивный надзор за высокорисковыми секторами (банки, операторы переводов денежных средств и дилеры драгоценных металлов и драгоценных камней) в соответствии с риск-ориентированным

подходом (РОП) и проводят активную разъяснительную работу с поднадзорными субъектами. Результатами указанных усилий стала значительная положительная динамика уровня исполнения частным сектором своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

- Механизмы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ финансовых учреждений отличаются высокой эффективностью. Финансовый сектор, в частности крупные банки и профессиональные участники рынка ценных бумаг, продемонстрировали достаточный уровень понимания рисков ОД/ФТ и способность использовать РОП в своей деятельности. Уровень имплементации РОП в процедуры УНФПП остается невысоким. Отмечается отсутствие оперативности направления СПО и низкое количество СПО по ФТ в отношении всех организаций частного сектора (в том числе финансовых).

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 36 рекомендациям Саудовской Аравии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 4 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Саудовской Аравии по четырем из одиннадцати Непосредственных результатов (включая НР 1 «Риск, политика и координация» и НР 3 «Надзор»), умеренный уровень эффективности – по четырем НР (включая НР 4 «Превентивные меры»), по другим трем НР страной получен низкий уровень эффективности.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

25 сентября 2018 года Правительством Латвийской Республики утвержден план действий по выполнению рекомендаций МАНИВЭЛ по итогам оценки системы ПОД/ФТ Латвии в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

В план действий, принятый менее чем через три месяца после утверждения отчета взаимной оценки системы ПОД/ФТ Латвии⁷, включены следующие мероприятия:

- совершенствование риск-ориентированного надзора и внедрение дополнительных превентивных мер;
- повышение эффективности обмена информацией по вопросам проведения расследований деяний ОД;
- повышение уровня профессиональной подготовки персонала надзорных и правоохранительных органов, в первую очередь их аналитических возможностей;
- внедрение информационно-телекоммуникационных технологий в целях повышения оперативности и эффективности процессов управления и обмена информацией между компетентными ведомствами;

⁷ Пленарное заседание МАНИВЭЛ, на котором был утвержден отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Латвийской Республики, состоялось 3-6 июля 2018 года.

- совершенствование системы применения целевых финансовых санкций и упрощение процедуры привлечения организаций частного сектора к ответственности за их неисполнение;
- ускоренная имплементация положений Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ в национальное законодательство.

Источник информации: официальный сайт Правительства Латвийской Республики в сети Интернет.

17-19 октября 2018 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)⁸.

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

Противодействие финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФТ/ФРОМУ)

- Приоритетом ФАТФ остается повышение эффективности мер противодействия ФТ. Принято решение о продолжении работы ФАТФ по следующим направлениям: (i) эффективное проведение расследований и криминализация деяний ФТ; (ii) оказание помощи странам в более эффективном выявлении рисков ФТ; (iii) обобщение наилучшей практики и опыта в рамках Глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)⁹ в отношении рисков ФТ, замораживания активов, информационного взаимодействия и пресечения деяний ФТ.
- Представлена обновленная информация в отношении рисков ФТ и о принятых мерах по пресечению финансирования деятельности террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ), «Аль-Каиды» и связанных с ней лиц, групп и террористических организаций¹⁰.
- Инициирован проект ФАТФ по оценке целесообразности расширения Рекомендаций ФАТФ в части противодействия ФРОМУ.

Внесены изменения в Рекомендацию 15 ФАТФ «Новые технологии». Текст Рекомендации 15 дополнен положением о том, что страны в целях управления рисками ОД/ФТ и их снижения должны обеспечить регулирование деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, их лицензирование или регистрацию, а также контроль соблюдения ими требований Рекомендаций ФАТФ. Глоссарий к Рекомендациям ФАТФ также

⁸ Первое под председательством США пленарное заседание ФАТФ. В настоящее время срок председательства страны в ФАТФ составляет 1 год: с 1 июля текущего года по 30 июня следующего года.

⁹ Глобальная сеть ФАТФ включает страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.

¹⁰ В этой связи опубликовано официальное заявление ФАТФ “FATF Monitoring of Terrorist Financing Risks and Actions Taken to Combat ISIL, AL-Qaeda and Affiliates Financing”.

дополнен определениями «провайдеров услуг в сфере виртуальных активов»¹¹ и «виртуальных активов»¹². Принято решение о подготовке обновленного руководства ФАТФ по эффективному внедрению новых требований Рекомендаций ФАТФ.

Утверждены новые документы ФАТФ:

- отчет ФАТФ о ликвидации финансовых потоков, направляемых на поддержку террористических организаций, подготовленный с учетом соответствующей наилучшей практики и опыта Глобальной сети ФАТФ;
- руководства о применении риск-ориентированного подхода в секторе страхования¹³ и на рынке ценных бумаг¹⁴, предназначенные как для частного сектора, так и для надзорных органов. В руководствах рассматриваются вопросы выявления и оценки присущих указанным секторам рисков ОД/ФТ, а также их снижения.

Также утверждены следующие отчеты:

- отчет взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ Израиля и Великобритании по Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ в редакции 2013 года;
- отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных режимов ПОД/ФТ Австрии, Дании и Малайзии. По результатам рассмотрения отчетов ФАТФ было принято решение о повышении рейтингов технического соответствия законодательства в сфере ПОД/ФТ указанных стран по нескольким рекомендациям ФАТФ.

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 Иран¹⁵.

¹¹ Провайдер услуг в сфере виртуальных активов (*virtual asset service providers*) – любое физическое или юридическое лицо, которое не рассматривается в рамках других Рекомендаций ФАТФ, осуществляющее одно (или более) из следующих направлений деятельности: (i) обмен виртуальных активов на фиатные валюты, (ii) обмен виртуальных активов одного или более видов на виртуальные активы другого вида (iii) операции по переводу виртуальных активов, (iv) ответственное хранение и/или управление виртуальными активами или инструментами, обеспечивающими контроль над виртуальными активами и (v) участие в предоставлении и предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением эмитента и/или продажей виртуального актива.

¹² Виртуальный актив (*virtual asset*) – это цифровое выражение стоимости, которое может использоваться в электронном виде как средство купли-продажи, а также для осуществления платежей или в инвестиционных целях. К виртуальным валютам не относится цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг или иных финансовых активов, которые рассматриваются в рамках других Рекомендаций ФАТФ.

¹³ Guidance for a Risk-Based Approach. Life Insurance Sector. October 2018.

¹⁴ Guidance for a Risk-Based Approach. Securities Sector. October 2018.

¹⁵ Public Statement. 19 October 2018.

В отношении Ирана принято решение о продлении моратория на применение контрмер до февраля 2019 года¹⁶. На это решение повлияла информация о мерах иранского правительства по принятию поправок в законодательство о ПОД/ФТ, которые позволят стране устранить недостатки в национальной «противолегализационной» системе. 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. Решение очередного пленарного заседания ФАТФ касательно дальнейших мер в отношении Ирана будет зависеть от выполнения страной согласованного с ФАТФ Плана действий к февралю 2019 года.

- В список государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ (так называемы «серый список»), включены Багамские острова, Ботсвана и Гана. Таким образом, «серый список» насчитывает 11 юрисдикций: Багамские острова, Ботсвана, Гана, Йемен, Пакистан, Сербия, Сирия, Тринидад и Тобаго, Тунис, Шри-Ланка и Эфиопия¹⁷.

Принято решение о разработке руководства ФАТФ по цифровой идентификации (ЦИ), в котором будут рассматриваться потенциальные риски, связанные с использованием ЦИ, а также возможные способы их снижения.

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. В частности, был рассмотрен и утвержден отчет о выявлении подозрительных операций крупными международными финансовыми организациями.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

В сентябре-октябре 2018 года опубликованы отчеты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ, проведенной ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ, следующих стран: Бахрейна, Доминиканской Республики, Индонезии, о-вов Кука¹⁸, Кыргызстана, Мадагаскара, Мьянмы, Республики Палау и Республики Сейшелы.

¹⁶ В первый раз мораторий на применение контрмер в отношении Ирана был введен в июне 2016 года.

¹⁷ Improving Global AML/CFT Compliance: Ongoing Process. 19 October 2018.

¹⁸ О-ва Кука, Республика Палау и Республика Сейшелы включены во вторую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

В части оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, затрагивающим финансовую сферу (P1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», P10 «Надлежащая проверка клиентов», P11 «Хранение данных», P13 «Банки-корреспонденты», P14 «Услуги перевода денег или ценностей», P16 «Электронные переводы средств», P17 «Доверие мерам третьих сторон», P18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», P26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», P27 «Полномочия надзорных органов» и P35 «Санкции»), странам присвоены следующие рейтинги соответствия:

Таблица 1

	P 1	P 10	P 11	P 13	P 14	P 16	P 17	P 18	P 26	P 27	P 35
Индонезия	ЗС	ЗС	ЗС	С	С	ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС
о-ва Кука	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС
Бахрейн	ЧС	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
Доминиканская республика	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЧС	ЗС	ЗС	ЧС	ЧС	С	С
Республика Сейшелы	ЧС	ЗС	С	С	С	ЧС	ЗС	С	ЧС	ЗС	ЧС
Кыргызстан	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	НС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС
Мьянма	ЧС	ЧС	С	ЧС	НС	ЗС	С	С	ЧС	С	ЧС
Республика Палау	ЧС	ЧС	С	ЧС	НС	ЧС	ЧС	С	ЧС	С	ЧС
Мадагаскар	НС	НС	ЧС	ЧС	ЧС	НС	ЧС	ЗС	ЧС	ЗС	НС

С - соответствие

ЗС – значительное соответствие

ЧС – частичное соответствие

НС – несоответствие

Уровень эффективности систем ПОД/ФТ стран был оценен следующим образом.

Таблица 2

	НР 1	НР 2	НР 3	НР 4	НР 10	НР 11
о-ва Кука	З	З	З	У	З	У
Индонезия	З	З	У	У	У	Н
Бахрейн	У	З	З	У	У	У
Республика Палау	У	З	У	У	У	Н
Доминиканская	У	З	Н	У	У	У

республика						
Кыргызстан	Н	У	У	У	У	У
Республика Сейшелы	Н	Н	Н	У	Н	Н
Мьянма	Н	Н	Н	Н	Н	Н
Мадагаскар	Н	Н	Н	Н	Н	Н

З – значительный уровень эффективности

У – умеренный уровень эффективности

Н – низкий уровень эффективности

В таблице 2 приводятся рейтинги, характеризующие эффективность исполнения Рекомендаций ФАТФ в части оценки рисков ОД/ФТ (НР 1), международного сотрудничества (НР 2), надзора (НР 3), превентивных мер (НР 4), ПФТ (НР 10) и ПФРОМУ (НР 11).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций

9 октября 2018 года Базельским институтом управления (*Basel Institute of Governance*)¹⁹ опубликован обновленный рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (*Basel Anti-Money Laundering Index*).

Исследование охватывает 129 стран²⁰. Рейтинг составлен с учетом таких факторов, как: риски ОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженность страны коррупции (10%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 15%, соответственно), а также политического и правового риска (5%). В свою очередь оценка фактора «риски ОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ государства, проведенной ФАТФ или региональной группой по типу ФАТФ, индекса финансовой секретности, публикуемого Tax Justice Network и выводов ежегодного доклада Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (*International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR*)²¹.

При составлении рейтинга учитывается также информация Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

¹⁹ *Базельский институт управления* – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

²⁰ В связи с недостаточностью данных (менее 50% всех оцениваемых показателей) отдельные государства не были включены в исследование, в частности, несколько государств с высокими рисками ОД/с льготным режимом налогообложения (оффшорные зоны).

²¹ Более подробная информация о выводах доклада US INCSR 2018 приведена в обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за февраль-март 2018 года.

Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

64 % государств (83 из 129), уровень риска ОД/ФТ в рейтинге стран которых соответствует 5 или более баллам, могут быть условно отнесены к категории государств с существенным риском ОД/ФТ.

Менее 4% государств (4 из 129) удалось повысить свой рейтинг на 1 или более баллов (Гана, Боливия, Танзания, Тринидад и Тобаго). С 2012 по 2018 год рейтинг по уровню риска ОД/ФТ только 17 % государств (21 из 129) был повышен на 1 или более баллов.

Тенденция к понижению рейтинга государств более ярко выражена. С 2017 по 2018 год уровень риска ОД/ФТ вырос в 42 % государств. В настоящее время в 37 % государств уровень риска ОД/ФТ выше, чем в 2012 году.

Самые высокие баллы и, соответственно, первые пять мест рейтинга присвоены Таджикистану (8,3), Мозамбику (8,28), Афганистану (8,28), Лаосу (8,25) и Гвинее-Бисау (8,16).

Самые лучшие показатели и низкие риски отмечены в Финляндии (2,57), Эстонии (2,73), Литве (3,12), Новой Зеландии (3,2) и Македонии (3,33)²².

Российская Федерация в рейтинге находится на 47 месте с 5,83 балла. В 2017 году Россия занимала 64 место (6,22 балла).

Повышение уровня риска ОД/ФТ ряда стран относительно рейтинга 2017 года, в частности, связано с недостаточно эффективной реализацией мер ПОД/ФТ²³.

Вместе с тем отмечается, что в большинстве государств, несмотря на низкий уровень риска ОД/ФТ в соответствии с присвоенным им рейтингом, сохраняются достаточно значительные проблемы в сфере ПОД/ФТ, в частности связанные с бенефициарными собственниками и публичными должностными лицами. Подтверждением этому служат недавние факты ОД с участием стран, уровень риска ОД/ФТ которых в рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ 2017 года оценивался как низкий²⁴.

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

Новости стран Европы и Европейского союза

²² В 2017 году в топ-5 рейтинга (т.е. в число стран с наихудшими показателями) входили Иран (8,60), Афганистан (8,38), Гвинея-Бисау (8,35), Таджикистан (8,28) и Лаос (8,28). Замыкали рейтинг Финляндия (3,04), Литва (3,67), Эстония (3,83), Болгария (3,87) и Новая Зеландия (3,91).

²³ Подавляющему большинству государств, прошедшим оценку национального режима ПОД/ФТ, проведенную ФАТФ или региональной группой по типу ФАТФ по обновленной Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ, были присвоены значительно более низкие рейтинги по эффективности чем по техническому соответствию. При этом при составлении рейтинга стран по уровню риска ОД/ФТ оценка эффективности относительно технического соответствия имеет значительно более существенный вес.

²⁴ Например, Латвия и Дания.

1 сентября 2018 года вступила в силу новая редакция Закона о ПОД/ФТ Эстонии, в соответствии с которой все зарегистрированные в Эстонии юридические лица обязаны не позднее 31 октября 2018 года²⁵ осуществить сбор информации о своих конечных бенефициарных владельцах и представить ее в единый государственный реестр компаний.

В частности, необходимо представить следующую информацию:

- ✓ ФИО, персональный идентификационный номер и страна, в котором лицу был присвоен такой идентификационный номер; при отсутствии идентификационного номера или его аналога в реестр вносится дата и место рождения, страна проживания бенефициарного владельца;
- ✓ сведения в отношении характера контроля бенефициарного владельца над юридическим лицом (прямой или косвенный).

В соответствии с новыми правилами за нарушение требований Закона о ПОД/ФТ в части представления информации о бенефициарных владельцах в Единый государственный реестр компаний предусмотрены штрафные санкции для физических и юридических лиц. В случае непредставления сведений о бенефициарном владельце, непредставления сведений об изменении данных бенефициарного владельца или представления заведомо ложных сведений предусмотрен штраф в размере:

- ✓ до 1200 евро для физического лица;
- ✓ до 32 000 евро для юридических лиц.

В случае неприменения мер по идентификации бенефициарного владельца предусмотрен штраф в размере:

- ✓ до 1200 евро для физического лица (или тюремное заключение);
- ✓ до 400 000 евро для юридических лиц.

Источники информации: официальный сайт Eversheds Sutherland и KPMG в сети Интернет.

4 сентября 2018 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Прокуратурой Нидерландов и крупнейшим голландским банком ING Bank N.V.²⁶ в части выявленных нарушений Закона о ПОД/ФТ.

²⁵ Юридические лица, созданные после 31 августа 2018 года, обязаны представить сведения о своих бенефициарных владельцах, одновременно направив заявку на регистрацию в Единый государственный реестр компаний. В случае изменения данных бенефициарных владельцев обновленная информация представляется в единый государственный реестр не позднее 30 календарных дней с даты получения компанией информации об изменении данных бенефициарных владельцев.

²⁶ *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, отнесенным Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) к категории глобальных системно значимых банков.

В рамках расследования, проведенного по указанию Прокуратуры Нидерландов Службой финансовой разведки и расследований (Dutch Fiscal Information and Investigation Service, FIOD)²⁷, был выявлен ряд нарушений ING Bank N.V. нидерландского Закона о ПОД/ФТ, которые были допущены банком в период с 2010 по 2016 год (в том числе, неполные (или отсутствующие) данные о результатах надлежащей проверки клиентов (НПК); некорректно классифицированные риски клиентов; отсутствие надлежащих процедур по проведению НПК; неспособность оперативно прекратить деловые отношения с клиентами высокого риска и др.), в результате чего клиенты банка в течение нескольких лет использовали свои счета в целях ОД.

В соответствии с заключенным с Прокуратурой Нидерландов соглашением ING Bank N.V. обязуется уплатить штраф в размере 675 млн евро, а Прокуратура Нидерландов – отказаться от уголовного расследования нарушений, выявленных в деятельности ING Bank N.V. Помимо денежного штрафа, ING Bank N.V. также обязуется выплатить в бюджет Нидерландов 100 млн евро, которые были получены самим банком в результате совершения незаконных операций.

Кроме этого, ING Bank N.V. были предприняты шаги по совершенствованию своей системы ПОД/ФТ, в частности:

- внедрена программа по расширению требований в отношении мер НПК и мониторинга операций клиентов банка;
- обеспечена централизация и оптимизация процедур НПК;
- созданы комиссии по оценке рисков клиентов при принятии решения об установлении с ними деловых отношений;
- предприняты меры по повышению комплаенс-культуры банка и информированности сотрудников.

Источники информации: официальный сайт Прокуратуры Нидерландов в сети Интернет.

12 сентября 2018 года опубликовано обращение Европейской комиссии к Европейскому парламенту, Европейскому совету, Европейскому центральному банку и другим органам Европейского союза о стратегии усиления механизма пруденциального надзора и надзора в целях ПОД/ФТ за финансовыми учреждениями Европейского союза²⁸.

В обращении Европейской комиссии отмечается следующее.

В Европейском союзе продолжает имплементироваться в законодательства стран-членов ЕС единый подход к *нормативно-правовому*

²⁷ FIOD (the Dutch Fiscal Information and Investigation Service) – специальное подразделение Налогово-таможенной службы Нидерландов, в сферу компетенции которого входит проведение расследований нарушений налогового законодательства, а также финансовых и экономических преступлений, в том числе деяний ОД.

²⁸ Communication from the Commission to the European Parliament, the European Council, the Council, the European Central Bank, the Economic and Social Committee and the Committee of the Regions 'Strengthening the Union Framework for Prudential and Anti-Money Laundering Supervision for Financial Institutions'.

регулированию в сфере ПОД/ФТ, основанный на положениях Четвертой и Пятой директив ЕС по ПОД/ФТ. Вместе с тем национальные *механизмы надзора* за соблюдением финансовыми учреждениями европейских государств «противолегализационного» законодательства претерпели минимальную гармонизацию, прежде всего в части полномочий надзорных органов по отзыву лицензий поднадзорных организаций за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ.

Неравномерность процесса имплементации положений Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ в законодательства стран-членов ЕС, в свою очередь, осложняет деятельность Европейского центрального банка по надзору за крупнейшими европейскими финансовыми учреждениями и проведению оценки рисков ОД/ФТ, а также снижает эффективность обмена информацией между ЕЦБ и национальными ПФР и надзорными органами.

Принятие Пятой директивы ЕС по ПОД/ФТ является, по мнению Европейской комиссии, важным, однако, недостаточным шагом для эффективного противодействия ОД/ФТ в ЕС. В связи с этим Европейской комиссией предлагаются следующие меры:

- обеспечить эффективный обмен информацией между органами пруденциального надзора и органами надзора в целях ПОД/ФТ, который в настоящее время во многих случаях осложнен действующими требованиями в области сохранения конфиденциальности надзорной информации;
- передать Европейской службе банковского надзора (ЕВА) полномочия всех европейских *наднациональных* надзорных органов²⁹ в сфере ПОД/ФТ – в целях повышения качества надзора и эффективности координации деятельности национальных надзорных органов (выбор ЕВА для целей консолидации «противолегализационного» надзора объясняется тем, что для банковского сектора характерна наибольшая вероятность возникновения «системных» рисков ОД/ФТ, способных оказать влияние на другие сегменты финансового сектора);
- создать под эгидой ЕВА Постоянный комитет (для решения кросс-секторальных вопросов в сфере ПОД/ФТ), в который вошли бы руководители всех национальных органов стран-членов ЕС, осуществляющих надзор в сфере ПОД/ФТ;
- поручить ЕВА проводить:
 - (i) периодические независимые исследования по различным вопросам в сфере «противолегализационного» надзора (темой исследования может быть, например, уровень эффективности деятельности конкретного надзорного органа страны-члена ЕС);

²⁹ Европейская служба банковского надзора, Европейская служба по ценным бумагам и рынкам и Европейская служба страхования и пенсионного обеспечения.

- (ii) регулярную оценку рисков для тестирования надежности действующих стратегий и достаточности ресурсов надзорных органов в контексте наиболее значимых и актуальных рисков ОД (результаты оценки рисков ЕВА будут учитываться Европейской комиссией при подготовке наднациональной оценки рисков ОД/ФТ);
- предоставить ЕВА право:
 - (i) поручать национальным надзорным органам проведение проверок случаев предполагаемого нарушения поднадзорными организациями законодательства о ПОД/ФТ;
 - (ii) напрямую применять меры надзорного реагирования в отношении финансовых учреждений (в случае отсутствия обратной связи со стороны национального надзорного органа);
 - присвоить ЕВА статус «основного центра хранения информации» по вопросам «противолегализационного» надзора в целях ПОД/ФТ в европейском регионе и ключевого координатора трансграничного сотрудничества стран-членов ЕС с третьими странами по вопросам ПОД/ФТ;
 - поручить ЕВА:
 - (i) провести исследование лучших надзорных практик в целях ПОД/ФТ (и возможных недостатков в надзоре), а также оценку механизмов сотрудничества между органами пруденциального надзора и надзора в целях ПОД/ФТ, как на национальном, так и на трансграничном уровне (в рамках ЕС);
 - (ii) разработать руководство в отношении того, каким образом органы пруденциального надзора могли бы учитывать риски ОД/ФТ в своей деятельности;
 - (iii) осуществлять мониторинг имплементации странами-членами ЕС Руководства о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ и реализации надзорных мероприятий на его основе³⁰;
 - (iv) провести оценку эффективности деятельности надзорных органов стран-членов ЕС в сфере ПОД/ФТ, подготовить рекомендации по ее повышению и отслеживать их выполнение;
 - (v) более активно наращивать взаимодействие с надзорными органами третьих стран по вопросам ПОД/ФТ *(с тем чтобы*

³⁰ Опубликовано европейскими наднациональными надзорными органами в ноябре 2016 года. Более подробная информация о Руководстве приведена в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за ноябрь – декабрь 2016 года.

последние «должным образом учитывали интересы ЕС в своей деятельности»).

- поручить ЕЦБ заключить с надзорными органами стран-членов ЕС многосторонний меморандум об обмене информацией по вопросам ПОД/ФТ (с тем чтобы не полагаться на их желание обмениваться такой информацией, как это происходит в настоящее время).

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

17 сентября 2018 года опубликована информации о завершении Управлением по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) двух административных разбирательств в отношении Credit Suisse AG в связи с ненадлежащим исполнением требований законодательства о ПОД/ФТ.

Допущенные Credit Suisse AG правонарушения были выявлены FINMA в ходе тематической проверки деятельности банка, охватившей период с 2006 по 2016 год. Темой проверки было определение вовлеченности клиентов Credit Suisse AG в ОД, связанное с коррупционными деяниями представителей FIFA, Petrobas и PDVSA ³¹, и качество исполнения банком соответствующих положений законодательства о ПОД/ФТ.

По итогам проверки FINMA в деятельности Credit Suisse AG были выявлены следующие нарушения:

- *ненадлежащее применение мер НПК* (в части идентификации клиента, бенефициарного владельца, отнесения деловых отношений с клиентом к категории высокого риска, запроса у клиента дополнительных документов и разъяснений в ситуациях повышенного риска и при возникновении сомнений в предоставленной клиентом информации);
- *наличие доступа к автоматизированной системе комплексного мониторинга деловых отношений с клиентами только у подразделения комплаенса*, в том время как такой доступ должен быть у всех заинтересованных подразделений банка;
- *недостатки в управлении рисками ОД, связанными с обслуживанием ПДЛ* (отсутствие оперативности при присвоении клиенту статуса «ПДЛ», а деловым отношениям с клиентом – высокого риска; кроме того, интенсивность мониторинга операций ПДЛ-клиента не соответствовала выявленным рискам);
- *недостатки в организационной системе и системе управления рисками Credit Suisse AG*, в результате которых на протяжении ряда лет банк не фиксировал (и, соответственно, не хранил) информацию о рисках, связанных с обслуживанием ПДЛ-клиентов, и не контролировал эти риски;

³¹ Petrobas и PDVSA являются крупнейшими государственными нефтегазовыми компаниями Бразилии и Венесуэлы соответственно.

- *ненадлежащая политика в отношении менеджера по работе с клиентами Credit Suisse AG, обслуживавшего ПДЛ-клиентов (указанный менеджер был крайне успешен в части управления активами ПДЛ-клиентов, однако многократно допускал нарушения правил внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ; тем не менее, Credit Suisse AG высоко оценивал его работу и выплачивал ему значительные денежные премии).*

Еще в 2015 году Credit Suisse AG была проведена внутренняя оценка ситуации и принят ряд мер, в том числе в сотрудничестве с FINMA, по совершенствованию своей системы внутреннего контроля, которые, тем не менее, оказались недостаточными.

По итогам проведенной проверки FINMA предписало Credit Suisse AG принять дополнительные меры по ужесточению процедур и усилению контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ в целях обеспечения надлежащего выявления, классификации, контроля и документирования в отношении высокорисковых клиентов и осуществляемых ими операций.

FINMA будет назначена независимая третья сторона для оценки прогресса в имплементации указанных мер, их достаточности и эффективности.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

21 сентября 2018 года опубликовано обращение Европейской комиссии к Европейской службе банковского надзора (European Banking Authority, ЕБА) с просьбой провести расследование возможного ненадлежащего исполнения надзорными органами Дании и Эстонии своих надзорных функций в отношении Danske Bank Group и его эстонского подразделения соответственно.

Обращение Европейской комиссии последовало за публикацией Danske Bank отчета о результатах внутреннего расследования в отношении отмывания преступных доходов (ОД) через эстонское подразделение банка. В отчете Danske Bank подтверждаются факты ОД, наличие недостатков в системах управления и контроля банка, процедурах выявления рисков ОД, случаи ненаправления сообщений о подозрительных операциях, а также вовлеченность своих сотрудников в преступную деятельность.

В соответствии с европейским законодательством о ПОД/ФТ контроль за исполнением дочерним финансовым учреждением «противолегализационного» законодательства осуществляет надзорный орган страны его местонахождения (в рассматриваемом случае – Эстонии). Надзорный орган страны местонахождения материнской организации (Дании) обязан осуществлять надзор за исполнением дочерним финансовым учреждением *групповых* правил и процедур в целях ПОД/ФТ. При этом надзорный орган страны местонахождения дочернего финансового учреждения обязан обеспечивать тесное сотрудничество с надзорным органом страны местонахождения материнской организации и информировать его о

любых обстоятельствах, способных повлиять на оценку исполнения дочерним финансовым учреждением групповых правил и процедур в целях ПОД/ФТ.

Надзорный орган Эстонии провел несколько инспекционных проверок эстонского подразделения Danske Bank по вопросам ПОД/ФТ. Однако, по мнению Европейской комиссии, охват и глубина указанных проверок, а также адекватность последовавших санкций в отношении банка требуют дополнительного анализа.

Подтвержден факт информирования надзорным органом Эстонии своих датских коллег о рисках ОД, связанных с депозитами нерезидентов, размещенных в эстонском филиале Danske Bank. Вместе с тем отсутствует достаточная информация о том, какие меры были предприняты надзорным органом Дании в связи с полученной информацией и насколько эффективным был осуществляемый им надзор за Danske Bank Group.

В соответствии с обращением Европейской комиссии расследование ЕВА в отношении качества осуществления надзорными органами Дании и Эстонии возложенных на них обязанностей по контролю за исполнением финансовыми учреждениями законодательства о ПОД/ФТ должно быть завершено в возможно короткий срок.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

21 сентября 2018 года Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) в отношении Deutsche Bank AG издано предписание устранить недостатки в механизме внутреннего контроля и выполнить обязанности по проведению надлежащей проверки клиентов.

BaFin назначил в Deutsche Bank AG специального представителя, который будет оценивать прогресс банка по выполнению предписания надзорного органа.

Источник информации: официальный сайт BaFin в сети Интернет.

3 октября 2018 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликован доклад «Риски отмывания денег и финансирования терроризма в секторе электронных денег»³².

В отчете отмечается, что отдельные характеристики, присущие продуктам организаций-эмитентов электронных денег, могут способствовать повышению рисков ОД/ФТ (например, продукты, предусматривающие снятие/внесение денежных средств, отсутствие лимитов на использование/внесение денежных средств, ситуации, не предусматривающие применения мер НПК и др.).

Источники информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

³² Money Laundering and Terrorist Financing Risks in the E-Money Sector. Thematic Review TR 18/3. October 2018.

4 октября 2018 года Государственным управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) опубликован перечень предприятий, на которые распространяются требования законодательства о ПОД/ФТ, в отношении которых в период с 26 июня 2017 года по 31 июля 2018 года были применены штрафные санкции за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ³³.

Наиболее распространенными основаниями для применения HMRC штрафных санкций к предприятиям стали:

- ✓ ненадлежащее исполнение обязанностей по применению мер НПК;
- ✓ отсутствие надлежащих механизмов внутреннего контроля;
- ✓ отсутствие оценок рисков ОД/ФТ;
- ✓ недостатки системы профессиональной подготовки персонала в сфере ПОД/ФТ;
- ✓ непредставление HMRC запрашиваемых документов и сведений.

Источники информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

11 октября 2018 года Советом Европейского Союза принята новая директива ЕС по ПОД/ФТ³⁴, которая дополняет Пятую директиву ЕС по ПОД/ФТ (Fifth Anti-Money Laundering Directive, 5AMLD)³⁵.

Директива ЕС направлена на ужесточение требований европейского законодательства в сфере ПОД/ФТ и предусматривает следующие новации:

- ✓ *минимальные правила для определения уголовного преступления и санкций за деяния ОД.*

За деяния, связанные с ОД, предусмотрено *максимальное наказание физического лица сроком до 4-х лет лишения свободы*. Суд вправе применить дополнительные санкции и меры (например, штраф, временный или постоянный запрет на государственное финансирование и др.). Отягчающими обстоятельствами будут рассматриваться преступления, совершенные с участием организованной группы или лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности.

- ✓ Предусматривается возможность привлечения к ответственности юридического лица за определенные деяния, связанные с ОД (перечень возможных санкций: запрет на предоставление государственной финансовой поддержки, судебный надзор,

³³Current List of Businesses that have not Complied with the 2017 Money Laundering Regulations. 4 October. 2018.

³⁴ Директива (ЕС) № 2018/1673 Европейского Парламента и Совета ЕС о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, в рамках уголовного права.

³⁵ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС. Более подробная информация о Пятой директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 апреля по 31 мая 2018 года.

принудительная ликвидация (на основании судебного решения) и др.).

Кроме этого, в директиве отмечается, что в результате использования криптовалют возникают новые риски, связанные с ОД, в связи с чем устанавливается обязанность государств-членов ЕС по управлению указанными рисками.

Государствам-членам ЕС предоставляется 24 месяца с момента публикации в Официальном журнале ЕС ³⁶ текста директивы на имплементацию в национальное законодательство новых правил.

Источники информации: официальный сайт Европейского Парламента и Совета ЕС в сети Интернет.

15 октября 2018 года вступила в силу новая редакция закона и соответствующее нормативное положение о противодействии отмыванию денег ³⁷ Норвегии, имплементирующие в национальное законодательство практически в полном объеме ³⁸ положения Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ³⁹.

Согласно новым правилам требования норвежского «противолегализационного» законодательства распространяются на агентов иностранных платежных организаций, на провайдеров услуг по обмену и хранению виртуальных валют (virtual currency exchange service providers) и провайдеров электронных кошельков (electronic wallet providers) ⁴⁰, что предусмотрено Пятой директивой ЕС по ПОД/ФТ⁴¹, а также на площадки,

³⁶ Директива (ЕС) № 2018/1673 Европейского Парламента и Совета ЕС о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, в рамках уголовного права опубликована в Официальном журнале ЕС 12 ноября 2018 года.

³⁷ Новый закон о противодействии ОД в Норвегии принят 1 июня 2018 года, дополняющий его нормативный правовой акт – 14 сентября 2018 года.

³⁸ В настоящее время законодательством о ПОД Норвегии не предусмотрено хранение информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований в национальном централизованном реестре (например, в реестре субъектов хозяйственной деятельности). Вместе с тем, 25 июня 2018 года в Парламент Норвегии было внесено на рассмотрение предложение Министерства финансов о принятии соответствующего законодательного акта в отношении создания центрального реестра бенефициарных владельцев.

³⁹ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии. Более подробная информация приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 июня по 31 июля 2017 года.

⁴⁰ Согласно новым правилам требования норвежского законодательства о ПОД/ФТ распространяются только на компании, зарегистрированные в Норвегии, включая филиалы иностранных компаний.

⁴¹ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС. Более подробная информация приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 апреля по 31 мая 2018 года.

предоставляющие покупателям и продавцам возможности для торговли и обмена⁴².

Предусматривается, что компании, осуществляющие в интересах клиентов хранение закрытых ключей шифрования, также должны выполнять требования о ПОД в соответствии с новыми правилами ввиду участия таких компаний в передаче, хранении и покупке виртуальной валюты.

Вышеуказанным лицам предписывается обеспечить выполнение новых требований в полном объеме к 15 января 2019 года.

Источник информации: официальный сайт Управления по финансовому надзору Норвегии в сети Интернет.

17 октября 2018 года Научно-исследовательской службой Парламента ЕС (European Parliamentary Research Service, EPRS) опубликован доклад о результатах исследования в отношении так называемых «фирм-оболочек»⁴³, создаваемых в ЕС для обеспечения анонимности конечных бенефициарных владельцев юридических лиц.

В докладе рассматриваются различные типы фирм-оболочек, связанные с ними риски и меры по их снижению, а также приводятся косвенные индикаторы и методы их использования, в том числе в целях ОД.

Источник информации: официальный сайт Парламента ЕС в сети Интернет.

19 октября 2018 года опубликован пресс-релиз о применении Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) штрафных санкций к латвийскому банку LPB Bank⁴⁴ в размере 2,2 млн евро⁴⁵ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе проверок были выявлены серьезные недостатки в механизме внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ, которые привели к нарушениям регулятивных требований, в том числе в части применения мер НПК и мониторинга операций. В частности, банком:

- ✓ не были получены в установленный срок документы для проверки происхождения денежных средств на счетах клиентов, а также не было установлено, что суммы проведенных операций сопоставимы с суммой перечисленных на их счета денежных средств;
- ✓ не обеспечено применение в установленный срок мер НПК, соответствующие результаты не задокументированы;

⁴² Новые требования не распространяются на сервисы по обмену между различными типами виртуальных валют (например, Bitcoin и Ethereum).

⁴³ An Overview of Shell Companies in the European Union. Study. EPRS. October 2018.

⁴⁴ АО LPB Bank (г. Рига, Латвия) – одна из самых молодых банковских структур в Латвии, владельцем которой является холдинг MONO. По состоянию на конец июня 2018 г. активы банка составляли 206,3 млн евро, собственный капитал и резервы банка – 28,7 млн евро.

⁴⁵ Примененный к банку штраф составляет 75% от максимального предусмотренного законом штрафа в размере 10% от годового оборота. К LPB Bank ранее уже применялись санкции со стороны FCMC в связи с недостатками в механизме внутреннего контроля банка в целях ПОД/ФТ.

- ✓ не было зафиксировано мотивированное заключение в отношении деятельности группы связанных клиентов, в том числе правовых оснований и экономической целесообразности проведения групповых операций между участниками группы.

Помимо денежного взыскания банку предписывается: (i) представить в установленный срок в FCMC письменный план действий по устранению выявленных недостатков; (ii) обеспечить проведение независимой оценки системы внутреннего контроля банка на предмет ее эффективности и соответствия требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ и (iii) применить меры воздействия в отношении виновного должностного лица (освободить от занимаемой должности члена совета директоров банка, курирующего вопросы комплаенса в сфере ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

23 октября 2018 года опубликована программа работы Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) на 2019 год.

К приоритетным направлениям деятельности ЕВА на 2019 год отнесено обеспечение понимания рисков, включая риски ОД/ФТ, и влияния FinTech⁴⁶ на сферу ПОД/ФТ. ЕВА будет осуществлять мониторинг финансовых инноваций и выявлять области, требующие принятия мер нормотворческого и надзорного характера, а также регуляторные преграды на пути сбалансированного развития сферы FinTech.

ЕВА также планирует:

- разработать руководство о факторах риска в различных секторах финансового рынка (в рамках компетенции Совместного комитета европейских наднациональных надзорных органов);
- оценить (в том числе в рамках выездных миссий) эффективность подходов к осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ, применяемых национальными надзорными органами стран-членов ЕС;
- заключить соглашения с надзорными органами третьих стран по широкому кругу вопросов, включая проблематику ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

Новости США

16 августа 2018 года опубликована информация о заключении соглашения между Комиссией по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC) и Citigroup Inc. о досудебном урегулировании претензий в части нарушений требований законодательства о ПОД/ФТ, ставших результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля, выявленных в деятельности его мексиканского филиала Grupo Financiero Banamex SA de C.V. (Banamex).

⁴⁶ Под «FinTech» понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг.

В соответствии с заключенным с SEC соглашением Citigroup Inc. обязуется уплатить штраф в размере 4,75 млн долл. США.

Источник информации: официальный сайт SEC в сети Интернет.

28 августа 2018 года опубликован пресс-релиз о заключении соглашения между Министерством юстиции США и швейцарским банком Basler Kantonalbank (ВКВ)⁴⁷ о досудебном урегулировании претензий в части выявленных нарушений, связанных с уклонением от уплаты налогов.

В ходе расследования Минюстом США установлено следующее.

В период с 2002 по 2012 год сотрудники и руководство ВКВ в сговоре с внешними управляющими компаниями оказывали содействие американским клиентам банка в уклонении от уплаты налогов и представлении налоговых деклараций, содержащих заведомо ложные сведения. Так, в 2010 году ВКВ было открыто около 1,1 тыс. счетов американским клиентам на общую сумму более 800 млн долл. США. Большая часть денежных средств не задекларирована и использовалась для реализации незаконной схемы по уклонению от уплаты налогов. В рамках указанной схемы ВКВ клиентам предлагались следующие услуги:

- ✓ обеспечение банковской тайны в целях сокрытия активов и уклонения от уплаты налогов клиентами в США;
- ✓ предоставление услуг по открытию банковских вкладов до востребования, анонимных банковских счетов, а также счетов на подставных юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах (например, на Британских виргинских островах, в Лихтенштейне или Панаме).

В соответствии с заключенным с Минюстом США соглашением Basler Kantonalbank обязуется выплатить Налоговой службе США (Internal Revenue Service, IRS) 17,2 млн долл. США в качестве возмещения нанесенного ущерба⁴⁸. Кроме этого, ВКВ обязуется вернуть комиссионное вознаграждение, полученное банком от клиентов в результате совершения незаконной деятельности, связанной с обеспечением уклонения от уплаты налогов, в размере 29,7 млн долл. США и выплатить штраф в размере 13,5 млн долл. США. Совокупный размер штрафа, подлежащего уплате ВКВ в бюджет США, составляет 60,4 млн долл. США.

При определении размера штрафа Минюстом США было учтено, что ВКВ было проведено тщательное внутреннее расследование и выражена полная готовность к сотрудничеству с американскими уполномоченными

⁴⁷ Basler Kantonalbank (ВКВ) – швейцарский банк, осуществляющий свою деятельность на территории швейцарского кантона Базель и специализирующийся на ипотечном кредитовании и сберегательных банковских продуктах. По размеру активов ВКВ занимает 20-е место среди всех банков Швейцарии и 9-е место – среди кантональных банков Швейцарии, и осуществляет обслуживание физических и юридических лиц.

⁴⁸ Величина ущерба рассчитывалась как сумма неуплаченных американскими клиентами ВКВ налогов в результате участия банка в незаконной схеме.

органами в связи с вышеизложенными нарушениями. Помимо этого, ВКВ: (i) были приняты соответствующие меры по обеспечению соблюдения требований налогового законодательства американскими клиентами банка, (ii) было закрыто отделение банка, замешанное в случаях мошенничества, направленных на уклонение от уплаты налогов, (iii) были уволены сотрудники, непосредственно принимавшие участие в совершении правонарушений; (iv) была проведена информационно-разъяснительная работа с бывшими клиентами банка.

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

7 сентября 2018 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) опубликовано указание об освобождении финансовых учреждений от обязанности идентифицировать бенефициарных владельцев в определенных случаях.

В соответствии с Указанием FinCEN не подлежат идентификации бенефициарные владельцы юридических лиц, которым открывается новый счет в связи с:

- пролонгацией депозитного сертификата;
- продлением договора аренды банковской ячейки;
- изменением условий предоставления кредита (кредитной линии), продлением срока выплаты кредита (совершения платежей по кредитной линии), возобновлением кредитной линии – при условии отсутствия необходимости получения одобрения со стороны финансового учреждения.

FinCEN подчеркивает, что во всех указанных случаях речь идет о продолжении сотрудничества с конкретным клиентом-юридическим лицом, которому ранее уже открывался счет в финансовом учреждении и чьи бенефициарные владельцы были идентифицированы, а полученные о них сведения подтверждены с использованием надежных источников информации.

Изъятие из обязанности финансовых учреждений идентифицировать бенефициарных владельцев юридических лиц применяется только в отношении тех клиентов, которые были приняты финансовым учреждением на обслуживание не ранее 11 мая 2018 года.

Указанное изъятие было принято FinCEN после 90-дневного периода его временной апробации, интенсивных консультаций с частным сектором и оценки рисков ОД/ФТ, связанных с вышеуказанными видами договорных отношений.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

18 сентября 2018 года Генеральной прокуратурой штата Нью-Йорк опубликован доклад о рисках, связанных с осуществлением операций с криптовалютами через виртуальные торговые площадки.

При подготовке доклада Генеральной прокуратурой штата Нью-Йорк были проанализированы практики и процедуры, в том числе в части применения мер НПК, десяти крупных виртуальных торговых площадок, имеющих лицензию на осуществление деятельности на территории штата Нью-Йорк.

В докладе отмечается следующее.

Для авторизации на виртуальных торговых площадках лицу, желающему осуществлять операции с криптовалютами, в отдельных случаях достаточно предоставить адрес электронной почты и указать страну резидентства. Такая «упрощенная идентификация» позволяет, например, осуществлять операции по обмену криптовалюты одного вида на криптовалюту другого вида. Перечень необходимых сведений о криптотрейдере может быть шире в случае совершения операций по покупке или продаже криптовалют за фиатные деньги.

Некоторые виртуальные торговые площадки имплементировали программы «знай своего клиента», однако требования, предъявляемые такими программами к процедуре идентификации криптотрейдеров, существенно различаются: от предоставления различного рода персональных данных (вплоть до паспортных данных) до простого фиксирования IP-адреса. Отмечается наличие технологических возможностей по сокрытию пользователями своего реального IP-адреса, при этом лишь две из десяти виртуальных торговых площадок предпринимают меры по предотвращению такой «маскировки».

В целом авторы доклада приходят к выводу о недостаточной эффективности систем идентификации клиентов и мониторинга операций с криптовалютами, используемых большинством виртуальных торговых площадок.

Источник информации: официальный сайт Генеральной прокуратуры штата Нью-Йорк в сети Интернет.

3 октября 2018 года опубликовано официальное заявление федеральных органов банковского регулирования США (ФОБР)⁴⁹ и Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) о совместном использовании американскими банками⁵⁰ пула ресурсов в целях более эффективного выполнения обязанностей в сфере ПОД/ФТ⁵¹.

В заявлении отмечается, что банки, операции которых не отличаются высокой степенью сложности и которым не присущи высокие риски ОД/ФТ⁵²,

⁴⁹ 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 контролера при Минфине США (OCC).

⁵⁰ В рамках Закона США о ПОД (BSA/AML) к банкам относят агентов, агентства, филиалы или отделения банков, сберегательных ассоциаций, кредитных союзов, а также иностранных банков, осуществляющих свою деятельность на территории США.

⁵¹ Interagency Statement on Sharing Bank Secrecy Act Resources. October 3, 2018.

⁵² Как правило, это местные банки, обслуживающие небольшие населенные пункты (*community banks*).

могут создавать совместный пул ресурсов (экспертов, технологических решений и др. ресурсов) в целях сокращения расходов, повышения операционной эффективности и максимально эффективного использования специализированного экспертного потенциала в целях выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт OCC в сети Интернет.

10 октября 2018 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYDFS) и крупнейшим банком ОАЭ Mashreqbank PSC⁵³ и его нью-йоркским филиалом Mashreqbank PSC, New York Branch в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML)⁵⁴.

В ходе проверок деятельности нью-йоркского филиала Mashreqbank PSC, проведенных NYDFS в 2016 и 2017 годах, были выявлены следующие нарушения.

- ✓ Сохраняются недостатки в программе внутреннего контроля по обеспечению выполнения требований BSA/AML, а также в части применения мер НПК;
- ✓ Не внедрена эффективная система мониторинга подозрительных операций и направления соответствующих сообщений в компетентные органы. Так, на момент проведения проверки деятельности нью-йоркского филиала банка в 2016 году системой мониторинга подозрительных операций было сгенерировано более 4,5 тыс. сигналов, в отношении которых банком не были проведены соответствующие расследования. На момент проверки в 2017 году значительная часть выявленных нарушений не была устранена.
- ✓ В течение длительного времени не осуществлялась надлежащая оценка рисков ОД в отношении подозрительных операций объемом в миллиарды долларов США⁵⁵ в связи с недостаточным уровнем автоматизации системы;
- ✓ Ведение бухгалтерского учета и отчетности по операциям филиала банка производилось ненадлежащим образом. Не обеспечена

⁵³ Mashreqbank PSC (Дубай, ОАЭ) – старейший самый крупный частный банк в ОАЭ с самой большой сетью банкоматов в стране (более 3 тыс.). Имеет 49 филиалов на территории ОАЭ, 26 филиалов (в Бахрейне, Египте, Гонконге, Индии, Кувейте, Катаре, Великобритании и США) и представительства (в Бангладеш, Непале и Пакистане) за рубежом, а также несколько дочерних предприятий в ОАЭ, Бахрейне и на Виргинских Британских островах. Общая численность персонала банка по всему миру составляет около 4 тыс. сотрудников. Общая стоимость активов Mashreqbank PSC составляет более 34 млрд долл. США. Стоимость активов нью-йоркского филиала банка по состоянию на 31 июля 2018 года составляет около 1,1 млрд долл. США.

⁵⁴ 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).

⁵⁵ Ежегодный объем операций, проводившихся через Mashreqbank PSC, New York Branch составлял 300 млрд долл. США.

доступность соответствующей документации по операциям филиала банка.

- ✓ В том что недостатки, выявленные в программе внутреннего контроля по обеспечению выполнения требований BSA/AML, не были устранены, в конечном итоге виновно руководство не только нью-йоркского филиала банка, но и непосредственно головной компании. Так, в 2017 году банк Mashreqbank PSC не обеспечил надлежащего контроля качества работы независимой аудиторской компании, которая была задействована банком для проведения независимой проверки механизмов внутреннего контроля нью-йоркского филиала банка и устранения ранее выявленных недостатков.

В соответствии с заключенным с NYSDFS соглашением Mashreqbank и его нью-йоркский филиал Mashreqbank PSC, New York Branch обязуются уплатить штраф в размере 40 млн долл. США.

Помимо выплаты денежного взыскания Mashreqbank PSC и его нью-йоркский филиал обязаны:

- предоставить возможность независимому консультанту, назначенному NYSDFS:
 - провести комплексную оценку механизмов внутреннего контроля нью-йоркского филиала банка в целях обеспечения соблюдения требований BSA/AML;
 - провести анализ операций, осуществленных в период с апреля по сентябрь 2016 года через нью-йоркский филиал банка;
- представить NYSDFS:
 - скорректированную программу внутреннего контроля по обеспечению соблюдения требований BSA/AML и программу по выявлению и мониторингу подозрительных операций;
 - письменную программу с описанием процедуры применения расширенных мер НПК;
 - планы действий по усилению контроля за соблюдением требований BSA/AML нью-йоркским филиалом банка после подготовки независимым консультантом отчета по итогам оценки механизма внутреннего контроля банка.

При определении размеров штрафа NYSDFS были учтены заинтересованность и готовность банка к применению необходимых мер по устранению выявленных недостатков механизмов внутреннего контроля и созданию эффективной инфраструктуры для обеспечения выполнения требований BSA/AML. Кроме этого, в целях совершенствования механизма внутреннего контроля банком были выделены значительные финансовые и человеческие ресурсы.

Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.

23 октября 2018 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролера при Минфине США (ОСС) и американскими банковскими организациями Capital One N.A. и Capital One Bank, N.A.⁵⁶ (далее – Capital One) в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML).

Как следует из заявления ОСС, Capital One не выполнил в установленный срок (с 1 июля 2016 по 6 июля 2017 года) условия письменного соглашения с регулятором от 10 июля 2015 года, которые предусматривали устранение банком существенных недостатков в механизме внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в частности:

- (i) не внедрена эффективная программа внутреннего контроля в целях обеспечения соответствия требованиям BSA/AML;
- (ii) сохраняются серьезные недостатки в системе мониторинга подозрительных операций и направления соответствующих СПО в компетентный орган, а также в части применения мер НПК при установлении корреспондентских отношений.

Размер денежного взыскания, наложенного ОСС на Capital One, составляет 100 млн. долларов США.

Источник информации: официальный сайт Минфина США в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

17 августа 2018 года опубликовано письмо-заявление о применении мер дисциплинарного взыскания Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) к Shanghai Commercial Bank Limited (SCOM)⁵⁷, в соответствии с которым банку объявляется выговор и налагается штраф в размере 5 млн гонконгских долларов⁵⁸ за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ.

НКМА был выявлен ряд нарушений SCOM требований законодательства Гонконга о ПОД/ФТ, которые были допущены банком в период с апреля 2012 года по август 2017 года и явились результатом недостатков в механизме внутреннего контроля банка. В частности, не

⁵⁶ Capital One, National Association и Capital One Bank, National Association являются дочерними банками Capital One Financial Corporation (штаб-квартира – г. Макклин, штат Вирджиния), одного из крупнейших банковских холдинговых компаний в США. Capital One Financial Corporation предлагает широкий спектр финансовых продуктов и услуг в США, Великобритании и Канаде (более 800 отделений и 2000 банкоматов). По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма вкладов в филиалах Capital One Financial Corp., в том числе в Capital One N.A. и Capital One Bank N.A., составляет 243,7 млрд. долл. США, совокупная величина активов – 365,7 млрд. долл. США.

⁵⁷ Shanghai Commercial Bank Limited (SCBL) – крупный гонконгский банк, основанный в 1950 году, с более 50 филиалами, осуществляющими свою деятельность на территории Гонконга, континентального Китая, а также за рубежом (в том числе в Лондоне, Сан-Франциско, Лос-Анжелесе и Нью-Йорке).

⁵⁸ Около 640 тыс. долл. США в эквиваленте.

применялись соответствующие меры НПК и не осуществлялась надлежащим образом идентификация подозрительных операций.

Помимо взыскания денежного штрафа НКМА обязал SCOM:

- ✓ принять комплексные меры по совершенствованию своей системы ПОД/ФТ и механизмов внутреннего контроля;
- ✓ представить отчет в НКМА о результатах независимой оценки эффективности принятых мер по устранению выявленных НКМА недостатков.

При определении размера взыскания НКМА приняло во внимание, что в отношении банка ранее не применялись меры надзорного реагирования, а сам банк оказывал содействие в ходе расследования.

Источник информации: официальный сайт Денежно-кредитного управления Гонконга в сети Интернет.

3 октября 2018 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о наложении на индийский банк Federal Bank Limited⁵⁹ штрафа в размере 50 млн. рупий (более 680 тыс. долл. США в эквиваленте) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД в части применения мер НПК.

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

24 октября 2018 года Управлением по финансовому регулированию и надзору Японии⁶⁰ (Financial Services Agency, FSA) предоставлен официальный статус саморегулируемой организации Японской ассоциации криптовалютных бирж (Japan Virtual Currency Exchange Association, JVCEA)⁶¹.

Новый статус также наделяет JVCEA полномочиями по осуществлению контроля за соблюдением требований законодательства, в том числе в сфере ПОД, японскими криптовалютными биржами и применению штрафных санкций за любые нарушения, выявленные в деятельности криптовалютных бирж.

Источники информации: информационное агентство «ACAMS», информационное агентство Reuters.

Новости других регионов

⁵⁹ Federal Bank Limited – один из крупнейших коммерческих банков в Индии (г. Кочи, штат Керала), у которого по состоянию на 2017 год располагается 1252 филиала на территории страны.

⁶⁰ В 2017 году Япония стала первой страной, официально признавшей биткоин и другие криптовалюты законным платежным средством. С апреля 2017 года в Японии действует требование по обязательной регистрации криптовалютных бирж.

⁶¹ Японская ассоциация криптовалютных бирж (JVCEA) – саморегулируемое отраслевое объединение из 16 лицензированных FSA криптовалютных бирж, созданное в марте 2018 года в целях совершенствования регулирования сектора криптовалютных бирж, в сферу компетенции которого входит разработка и внедрение правил по противодействию ОД в секторе криптовалютных бирж.

20 августа 2018 года Подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) опубликовано обновленное руководство с разъяснением требований по идентификации бенефициарных владельцев, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ Канады⁶².

В руководстве отмечается, что на финансовые организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организации, специализирующиеся на оказании финансовых услуг, в том числе по переводу денежных средств ⁶³, а также компании по страхованию жизни распространяются обязанности по сбору информации о бенефициарных владельцах, контролирующих лицах и структуре организаций, в том числе компаний и трастов.

В руководстве также приводятся разъяснения в отношении способов получения указанной информации, подтверждения ее достоверности и актуализации.

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

14 сентября 2018 года вступила в силу новая редакция Закона о ПОД/ФТ Острова Мэн.

Изменения в Закон о ПОД/ФТ внесены в целях имплементации в национальное законодательство рекомендаций МАНИВЭЛ по итогам оценки «противолегализационной» системы Острова Мэн со стороны МАНИВЭЛ, завершившейся в декабре 2016 года⁶⁴.

В соответствии с новой редакцией Закона о ПОД/ФТ Острова Мэн на субъектов финансового мониторинга возложены следующие дополнительные обязанности:

- до установления деловых отношений с клиентом или осуществления разовых операций проверять, является ли клиент фигурантом национального «санкционного списка» (в соответствии с установленным в Законе о ПОД/ФТ определением национальный «санкционный список» составляется Таможенно-акцизным управлением Минфина Острова Мэн и является «списком лиц, на которых распространяются международные санкции, применяемые на территории государства»);
- осуществлять регулярную проверку наличия среди своих клиентов фигурантов национального «санкционного списка»;
- при оценке рисков ОД/ФТ, связанных с видом деятельности субъекта финансового мониторинга и типом обслуживаемых клиентов,

⁶² *Beneficial Ownership Requirements under the Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act (PCMLTFA)*. Требования по идентификации бенефициарных владельцев вступили в силу 1 мая 2018 года.

⁶³ Money Services Business.

⁶⁴ Более подробная информация о результатах оценки системы ПОД/ФТ Острова Мэн со стороны МАНИВЭЛ приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 февраля по 31 марта 2017 года.

учитывать наличие (отсутствие) личного контакта с клиентами при предоставлении им финансовых услуг;

- применять усиленные меры НПК в случае отсутствия личного контакта с клиентом при установлении деловых отношений, в процессе его обслуживания или при осуществлении разовых операций.

Наряду с этим ужесточены требования к процедурам принятия клиентов на обслуживание через так называемых профессиональных посредников («интродьюсеров», специализирующихся на привлечении в финансовый сектор Острова Мэн юридических лиц-нерезидентов). Взаимодействие субъекта финансового мониторинга с «интродьюсерами» должно сопровождаться оценкой связанных с ними рисков, а в случае выявления повышенных рисков – применением усиленных мер надлежащей проверки в отношении принимаемого на обслуживание клиента.

Источник информации: официальный сайт Управления по регулированию и надзору в сфере финансовых услуг Острова Мэн.