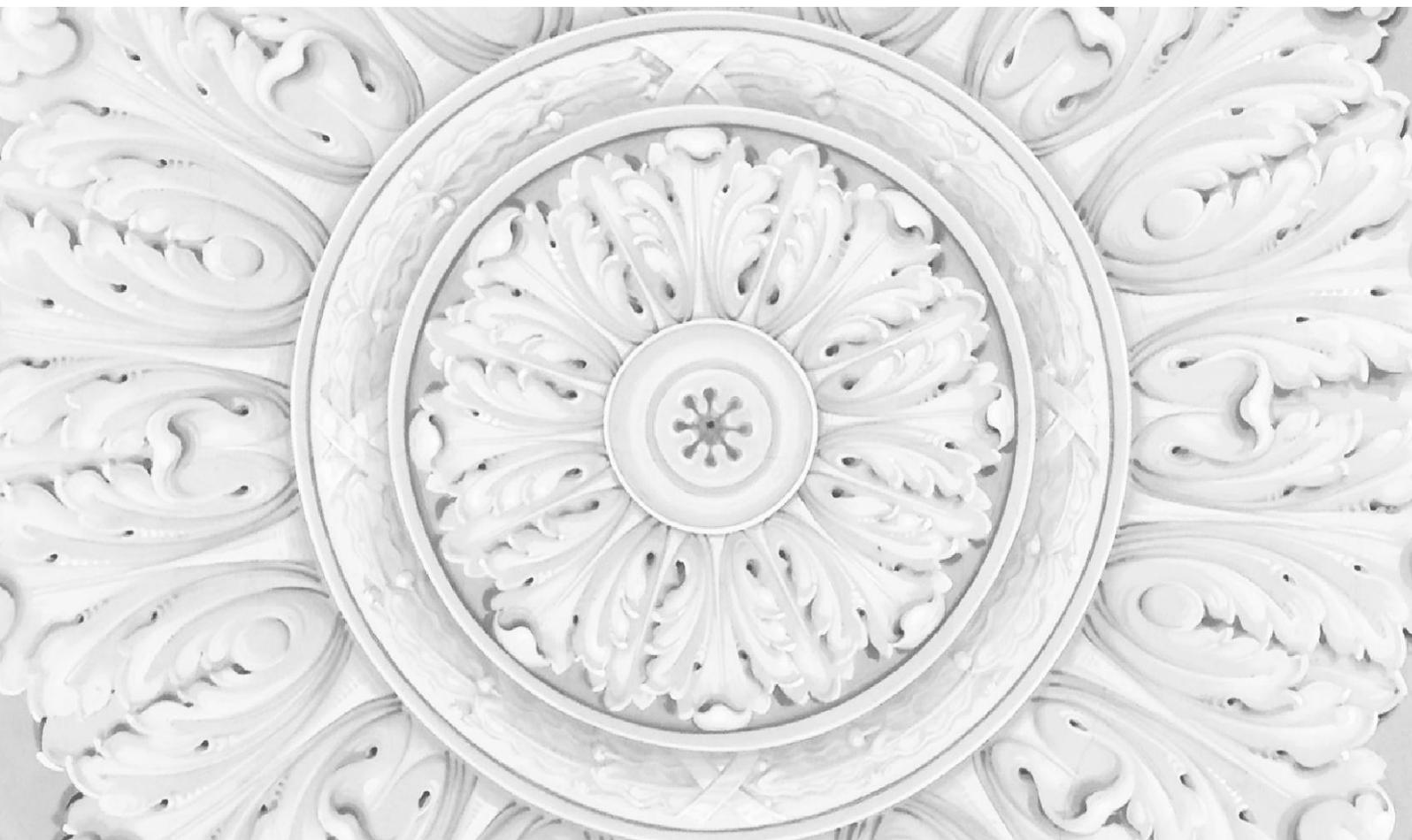




**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период  
с 1 по 31 января 2017 года**

Департамент финансового  
мониторинга и валютного  
контроля

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Информация органов государственной власти Российской Федерации .....</b>  | <b>3</b>  |
| • Информационное сообщение Росфинмониторинга о порядке раскрытия юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах ..... | 3         |
| <b>Международные новости .....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>Новости региональных групп по типу ФАТФ .....</b>   | <b>3</b>  |
| • Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Ямайки .....  | 3         |
| <b>Новости международных объединений .....</b>   | <b>5</b>  |
| • Итоги Глобальной конференции по ОД и виртуальным валютам .....   | 5         |
| • Обновленные «Принципы торгового финансирования» Вольфсбергской группы .....  | 7         |
| <b>Новости Европейского союза .....</b>  | <b>7</b>  |
| • Отклонение Европейским парламентом списка «высокорисковых третьих стран» .....   | 7         |
| <b>Новости США .....</b>   | <b>8</b>  |
| • Новые требования к программам мониторинга и фильтрации операций .....  | 8         |
| • Доклад «Перспективный обзор рисков» (в банковском секторе) .....   | 9         |
| • Меры в отношении Western Union Financial Services Inc. ....  | 10        |
| • Новые процедуры проведения проверок финансовых учреждений по вопросам управления рисками при работе с третьей стороной .....         | 11        |
| • Меры США и Великобритании в отношении Deutsche Bank AG .....   | 13        |
| <b>Новости Китая .....</b>   | <b>14</b> |
| • Усиление требований к операциям по обмену китайских юаней на иностранную валюту .....  | 14        |
| • Новые требования к отчетности кредитных организаций .....  | 14        |
| • Проверки площадок по обмену виртуальных валют .....  | 15        |
| <b>Новости Украины .....</b>   | <b>15</b> |
| • Снижение предельной суммы расчетов наличными денежными средствами с участием физических лиц .....                                    | 15        |
| • Результаты работы Госфинмониторинга Украины за 2016 год .....  | 16        |
| <b>Новости других регионов .....</b>   | <b>16</b> |
| • Новый порядок осуществления операций с виртуальными валютами в Нигерии .....   | 16        |

## Информация органов государственной власти Российской Федерации

17 января 2017 года опубликовано информационное сообщение Росфинмониторинга «О порядке раскрытия юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах в соответствии со статьей 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В информационном сообщении обобщены новеллы российского законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи со вступлением в силу с 21 декабря 2016 года Федерального закона от 23 июня 2016 года № 215-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

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

## Международные новости

### Новости региональных групп по типу ФАТФ

6 января 2017 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)<sup>1</sup> опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Ямайки в рамках 4-го раунда взаимных оценок CFATF.

<sup>1</sup> Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Caribbean Financial Action Task Force) – региональная группа по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (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.

В отчете отмечается следующее:

- Несмотря на отсутствие национальной оценки рисков, уровень понимания Ямайкой рисков ОД/ФТ характеризуется как приемлемый. Кроме того, страной были имплементированы меры, направленные на снижение этих рисков, однако требуется бóльшая вовлеченность в процесс реализации указанных мер всех заинтересованных сторон.
- Обеспечивается сотрудничество с правоохранительными органами иностранных государств, оказывается взаимная правовая поддержка, используются механизмы экстрадиции.
- Отмечается высокий уровень сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне.
- Режим надзора за финансовыми учреждениями получил положительную оценку. Действующий механизм лицензирования не позволяет криминальным элементам занимать руководящие должности в финансовых учреждениях или становиться их акционерами. Вместе с тем риск-ориентированный надзор находится на стадии становления.
- Финансовые учреждения, входящие в состав групп финансовых компаний, понимают риски ОД/ФТ и принимают соответствующие предупредительные меры посредством реализации программ комплаенса и внутреннего аудита на уровне группы.
- До настоящего времени Банком Ямайки не были внесены необходимые изменения в свои руководства в целях приведения их в соответствие с риск-ориентированным подходом и Рекомендациями ФАТФ в редакции 2012 года. Режим ПОД/ФТ не распространяется на сектор микрофинансовых организаций, что делает его уязвимым с точки зрения возможных злоупотреблений в целях ОД/ФТ.
- На сектор установленных нефинансовых предприятий и представителей нефинансовых профессий (далее – УНФПП) не распространяются положения Закона о противодействии терроризму и подзаконных нормативных правовых актов.
- Ямайка не располагает механизмами, способными предотвратить использование юридических лиц и юридических образований в преступных целях.
- Подразделением финансовой разведки (далее – ПФР) Ямайки оказывается необходимое содействие компетентным ведомствам при проведении финансовых расследований. Данные финансовой разведки, доступ к которым обеспечен в режиме реального времени со стороны широкого круга заинтересованных органов власти, используются при осуществлении аудита, инспекционных проверок, расследований предикатных преступлений, выявления тенденций и типологий ОД. Вместе с тем отмеча-

ется, что опыт страны в сфере расследований дел об ФТ незначительный.

- Дела об ОД/ФТ уделяется недостаточное внимание в рамках судебной системы Ямайки. Уровень компетентности судебных органов власти получил негативную оценку.
- Санкции за правонарушения в сфере ОД/ФТ не оказывают необходимого сдерживающего воздействия.
- Механизм противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения до настоящего времени не сформирован.
- Целевые финансовые санкции применяются недостаточно оперативно.
- Не сформирован режим надзора за сектором некоммерческих организаций на основе рисков ФТ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 17 рекомендациям Ямайке присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 21 – частичного соответствия и по 2 – несоответствия (6 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма» и 8 «Некоммерческие организации»). Значительный уровень эффективности присвоен Ямайке по одному из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по четырем Непосредственным результатам (включая Непосредственный результат 3, отражающий эффективность надзора); низкий уровень эффективности – по шести Непосредственным результатам (включая Непосредственный результат 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

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

---

## Новости международных объединений

---

**16-18 января 2017 года в Дохе (Катар) состоялась Глобальная конференция по противодействию отмыванию денег и проблематике виртуальных валют.**

В конференции, организованной совместной Рабочей группой Базельского института управления<sup>2</sup>, Европола и Интерпола по виртуальным валю-

---

<sup>2</sup> Базельский институт управления (Basel Institute on Governance) – 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.

там<sup>3</sup>, приняли участие свыше 400 специалистов по финансовым расследованиям из ПФР, а также представители частного сектора. Целью конференции была выработка подходов к выявлению и расследованию случаев использования виртуальных валют в преступных целях.

По итогам конференции были сформулированы следующие рекомендации странам:

- Расширить обмен информацией по проблематике виртуальных валют, прежде всего биткойн-адресами<sup>4</sup>, владельцы которых угрожают экономической стабильности государства. Предпочтительными механизмами обмена информацией являются каналы Интерпола, Европола, Группы Эгмонт и FIU.net<sup>5</sup>.
- Повысить уровень информированности сотрудников компетентных государственных органов и частного сектора по проблематике виртуальных валют. При этом ФАТФ, Интерполу, Европолу и иным заинтересованным сторонам рекомендуется обеспечивать обмен информацией о тенденциях, новых технологиях, а также опытом и лучшими практиками в этой области.
- Разработать четкие и простые руководства для лиц, осуществляющих операции с виртуальными валютами.
- Внедрить механизмы регулирования «виртуальных площадок» по обмену виртуальных валют и услуг «кошельков» виртуальных валют.
- Оказывать противодействие лицам, деятельность которых связана с шифрованием, обеспечением анонимности операций с виртуальными валютами и созданием преград для выявления правоохранными органами подозрительных операций.
- Рассмотреть вопрос о криминализации деяния, связанного с обогащением из неустановленного источника (*crime of unexplained wealth*), которое возможно при осуществлении операций с виртуальными валютами, и отнесении такого деяния к категории предикатных по отношению к ОД преступлений.

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

---

<sup>3</sup> Более подробная информация о трехстороннем партнерстве Базельского института управления, Европола и Интерпола приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных СМИ, посвященных вопросам ПОД/ФТ, за сентябрь 2016 года.

<sup>4</sup> *Биткойн-адрес* является идентификатором, с использованием которого лица могут совершать операции с биткойнами. Биткойн-адреса предоставляются заинтересованным лицам на безвозмездной и анонимной основе. Один человек может создавать неограниченное количество адресов, повышая уровень анонимности своих операций.

<sup>5</sup> FIU.net является децентрализованной компьютерной сетью, посредством которой осуществляется информационное взаимодействие ПФР стран-членов Европейского союза.

**20 января 2017 года** Вольфсбергской группой<sup>6</sup> опубликовано обновленное руководство «Принципы торгового финансирования», подготовленное совместно с Международной торговой палатой и Банковской ассоциацией внешней торговли<sup>7</sup>.

Обновленное руководство дополнено (i) более подробной информацией о различных подходах к снижению риска вовлеченности финансового учреждения в финансовые преступления (включая ОД и предикатные к нему преступления, ФТ, ФРОМУ, взяточничество, коррупцию и пр.) при предоставлении услуг торгового финансирования, (ii) информацией о сложностях, с которыми сталкиваются финансовые учреждения при реализации ими мер, направленных на предотвращение либо выявление финансовых преступлений, (iii) рекомендациями правоохранительным, таможенным и иным органам государственной власти по оказанию содействия финансовым учреждениям в части предотвращения финансовых преступлений при предоставлении услуг торгового финансирования.

*Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.*

---

## Новости Европейского союза

---

**19 января 2017 года** Европейским парламентом опубликован пресс-релиз об отклонении подготовленного Европейской комиссией списка «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ<sup>8</sup>.

По мнению Европейского парламента, предложенный Европейской комиссией состав списка «высокорисковых третьих стран» является слишком узким и должен быть дополнен юрисдикциями, создающими условия для совершения налоговых правонарушений.

---

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> The Wolfsberg Group, ICC and the BAFT Trade Finance Principles.

<sup>8</sup> Список «высокорисковых третьих стран» пересматривается Европейской комиссией, как минимум, три раза в год после каждого пленарного заседания ФАТФ. Последний раз список пересматривался 24 ноября 2016 года (из него была исключена Гайана). Состав списка Европейской комиссии в редакции, представленной в Европейский парламент, соответствует составам списков ФАТФ, включающих государства, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

Список был возвращен Европейской комиссии для «более амбициозной доработки».

*Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.*

---

## Новости США

---

**1 января 2017 года** вступило в силу Указание Управления по контролю за финансовыми услугами штата Нью-Йорк (NYDFS) «О требованиях к программам мониторинга и фильтрации банковских операций и их сертификации»<sup>9</sup>.

Указание принято в целях обеспечения соблюдения американскими финансовыми учреждениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>10</sup> и предотвращения их использования в целях финансирования терроризма и иных незаконных видов деятельности.

При разработке Указания NYDFS учитывались, в частности, результаты состоявшихся проверок финансовых учреждений, в рамках которых были выявлены недостатки в программах мониторинга и фильтрации операций, внутренних механизмах управления, системах осуществления надзора и обеспечения ответственности старшего руководства<sup>11</sup>.

Требования Указания распространяются на банки, трасты, лиц, осуществляющих деятельность по индивидуальному банковскому обслуживанию состоятельных клиентов (private bankers), ссудо-сберегательные ассоциации, подразделения иностранных банковских корпораций, пункты обналичивания чеков и компании, предоставляющие услуги денежных переводов.

В соответствии с Указанием программа мониторинга выполненных операций, направленная на выявление возможных нарушений законодательства о ПОД в целях принятия решения о направлении сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО), должна соответствовать следующим требованиям:

- основываться на непрерывной и комплексной оценке рисков финансового учреждения;

---

<sup>9</sup> Banking Division Transaction Monitoring and Filtering Program Requirements and Certifications.

<sup>10</sup> 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).

<sup>11</sup> Одно из таких расследований было проведено в отношении нью-йоркского подразделения Сельскохозяйственного банка Китая. Более подробная информация о результатах этого расследования приведена в Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 ноября по 31 декабря 2016 года.

- регулярно пересматриваться и обновляться (с периодичностью, определяемой на основе риск-ориентированного подхода), с тем чтобы надлежащим образом учитывать изменения в законодательстве о ПОД;
- содержать задокументированные сценарии выявления нарушений законодательства о ПОД с соответствующими пороговыми значениями и суммами операций, которые служили бы признаками возможного ОД либо иных видов подозрительной или незаконной деятельности;
- подлежать непрерывному тестированию, которое включало бы проверку качества управления программой и обоснованности ее модели, структурирования данных, логичности сценариев выявления нарушений и пр.;
- сопровождаться протоколом, устанавливающим порядок проведения финансовым учреждением расследований при получении сигналов о подозрительных операциях.

*Программа фильтрации операций*, направленная на недопущение выполнения операций, осуществление которых запрещено Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC), должна быть также основана на риск-ориентированном подходе, включать соответствующие инструменты сопоставления имен/названий клиентов с санкционными списками OFAC, подлежать непрерывному тестированию и анализу, а ее цели, модель, процедуры и технологические аспекты должны быть надлежащим образом задокументированы.

Финансовые учреждения обязаны ежегодно направлять в NYDFS отчет о соответствии своих программ мониторинга и фильтрации операций требованиям Указания за подписью члена совета директоров или старшего сотрудника финансового учреждения, ответственного за комплаенс, а также не менее 5 лет хранить все документы и сведения, на основании которых было вынесено заключение о соответствии.

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

**5 января 2017 года** Управлением валютного контролера при Минфине США (ОСС)<sup>12</sup> опубликован доклад «Перспективный обзор рисков»<sup>13</sup>, один из разделов которого посвящен комплаенс-рискам в американском банковском секторе.

В докладе отмечается сохранение высоких рисков несоблюдения американскими банками Закона США о банковской тайне (BSA/AML), которые обусловлены следующими факторами.

---

<sup>12</sup> Управление валютного контролера при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

<sup>13</sup> Semiannual Risk Perspective.

- Активное развитие технологической и инновационной составляющей банковских продуктов и услуг, призванное повысить операционную эффективность и расширить доступ к финансовым услугам с комфортом для клиентов, может сделать их более уязвимыми для использования в преступных целях. Банки продолжают сталкиваться со сложностями при выявлении уязвимостей и внедрении инструментов контроля соответствующих рисков.
- Недостаточный уровень компетентности персонала банков для успешной реализации требований, предусмотренных BSA/AML.
- Изменения в бизнес-моделях банков и приток на рынок традиционных банковских услуг значительного количества небанковских финансовых учреждений.
- Решения банков о прекращении деловых отношений с клиентами по результатам пересмотра их профилей риска приводят к «перетоку» таких клиентов в банки, не имеющие достаточного опыта в сфере управления высокими рисками ОД, либо в нерегулируемый финансовый сектор.

*Источники информации: официальный сайт OCC в сети Интернет.*

**19 января 2017 года** Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликован приказ об определении размера гражданско-правового денежного взыскания в отношении Western Union Financial Services Inc. (далее – WUFSI)<sup>14</sup>.

В период 2004 – 2012 гг. WUFSI были умышленно допущены нарушения Закона США о банковской тайне (BSA/AML) и подзаконных нормативных правовых актов. В частности, WUFSI (i) не была надлежащим образом имплементирована эффективная риск-ориентированная программа внутреннего контроля в целях ПОД, (ii) нарушались требования о хранении данных и направлении СПО, (iii) ненадлежащим образом осуществлялась проверка агентов и субагентов WUFSI, расположенных в странах Латинской Америки, прежде всего в Мексике и Перу.

WUFSI не были предприняты меры по приостановлению деятельности своих агентских пунктов обслуживания клиентов, в отношении которых у WUFSI возникали подозрения об их вовлеченности в мошеннические операции и ОД, в связи с чем последние продолжали использовать систему денежных переводов WUFSI в противоправных целях. Кроме того, зафиксированы случаи заключения WUFSI новых агентских соглашений с пунктами обслуживания клиентов, владельцами которых являлись физические лица, сотрудниче-

---

<sup>14</sup> 100% капитала WUFSI принадлежит The Western Union Company, одному из лидеров на рынке международных денежных переводов. Сеть WUFSI включает около 500 тыс. агентских пунктов обслуживания клиентов в 200 странах и территориях по всему миру.

ство с которыми было ранее прекращено WUFSI, исходя из соображений ПОД.

В рассматриваемый период WUFSI были направлены тысячи СПО в уполномоченный орган, предметом которых являлись операции клиентов агентских пунктов обслуживания. При этом информация о сомнительных операциях самих агентов и субагентов WUFSI доводилась до FinCEN крайне редко. Во многих случаях допускалось значительное нарушение сроков направления СПО.

Размер денежного взыскания, наложенного FinCEN на WUFSI, составляет 184 млн. долларов США. Помимо FinCEN, WUFSI выплатит штраф по решению Минюста США и Федеральной торговой комиссии США, к компетенции которой относятся вопросы защиты прав потребителей. Совокупный размер штрафа, подлежащего уплате WUFSI в бюджет США, составляет 586 млн. долларов США. Кроме того, в WUFSI будет направлен независимый аудитор для проверки мер комплаенса, принимаемых WUFSI в отношении существующих и новых агентских пунктов обслуживания клиентов.

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

**24 января 2017 года** Управлением валютного контролера при Минфине США (ОСС) опубликовано руководство «О процедурах проведения проверок финансовых учреждений по вопросам управления рисками при работе с третьей стороной»<sup>15</sup>.

Руководство подготовлено в целях оказания содействия сотрудникам надзорного органа, осуществляющим инспекционную деятельность, при планировании, определении охвата и непосредственном проведении проверок управления национальными банками и федеральными сберегательными ассоциациями рисками (кредитным, операционным, стратегическим, репутационным и комплаенс-риском) при работе с третьей стороной.

1. При *оценке уровня комплаенс-риска* (низкий, умеренный или высокий) инспектору рекомендуется, в частности:

- изучить материалы, подготовленные по итогам внутреннего либо внешнего независимого аудита банка, на предмет наличия в них негативных выводов в отношении исполнения банком нормативных правовых актов ОФАС о применении экономических санкций, законодательства о ПОД/ФТ, а также собственных процедур внутреннего контроля;
- определить, с какой периодичностью банк изучает отчеты независимого аудита третьей стороны и проверяет ее механизмы внутреннего контроля в целях выполнения действующих и отслеживания вступления в силу новых санкций ОФАС и законодательства о ПОД/ФТ;
- определить, принимались ли банком меры надлежащей проверки в части наличия у третьей стороны нерешенных вопросов с органами

<sup>15</sup> Supplemental Examination Procedures for Risk Management of Third-Party Relationships.

надзора или правоохранительными органами, информация о которых может быть получена из общедоступных источников;

- определить, имеются ли у банка установленные процедуры прекращения взаимоотношений с третьей стороной, в случае если предоставляемые ею услуги не соответствуют требованиям OFAC и законодательства о ПОД/ФТ.

2. Заключение о *качестве управления рисками* (высокое, удовлетворительное, недостаточное или слабое) рекомендуется выносить по совокупности всех рисков в рамках взаимоотношений с третьими сторонами без выделения отдельных категорий риска. Инспектору рекомендуется, в частности:

- определить, осуществляет ли банк меры надлежащей проверки в отношении всех потенциальных третьих сторон перед тем, как сделать свой выбор в пользу одной из них и вступить с ней в договорные отношения;
- определить, имеет ли персонал банка, ответственный за проведение надлежащей проверки третьей стороны, необходимый уровень компетентности;
- определить, соответствует ли охват и методология надлежащей проверки третьей стороны связанным с ней рискам;
- провести выборочный анализ договоров, заключенных банком с третьими сторонами, на предмет надлежащего урегулирования в них широкого круга вопросов, например: (i) обязанности третьей стороны и ее субагентов соблюдать законодательство; (ii) порядка информирования банка третьей стороной о намерении привлечь субагента; (iii) перечня услуг, которые не могут быть переданы третьей стороной на исполнение субагентам;
- оценить, надлежащим ли образом банк осуществляет текущий мониторинг своих взаимоотношений с третьей стороной: (i) выделен ли для этих целей компетентный персонал, (ii) посещают ли представители банка место расположения третьей стороны, (iii) используется ли полученная в рамках указанных посещений информация в целях дальнейшего мониторинга отношений с третьей стороной.

3. После сопоставления уровня риска каждой категории и качества управления рисками инспектор может прийти к выводу об *агрегированном (остаточном) уровне риска*, а также о его предполагаемой *динамике* (растущий, стабильный, снижающийся).

4. Результаты проверки:

- доводятся до сведения руководства банка, от которого при необходимости должны быть получены обязательства по устранению выявленных недостатков;
- вносятся в надзорную информационную систему ОСС;
- учитываются при обновлении надзорной стратегии ОСС.

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

**30 января 2017 года** опубликована информация о наложении Управлением по контролю за финансовыми услугами штата Нью-Йорк (NYDFS) и Службой по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании (FCA) на Deutsche Bank AG штрафов за недостатки в механизме внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в размере 425 млн. долларов США и свыше 163 млн. фунтов стерлингов.

В материалах NYDFS и FCA отмечается, что в период 2012 – 2015 гг. нью-йоркским и лондонским подразделениями Deutsche Bank AG ненадлежащим образом осуществлялись меры проверки клиентов (в особенности при первичном установлении деловых отношений), применялись ненадлежащие методологии оценки рисков по типу клиента и страновых рисков, не обеспечивался необходимый контроль за трансграничными операциями клиентов с ценными бумагами, а автоматизированная система выявления подозрительных операций не соответствовала требованиям законодательства о ПОД/ФТ.

Кроме того, отмечаются низкий уровень ответственности сотрудников лондонского подразделения Deutsche Bank AG, непосредственно взаимодействующих с клиентами, за выявление и управление нефинансовыми рисками, а также сложная структура управления, не предусматривающая четкого распределения функций и обязанностей персонала.

Помимо денежного штрафа, NYDFS обязал Deutsche Bank AG, его нью-йоркское подразделение и участвовавшую в проведении сомнительных операций Deutsche Bank Trust Company of the Americas:

- предоставить возможность независимому наблюдателю, назначенному NYDFS на срок до двух лет, провести комплексную оценку механизма внутреннего контроля банка в целях соблюдения требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML);
- предоставить NYDFS и независимому наблюдателю информацию об (i) особенностях корпоративного управления, повлекших нарушение требований законодательства о ПОД, и мерах, предпринятых Deutsche Bank AG по устранению выявленных недостатков; (ii) организационной структуре, механизме управленческого контроля и системе подотчетности; (iii) обязанностях, полномочиях и уровне компетентности персонала, ответственного за вопросы комплаенса;
- после подготовки независимым наблюдателем отчета по итогам оценки механизма внутреннего контроля Deutsche Bank AG – предоставить письменный план действий по его совершенствованию в целях обеспечения соответствия требованиям Закона США о банковской тайне (BSA/AML) и подзаконных нормативных правовых актов.

*Источники информации: официальные сайты NYDFS и FCA в сети Интернет, информационное агентство «ACAMS».*

---

## Новости Китая

---

**3 января 2017 года** опубликована информация об усилении требований Государственной администрации валютного контроля Китая (SAFE) к операциям физических лиц по обмену китайских юаней на иностранную валюту в целях устранения пробелов в законодательстве о ПОД и предотвращения незаконного вывода денежных средств за рубеж<sup>16</sup>.

С 1 января 2017 года при совершении операций по обмену китайских юаней на иностранную валюту физические лица обязаны:

- предоставить письменное обязательство не использовать приобретаемую иностранную валюту для покупки недвижимости, ценных бумаг, полиса страхования жизни или иных видов страхования инвестиционного типа за рубежом;
- предоставить подробную информацию о планируемых целях использования иностранной валюты (например, командировка, обучение за рубежом, посещение родственников) и периоде, в течение которого планируется использовать иностранную валюту;
- подтвердить выполнение ими требований законодательства о ПОД, противодействию уклонению от налогообложения и «теневым» банковским операциям.

Нарушители новых требований будут включены в «список особого наблюдения» SAFE. Фигурантам этого списка будет запрещено совершать валютнообменные операции в течение трех лет, и в отношении них будет проведено расследование по подозрению в ОД.

Ограничение на покупку иностранной валюты для физических лиц осталось неизменным: не более 50 тыс. китайских юаней в год<sup>17</sup>.

*Источник информации: информационное агентство «Bloomberg».*

**4 января 2017 года** опубликована информация о введении Народным банком Китая в рамках реализации мер по ПОД/ФТ новых требований к отчетности кредитных организаций об отдельных видах операций клиентов.

С 1 июля 2017 года китайские кредитные организации обязаны направлять в Центр по мониторингу и анализу в сфере ОД Народного банка Китая<sup>18</sup> сведения о:

---

<sup>16</sup> По оценкам информационного агентства «Bloomberg», за первые 11 месяцев 2016 года отток капитала из КНР составил 762 млрд. долларов США.

<sup>17</sup> По курсу на 3 января 2017 года 50 тыс. китайских юаней составляют около 7,2 тыс. долларов США.

<sup>18</sup> Центр по мониторингу и анализу в сфере ОД Народного банка Китая (PBOC Anti-Money Laundering Monitoring and Analysis Center) является одним из двух подразделений Народного банка Китая, осуществляющих функции подразделения финансовой разведки (далее – ПФР).

- трансграничных переводах денежных средств своих клиентов на сумму свыше 200 тыс. китайских юаней<sup>19</sup>;
- внутренних переводах денежных средств своих клиентов, а также операциях пополнения банковских счетов наличными денежными средствами либо снятия наличных денежных средств на сумму свыше 50 тыс. китайских юаней (ранее пороговая сумма указанных видов операций, при осуществлении которых требовалось направление отчетности, составляла 200 тыс. китайских юаней).

*Источник информации: информационное агентство «АСАМС».*

**20 января 2017 года** опубликована информация о проведении Народным банком Китая проверок трех «виртуальных площадок» по обмену виртуальных валют – шанхайской ВТСС и пекинских ОКCoin и Huobi<sup>20</sup>.

По результатам проверок Народный банк Китая пришел к выводу об отсутствии у этих «виртуальных площадок» механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которые соответствовали бы международным стандартам.

*Источник информации: электронное периодическое издание «Ведомости».*

---

## Новости Украины

---

**4 января 2017 года** вступило в силу постановление Правления Национального банка Украины от 25 ноября 2016 года № 407 «О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Украины от 6 июня 2013 года № 210 «Об установлении предельной суммы расчетов наличными».

Постановлением предусмотрена предельная сумма в размере 50 тыс. гривен<sup>21</sup> для расчетов с использованием наличных денежных средств между физическим лицом и юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в течение одного дня, а также между физическими лицами по договорам купли-продажи, которые подлежат нотариальному удостоверению.

Ранее указанная сумма составляла 150 тыс. гривен.

Предполагается, что указанная мера будет способствовать легализации доходов населения и снижению объемов «теневой» экономики.

---

<sup>19</sup> По курсу на 4 января 2017 года 200 тыс. и 50 тыс. китайских юаней составляют соответственно около 28,7 тыс. и 7,2 тыс. долларов США.

<sup>20</sup> На долю КНР приходится 94% оборота торгов криптовалютой.

<sup>21</sup> По курсу на 10 января 2017 года 50 тыс., 150 тыс. и 10 тыс. украинских гривен составляют соответственно около 111 тыс., 333 тыс. и 22 тыс. рублей.

Предельная сумма расчетов с использованием наличных денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями сохраняется на прежнем уровне – 10 тыс. гривен.

*Источник информации: официальный сайт Национального банка Украины в сети Интернет, информационное агентство «Сегодня. UA» (Украина).*

**27 января 2017 года** Государственной службой финансового мониторинга Украины опубликована информация о результатах работы за 2016 год.

За отчетный период Госфинмониторингом подготовлено около 600 материалов, которые были направлены в Генеральную прокуратуру Украины, Национальную полицию Украины, Государственную фискальную службу Украины, Службу безопасности Украины и Национальное антикоррупционное бюро Украины. Сумма финансовых операций, о которых идет речь в указанных материалах и которые могут быть связаны с ОД или с совершением иных преступлений, определенных Уголовным кодексом Украины, составляет 45,8 млрд. украинских гривен<sup>22</sup>.

За весь период проведения расследований по ПОД/ФТ/ФРОМУ (март 2014 года – декабрь 2016 года) Госфинмониторингом подготовлено около 2 тыс. материалов (совокупная сумма финансовых операций составляет 449,8 млрд. гривен).

В течение 2016 года в рамках реализации мер по противодействию финансированию террористической деятельности (сепаратизма) Госфинмониторингом обнаружены и заблокированы средства на общую сумму 429,08 млн. гривен.

*Источник информации: официальный сайт Государственной службы финансового мониторинга Украины в сети Интернет.*

---

## Новости других регионов

---

**12 января 2016 года** Центральным банком Нигерии опубликовано указание о порядке осуществления операций с виртуальными валютами.

В указании, адресованном банкам и иным финансовым учреждениям Нигерии, отмечается следующее.

Необходимость защиты финансовой системы Нигерии возникла в связи с развитием сектора виртуальных валют и его взаимодействием с новыми видами платежных инструментов и услуг. Требуется снизить риски ОД/ФТ, источником которых являются площадки по обмену виртуальных валют и иные

---

<sup>22</sup> По курсу на 27 января 2017 года 45,8 млрд., 449,8 млрд. и 429,08 млн. украинских гривен составляют соответственно около 150,7 млрд., 1,5 трлн. и 1,4 млрд. рублей.

организации, являющиеся «узловыми соединениями» между операциями с виртуальными валютами и регулируемой финансовой системой.

Финансовым учреждениям рекомендовано:

- не осуществлять любые операции с виртуальными валютами;
- обеспечить, чтобы клиенты финансовых учреждений, предоставляющие услуги по обмену виртуальных валют, располагали эффективным механизмом внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предусматривающим процедуры идентификации клиентов, проверки информации о клиентах и мониторинга операций в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ;
- незамедлительно прекращать обслуживание клиентов, предоставляющих услуги по обмену виртуальных валют, в случае если финансовое учреждение не удовлетворено качеством механизма внутреннего контроля таких клиентов;
- незамедлительно направлять в ПФР Нигерии сообщения обо всех подозрительных операциях клиентов, предоставляющих услуги по обмену виртуальных валют.

*Источник информации: официальный сайт Центрального банка Нигерии в сети Интернет.*