



Банк России

НОЯБРЬ 2020



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Указ Президента Российской Федерации.....	5
• Об Указе Президента Российской Федерации № 733 «Об утверждении Стратегии государственной антинаркотической политики Российской Федерации на период до 2030 года»	5
Информация органов законодательной власти Российской Федерации	6
• О проекте федерального закона № 1056820-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения требований в отношении религиозных организаций и создаваемых ими юридических лиц»	6
• О проекте федерального закона № 1026967-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О международных компаниях и международных фондах» в части уточнения требований к иностранному юридическому лицу, которому может быть предоставлен статус международной компании или международного фонда»	6
• О проекте федерального закона № 1064272-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации»	7
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	8
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	8
• Отчёт о прогрессе Исландии.....	8
• О выступлении исполнительного секретаря ФАТФ Д. Льюиса в ходе ежегодной конференции провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.....	9
• Итоги пленарного заседания ЕАГ.....	9
• О выступлении президента ФАТФ в ходе встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы двадцати.....	10
• О ежегодной Совместной экспертной встрече ФАТФ по вопросам приоритетных направлений деятельности Группы на период 2020-2022 гг.....	11
Новости стран Европы и Европейского союза	12
• О мерах Финансовой инспекции Республики Хорватии в отношении Zagrebacka Banka	12
• О вопросах создания нового европейского органа надзора в сфере ПОД/ФТ	12
• О заключении Европейской службы банковского надзора в отношении учета рисков ОД/ФТ пруденциальными надзорными органами.....	12
• О мерах ПФР Мальты в отношении Lombard Bank	13
• О докладе Европол в отношении влияния пандемии COVID-19 на рост организованной преступности в европейских странах.....	13
• О докладе FINMA о наиболее значимых рисках для поднадзорных организаций в 2020 году	14
• О результатах международного расследования ОД.....	14

- О мерах Генеральной прокуратуры Швейцарии в отношении швейцарского банка Falcon Private Bank 15
- О мерах ПФР Мальты в отношении подразделений мальтийской компании Credence..... 16
- Об итогах работы Интерпола в рамках Программы по обеспечению экологической безопасности за 2010-2020 гг..... 16

Новости стран Азиатского региона 17

- О регулировании в Южной Корее сферы виртуальных активов и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов 17
- О докладе Денежно-кредитного управления Сингапура о мерах воздействия в отношении поднадзорных субъектов за период с января 2019 по июнь 2020 гг. 18

Новости других регионов 18

- О мерах Центрального банка Парагвая в отношении банка Banco Itau..... 18
- Об увеличении количества и качестве СПО, направляемых финансовыми учреждениями в ПФР Австралии..... 18
- О мерах Денежно-кредитного управления Островов Кайман в отношении банка Cainvest Bank and Trust Limited 19
- О мерах ПФР Канады в отношении оператора по переводу денежных средств 9197-9195 Quebec Inc. 19

Доклад Базельского института управления 20

- О докладе Базельского института управления о проведении финансовых расследований 20

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Указ Президента Российской Федерации

23 ноября 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Указ № 733 «Об утверждении Стратегии государственной антинаркотической политики Российской Федерации на период до 2030 года».

В соответствии с Указом:

- к угрозам в сфере оборота наркотиков, а также в области противодействия их незаконному обороту отнесены:
 - (i) использование новейших финансовых инструментов в целях легализации (отмывания) доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотиков (НОН);
 - (ii) применение новых способов оплаты приобретаемых наркотиков;
 - (iii) использование доходов, полученных в результате НОН, для финансирования деятельности международных террористических организаций;
- в перечень стратегических задач, подлежащих решению в процессе реализации антинаркотической политики включено противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных в результате НОН;
- в качестве мер по сокращению количества преступлений и правонарушений, связанных с НОН, определены:
 - (i) меры по противодействию легализации доходов, полученных в результате НОН, в том числе по совершенствованию системы выявления финансовых операций в этой области, установлению членов организованных групп и преступных сообществ, действующих в финансовой сфере, а также субъектов экономической деятельности, используемых для легализации этих доходов;
 - (ii) пресечение использования электронных платёжных инструментов при совершении преступлений, связанных с НОН, включая введение внесудебного механизма блокировки банковских счетов (вкладов) и электронных средств платежа (ЭСП) для лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к НОН;
 - (iii) усиление контроля за осуществлением финансовых операций по внесению денежных средств на банковские счета и ЭСП, а также установление административной ответственности для лиц, передающих выпущенные на их имя

финансовые инструменты третьим лицам, в случае установления фактов использования таких инструментов в преступной деятельности, в том числе связанной с НОИ.

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

Информация органов законодательной власти Российской Федерации

17 ноября 2020 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесён проект федерального закона № 1056820-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в части уточнения требований в отношении религиозных организаций и создаваемых ими юридических лиц».

В законопроекте предполагается исключить обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать меры по идентификации бенефициарных владельцев религиозных организаций и юридических лиц, единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации, а также исключить обязанность указанных организаций и лиц собирать, хранить и предоставлять информацию о своих бенефициарных владельцах.

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

18 ноября 2020 года Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации принят в первом чтении проект федерального закона № 1026967-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О международных компаниях и международных фондах» в части уточнения требований к иностранному юридическому лицу, которому может быть предоставлен статус международной компании или международного фонда».

Законопроект разработан в целях расширения возможностей для редомициляции¹ иностранных юридических лиц из других юрисдикций.

В соответствии с Законопроектом в перечень региональных групп по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), членом которых должно являться государство (территория)

¹ Редомициляция – процедура по замене юридического адреса организации с одной юрисдикции на другую при сохранении своего организационно-правового статуса и корпоративной структуры.

регистрации иностранного юридического лица, претендующего на получение статуса международной компании², предлагается включить³:

- Евразийскую группу по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ);
- Азиатско-Тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег (АТГ);
- Группу по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ);
- Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИЛАТ);
- Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ);
- Карибскую группу финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ);
- Межправительственную группу по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА);
- Группу по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке (ГАБАК).

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

27 ноября 2020 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации депутатами Государственной Думы и сенаторами Российской Федерации⁴ внесён проект федерального закона № 1064272-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации».

² *Международная компания* – хозяйственное общество со статусом международной компании, зарегистрированное в едином государственном реестре юридических лиц в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции.

³ В настоящее время в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» иностранное юридическое лицо, претендующее на получение статуса международной компании, должно быть зарегистрировано в государстве, которое является членом или наблюдателем ФАТФ и (или) членом Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНВЭЛ).

⁴ Депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, М.Л. Шакумом, А.А. Гетта, А.Н. Изотовым, И.Ю. Моляковым, сенаторами Российской Федерации Н.А. Журавлевым, М.М. Ульбашевым, А.Д. Артамоновым.

Законопроект разработан в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями (КО) мер по ПОД/ФТ⁵, защиты интересов добросовестных клиентов КО, снижения объёмов подозрительных операций, повышения информативности направляемых КО в Росфинмониторинг сообщений о подозрительных операциях.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

16 ноября 2020 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Исландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В отчёте отмечается, что благодаря достигнутому прогрессу Исландии по ряду рекомендаций ФАТФ присвоены *более высокие* рейтинги: (i) «соответствие» – по Рекомендации 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Рекомендации 2 «Национальное сотрудничество и координация», Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением ОМУ», Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями», Рекомендации 32 «Курьеры наличных денежных средств», Рекомендации 34 «Руководящие принципы и обратная связь»; (ii) «значительное соответствие» – по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации», Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами», Рекомендации 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями»). Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии»⁶ понижен до уровня «частичное соответствие».

Исландия остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

⁵ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

⁶ В Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ) в 2018 году внесены изменения. В частности, Рекомендация 15 «Новые технологии» дополнена 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 указанными лицами требований Рекомендаций ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

16 ноября 2020 года исполнительный секретарь ФАТФ Д. Льюис выступил в ходе ежегодной конференции провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА)⁷ с докладом о важности формирования и внедрения в секторе ПУВА механизмов контроля в целях ПОД/ФТ.

В своём выступлении Д. Льюис отметил, что регулирование сектора виртуальных активов и деятельности ПУВА начиная с 2013 года входит в число первостепенных задач ФАТФ и подчеркнул, что в соответствии с обновлёнными Рекомендациями ФАТФ для ПУВА предусмотрены в том числе следующие обязанности в сфере ПОД/ФТ: (i) обеспечение понимания своих рисков ОД/ФТ; (ii) применение мер надлежащей проверки клиентов; (iii) направление в компетентные органы сообщений о подозрительных операциях; (iv) обеспечение учёта и хранения документации и (v) соблюдение так называемого «*travel rule*», под которым понимается разработка частным сектором технических решений, которые позволят ПУВА выполнять положения Рекомендации 16 ФАТФ («Электронные переводы средств»)⁸.

Д. Льюис также сообщил о намерении ФАТФ подготовить обновлённое руководство в отношении виртуальных активов и деятельности ПУВА, в которое планируется включить вопросы, связанные со «стейблкоинами»⁹. Кроме того, в июне 2021 года будет опубликован очередной доклад о результатах мониторинга имплементации стандартов ФАТФ, связанных с виртуальными активами, в страна-членах ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

19-20 ноября 2020 года в режиме видеоконференции состоялось 33-е пленарное заседание ЕАГ¹⁰.

⁷ Virtual Asset Service Providers (VASP).

⁸ ПУВА должны обеспечить, чтобы переводы виртуальных активов, как и традиционные электронные денежные переводы, сопровождалась точной информацией об отправителе и получателе виртуальных активов.

⁹ Отличительной особенностью «стейблкоинов» от других виртуальных активов является фиксированный обменный курс, который основывается на обменном курсе фиатной валюты (например, доллара США, евро), или обеспечение данного виртуального актива драгоценными металлами, бивалютными корзинами, банковскими депозитами, государственными облигациями и т.п.

¹⁰ ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, прошедшем под председательством Российской Федерации и Республики Таджикистан, отмечается следующее:

- Несмотря на введение ограничительных мер, связанных с пандемией COVID-19, государства-члены ЕАГ продолжают взаимодействие, направленное на укрепление национальных систем ПОД/ФТ. Значительное внимание уделяется выявлению, анализу и минимизации рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе.
- В текущих условиях оценочный цикл ЕАГ остаётся приостановленным с возможностью применять разумную гибкость при его возобновлении.
- Государства-члены ЕАГ представили информацию о результатах применения мер для минимизации рисков ОД/ФТ, вызванных пандемией COVID-19. Пленарным заседанием подчёркнута необходимость оперативного реагирования на новые угрозы ОД/ФТ, возникающие в связи с эпидемиологической ситуацией в мире. Отмечено, что государства-члены ЕАГ проводят значительную работу по выявлению и анализу новых методов ОД/ФТ в регионе, способствуют повышению осведомлённости среди государственных органов и частного сектора о последних глобальных тенденциях и возникающих рисках, а также предпринимают активные шаги по усилению международного сотрудничества в целях укрепления национальных систем ПОД/ФТ.
- Государства-члены ЕАГ подтвердили своё намерение расширять взаимодействие с частным сектором и утвердили основные принципы работы создаваемого под эгидой Группы Международного совета комплаенс.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

20 ноября 2020 года президент ФАТФ М. Плойер выступил в ходе очередной встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы двадцати с докладом о вопросах ПОД/ФТ в условиях пандемии COVID-19.

В своём выступлении М. Плойер отметил, что в связи с ростом рисков прекращения деятельности предприятий в условиях пандемии также возрастают риски получения преступниками контроля над такими предприятиями или их использования в целях отмыwania денег. Особенно уязвимыми к отмыванию денег, по оценкам ФАТФ, оказались предприятия сектора торговли недвижимостью и строительного сектора, и в целом малые и средние предприятия.

Президент ФАТФ подчеркнул, что в связи с ростом безработицы в странах-членах Глобальной сети ФАТФ повышается вероятность использования в целях отмыwania денег представителей уязвимых слоёв населения в качестве «денежных мулов»¹¹.

В целях предотвращения роста рисков совершения финансовых преступлений в связи с уязвимостью экономики на фоне пандемии М. Плойер отметил необходимость обеспечивать приоритетное внимание вопросам ПОД/ФТ. М. Плойер также подтвердил готовность Группы оказывать содействие компетентным органам стран Группы двадцати в противодействии незаконному выводу денежных средств из их экономик.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

23 - 26 ноября 2020 года состоялась Совместная экспертная встреча (Joint Experts' Meeting, JEM) ФАТФ, посвящённая вопросам реализации типологических проектов Группы в рамках приоритетных направлений её деятельности на период 2020-2022 гг. под председательством Германии.

В ходе встречи, в которой приняли участие около 400 экспертов-представителей государственного и частного секторов различных стран мира, обсуждались следующие вопросы: (i) финансирование терроризма, обусловленное этническими и расовыми противоречиями; (ii) преступления против окружающей среды и их взаимосвязь с отмыwанием денег; (iii) незаконная торговля оружием и её взаимосвязь с финансированием терроризма; (iv) цифровая трансформация систем ПОД/ФТ, в том числе способы применения современных технологий для повышения эффективности выявления и пресечения подозрительной деятельности.

Президент ФАТФ М. Плойер отметил, что в текущих условиях экспертам в сфере ПОД/ФТ крайне важно оперативно отслеживать стремительно развивающиеся риски ОД/ФТ и укреплять профильное взаимодействие на международном уровне.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

¹¹ «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников в ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путём, преимущественно в другие страны. Такая схема, как правило, используется злоумышленниками для сокрытия источников происхождения средств, полученных преступным путём. По информации Европола, киберпреступники в основном вербуют «денежных мулов» среди жителей стран с неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

Новости стран Европы и Европейского союза

3 ноября 2020 года опубликована информация о применении Финансовой инспекцией Республики Хорватии (Financial Inspectorate of the Republic of Croatia) штрафных санкций в размере 22 млн хорватских кун (около 3,5 млн долларов США в эквиваленте)¹² в отношении одного из крупнейших хорватских банков Zagrebacka banka¹³ в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе проверки Национальным банком Хорватии в деятельности банка были выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства за период с 1 января 2017 по 8 ноября 2019 гг. в следующих областях: (i) оценка рисков ОД/ФТ, связанных с клиентами; (ii) функционирование механизмов внутреннего контроля в целях снижения рисков ОД/ФТ; (iii) применение мер надлежащей проверки клиентов; (iv) выявление и отслеживание подозрительных, сложных и необычных операций и направление соответствующих сообщений о них.

Источники информации: информационные агентства ACAMS и Total Croatia News.

4 ноября 2020 года опубликована информация об одобрении Советом Европейского союза предложения Европейской комиссии о создании нового европейского специализированного органа, наделённого полномочиями по осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ, в рамках реализации плана действий по гармонизации и совершенствованию режима ПОД/ФТ в ЕС.

Совет ЕС также поддержал решение Европейской комиссии: (i) внедрить единый общеевропейский свод правил в сфере ПОД/ФТ в целях устранения изъянов в действующем европейском «противолегализационном» законодательстве, связанных с различной интерпретацией его норм странами-членами ЕС; (ii) создать механизм координации работы подразделений финансовой разведки стран-членов ЕС в целях повышения эффективности отслеживания подозрительных трансграничных денежных потоков.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

¹² Изначально сумма денежного штрафа составила 33 млн хорватских кун (около 5,2 млн долларов США в эквиваленте), однако сумма была снижена до 22 млн хорватских кун при условии её уплаты банком в течение месяца после вынесения решения. Сумма штрафа стала рекордной для страны.

¹³ *Zagrebacka banka (Загребский банк)* – дочерний банк финансовой корпорации UniCredit. Первый из хорватских банков, вышедших с листингом на Загребскую фондовую биржу в 1995 году. Одна из 25 компаний, включённых в ключевой хорватский фондовый индекс CROBEX.

4 ноября 2020 года опубликовано заключение Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о необходимости учитывать риски ОД/ФТ в надзорной деятельности органов пруденциального надзора¹⁴.

В заключении отмечается, что органы пруденциального надзора (ОПН) европейских стран должны учитывать риски ОД/ФТ, особенно риски, связанные с возможным использованием в преступных целях финансовых учреждений (ФУ) членами органов управления таких ФУ. ОПН также должны принимать меры по предотвращению использования ФУ в целях ОД/ФТ персоналом ФУ, их бенефициарными владельцами, а также клиентами ФУ, которые могут в противоправных целях использовать имеющиеся в механизмах внутреннего контроля ФУ недостатки. В этих целях ОПН должны обеспечить достаточное понимание соответствующих рисков ОД/ФТ.

ЕВА призывает ОПН обеспечить эффективное оперативное взаимодействие с органами финансового надзора в сфере ПОД/ФТ в целях обмена информацией о рисках ОД/ФТ и проведения оценки последствий реализации таких рисков для безопасности и устойчивости поднадзорных им ФУ.

С целью оказания содействия ОПН в понимании своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ ЕВА к концу 2021 года подготовит подробное руководство в отношении способов учёта ОПН рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

4 ноября 2020 года опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Мальты (FIAU) штрафных санкций в размере более 340 тыс. евро в отношении одного из крупнейших мальтийских банков Lombard Bank в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе проверки деятельности банка в сентябре-октябре 2019 года FIAU установлены нарушения «противолегализационного» законодательства, связанные с неисполнением требования об установлении источника происхождения денежных средств клиентов, включая публичных должностных лиц, и отсутствием надлежащего мониторинга операций клиентов банка в целях ПОД/ФТ.

Источники информации: информационные агентства ACAMS и Times Malta.

¹⁴ Opinion of the European Banking Authority on how to take into account ML/TF risks in the Supervisory Review and Evaluation Process.

11 ноября 2020 года опубликован доклад Европола о влиянии пандемии COVID-19 на рост организованной преступности, в том числе отмывания денег, в европейских странах.

В докладе отмечается, что преступники и организованные преступные группировки стремительно адаптируются к условиям пандемии и используют в преступных целях применяемые странами ЕС соответствующие ограничительные меры.

Для реализации мошеннических схем создаются легальные бизнес-структуры в целях распространения и сбыта контрафактной продукции и последующего отмывания полученных в результате этого денежных средств.

По информации Европола, киберпреступники используют текущую ситуацию для вербовки так называемых «денежных мулов» под предлогом борьбы с распространением COVID-19. Европол также отмечает высокую вероятность более широкого использования на фоне второй волны пандемии новых технологий и онлайн инструментов для совершения серьёзных преступлений с участием организованных преступных групп.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

11 ноября 2020 года опубликован доклад Швейцарской службы по надзору за финансовыми рынками (FINMA) о наиболее значимых рисках для поднадзорных организаций, в том числе рисках, связанных с кибератаками и отмыванием денег, в 2020 году¹⁵.

В докладе отмечается, что в условиях пандемии COVID-19, а также в связи с ограничительными мерами, принимаемыми правительствами стран по всему миру в рамках борьбы с COVID-19, финансовые учреждения столкнулись с дополнительными трудностями в рамках своей работы в сфере противодействия ОД, в том числе с рисками, связанными с оказанием услуг по управлению капиталом в рамках трансграничного банковского обслуживания клиентов.

Также отмечается, что более широкое применение новых технологий, в том числе технологии блокчейн, в финансовом секторе способствует росту угроз ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

13 ноября 2020 года Европол опубликован пресс-релиз о результатах международного расследования по делу об отмывании денег в особо крупном размере.

¹⁵ FINMA Risk Monitor 2020.

По итогам расследования под руководством Национальной жандармерии Французской Республики при поддержке Европола была раскрыта крупная сеть по отмыванию преступных доходов, полученных в результате незаконной торговли наркотиками на территории Франции, и произведено 18 арестов в связи с деятельностью преступной группировки в Испании, Марокко и Франции.

В ходе расследования были выявлены банковские счета, которые использовались преступной сетью для незаконного вывода из страны денежных средств, полученных в результате торговли наркотиками.

По информации Европола, ежегодно сетью отмывались денежные средства на общую сумму около 90 млн евро.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

20 ноября 2020 года опубликована информация о передаче Генеральной прокуратурой Швейцарии в Федеральный уголовный суд страны дела в отношении швейцарского банка Falcon Private Bank и его бывшего должностного лица в связи с систематическими нарушениями банком законодательства в сфере ПОД/ФТ и его причастностью к делу о масштабных хищениях в малазийском государственном инвестиционном фонде 1Malaysia Development Berhad (1MDB).

По итогам 4-летнего расследования Генеральной прокуратурой Швейцарии было принято решение о передаче дела на рассмотрение в суд¹⁶ в связи с наличием достаточной доказательной базы для подтверждения факта оказания банком содействия в отмывании денег.

По результатам проверок FINMA в деятельности банка были выявлены многочисленные серьёзные нарушения требований «противолегализационного» законодательства, допущенные банком начиная с 2016 года¹⁷, в частности, банком не исполнялись обязанности по применению мер надлежащей проверки клиентов-малазийских бизнесменов и публичных должностных лиц. Также было установлено, что доклады о подозрительных операциях, направляемые

¹⁶ Судебное разбирательство в отношении Falcon Private Bank предположительно начнётся 24 марта 2021 года.

¹⁷ Основная часть нарушений была выявлена FINMA в 2016 году, когда было установлено, что похищенные из 1MDB денежные средства на общую сумму 3,8 млрд долларов США были предположительно выведены через гонконгские отделения Falcon Private Bank. В октябре 2016 года FINMA было выпущено постановление о конфискации у банка 2,5 млн швейцарских франков (более 2,7 млн долларов США в эквиваленте), полученных в связи с участием в коррупционной схеме, связанной с 1MDB. Также был введён запрет на принятие банком на обслуживание публичных должностных лиц в течение трёх лет.

ответственными должностными лицами топ-менеджменту банка, на систематической основе игнорировались.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

23 ноября 2020 года опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Мальты (FIAU) штрафных санкций в размере около 0,3 млн евро в отношении подразделений мальтийской компании Credence – Credence Corporate and Advisory Services¹⁸ и Credence Fiduciary Limited¹⁹ в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Среди выявленных в ходе инспекционной проверки в 2019 году нарушений: (i) неисполнение обязанностей по применению мер НПК при принятии клиентов на обслуживание, а также по применению усиленных мер НПК в отношении высокорисковых клиентов (в том числе публичных должностных лиц); (ii) ненадлежащее исполнение обязанностей по идентификации и верификации бенефициарных владельцев клиентов, а также по мониторингу подозрительных операций; (iii) ненадлежащее проведение оценки рисков (не были учтены риски ОД/ФТ); и (iv) отсутствие надлежащей методологии (или скоринговой системы) для ранжирования клиентов компании по уровням рисков.

Источник информации: информационное агентство Malta Today.

30 ноября 2020 года опубликован отчёт об итогах работы Международной организации уголовной полиции (Интерпол)²⁰ в рамках Программы по обеспечению экологической безопасности²¹, в котором обращается внимание на наличие взаимосвязей между экологическими преступлениями²² и отмыванием денег.

В отчёте освещаются результаты работы Интерпола за период 2010-2020 гг. в части содействия странам-участницам в противодействии экологическим преступлениям, в частности:

¹⁸ *Credence Corporate and Advisory Services* – провайдер консалтинговых услуг, а также услуг по созданию и обеспечению деятельности компаний; специализируется на обслуживании иностранных клиентов, в том числе правительственных учреждений, органов власти, частных и коммерческих банков, международных корпораций, а также физических лиц с высоким уровнем дохода.

¹⁹ *Credence Fiduciary Limited* – компания по оказанию услуг доверительного управления и управления частными фондами.

²⁰ International Criminal Police Organization.

²¹ Environmental Security Program (ESP).

²² Преступления, связанные с контрабандой топлива, нефти и газа, утилизацией отходов, загрязнением морской среды, незаконным использованием и торговлей химическими веществами.

- при участии Интерпола произведено более 3 тыс. арестов в связи с совершением экологических преступлений;
- пресечена деятельность ряда международных преступных сетей;
- выявлены сотни случаев незаконного использования и торговли химическими веществами и других преступлений;
- опубликованы подготовленные Интерполом руководства по проведению расследований экологических преступлений, а также связанных с ними финансовых преступлений (включая ОД), и результаты оперативных разработок.

Источник информации: официальный сайт Интерпола в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

3 ноября 2020 года опубликован пресс-релиз Комиссии по финансовому надзору Южной Кореи (Financial Services Commission, FSC) о внесении в Закон об отчётности и использовании информации о финансовых операциях изменений, касающихся регулирования сферы виртуальных активов и предусматривающих требования в области противодействия отмыванию денег для провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).

В соответствии с изменениями «противолегализационные» требования распространяются на всех ПУВА, т.е. организации и юридические лица, осуществляющие деятельность, связанную с покупкой и продажей виртуальных активов, обменом, переводом, хранением и управлением виртуальными активами, исполнением функций посредника или брокера при осуществлении операций с виртуальными активами, и иные виды деятельности, предусмотренные указанными изменениями (например, криптобиржи, провайдеров криптокошельков).

В соответствии с новыми правилами ПУВА должны в целях проведения финансовых операций использовать только те счета, которые были открыты для них финансовыми учреждениями с использованием реальных идентификационных данных. Для открытия таких счетов ПУВА предписывается выполнить ряд требований: (i) обеспечить сертификацию своей системы управления информационной безопасностью; (ii) предоставить сведения об отсутствии штрафных и иных санкций в течение последних 5-ти лет; (iii) обеспечить отдельное хранение вкладов клиентов и сведений об их операциях.

Для финансовых учреждений предусмотрена обязанность по проведению анализа и оценки рисков отмывания денег до принятия на обслуживание и открытия банковского счёта ПУВА.

По информации FSC, указанные изменения вступят в силу 25 марта 2021 года²³.

Источники информации: официальный сайт FSC в сети Интернет, информационное агентство Business Korea.

23 ноября 2020 года опубликован доклад Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) о мерах воздействия в отношении поднадзорных субъектов за нарушение требований законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

В докладе отмечается, что сумма штрафов, применённых MAS в период с января 2019 года по июнь 2020 год, выросла на 68% по сравнению с предыдущим аналогичным периодом и составила 11,7 млн сингапурских долларов (8,7 млн долларов США в эквиваленте). Вместе с тем сумма штрафов за нарушения требований «противолегализационного» законодательства за указанный период снизилась.

В докладе отмечается, что вопросы ПОД/ФТ продолжают оставаться приоритетными для MAS.

Источники информации: информационное агентство ACAMS.

Новости других регионов

9 ноября 2020 года опубликована информация о применении Центральным банком Парагвая штрафных санкций в размере около 10 млн долларов США²⁴ в отношении банка Banco Itaú²⁵ в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ в части информирования компетентных органов о подозрительных операциях.

Источник информации: информационное агентство InSight Crime.

9 ноября 2020 года опубликована информация о резком росте числа сообщений о подозрительных операциях (СПО), направленных финансовыми учреждениями в подразделение финансовой разведки Австралии (AUSTRAC) начиная с середины 2017 года.

²³ После завершения периода публичных консультаций (3 ноября – 14 декабря 2020 года).

²⁴ Сумма штрафа за нарушение требований «противолегализационного» законодательства стала рекордной для страны.

²⁵ Один из крупнейших банков Парагвая по размеру активов. Входит в бразильскую банковскую группу Itaú Unibanco.

Одним из основных факторов увеличения числа СПО, направленных в AUSTRAC финансовыми учреждениями²⁶, стало применение в 2017 году штрафных санкций к одному из крупнейших австралийских банков Commonwealth Bank of Australia (CBA) за серьезные и систематические нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, в том числе в связи с неисполнением обязанности по направлению СПО²⁷.

При этом AUSTRAC отмечает, что характер и низкое качество СПО, направляемых финансовыми учреждениями в целях предотвращения применения к ним возможных штрафных санкций, зачастую делает их бесполезными для регулятора.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

10 ноября 2020 года опубликована информация о применении Денежно-кредитным управлением Островов Кайман²⁸ (Cayman Islands Monetary Authority, CIMA) штрафных санкций в размере 0,1 млн долларов Островов Кайман (более 0,1 млн долларов США в эквиваленте) в отношении банка Cainvest Bank and Trust Limited²⁹ в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Среди выявленных в деятельности банка нарушений: неисполнение обязанностей по (i) применению мер надлежащей проверки клиентов (в том числе расширенных мер НПК), (ii) идентификации бенефициарных владельцев клиентов и (iii) мониторингу операций клиентов. Кроме того, финансовым учреждением не были устранены аналогичные нарушения, которые были выявлены CIMA в ходе инспекционной проверки в 2018 году.

Источник информации: официальный сайт CIMA в сети Интернет.

13 ноября 2020 года опубликована информация о применении Подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions

²⁶ Рост числа СПО с середины 2017 года составил более 250%.

²⁷ В 2017 году CBA был оштрафован на 700 млн австралийских долларов (около 508 млн долларов США в эквиваленте) за более чем 50 тыс. случаев нарушений требований «противолегализационного» законодательства.

²⁸ Острова Кайман 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)».

²⁹ Cainvest Bank and Trust Limited на основании лицензии CIMA может осуществлять банковские операции как на территории Островов Кайман, так и за рубежом.

and Reports Analysis Centre, FINTRAC) штрафных санкций в размере более 0,2 млн канадских долларов (около 0,2 млн долларом США в эквиваленте) в отношении канадского оператора по переводу денежных средств 9197-9195 Quebec Inc.³⁰ в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Среди выявленных в деятельности организации нарушений: неисполнение обязанностей по (i) применению правил и процедур в сфере обеспечения комплаенса, (ii) по оценке рисков ОД/ФТ и документированию результатов такой оценки (iii) направлению сообщений о подозрительных операциях.

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

Доклад Базельского института управления

24 ноября 2020 года Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)³¹ опубликован доклад о проведении финансовых расследований, в том числе по делам об отмытии денег, и возврате активов, полученных преступным путём³².

В докладе содержится описание основных сложностей, с которыми сталкиваются компетентные органы при проведении финансовых расследований, в частности (i) отсутствие в большинстве стран единой базы данных о банковских счетах и других финансовых активах, (ii) практика передачи финансовыми учреждениями по запросу компетентных органов конфиденциальной финансовой информации в бумажном формате во избежание рисков, связанных с безопасностью такой информации при её передаче и хранении в цифровом виде³³, (iii) недостаточное обучение специалистов необходимым для проведения финансовых расследований аналитическим навыкам, а также (iv) отсутствие эффективного взаимодействия с компетентными органами других стран в рамках проведения расследований.

В докладе подчёркивается необходимость проведения одновременно расследований в отношении случаев ОД и

³⁰ Компания осуществляет валютно-обменные операции и оказывает консалтинговые и инвестиционные услуги.

³¹ *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.

³² Financial investigations and asset recovery. Carla Monteiro.

³³ В таких случаях временные затраты компетентных органов на обработку и трансформацию данных в цифровой формат значительно возрастают.

соответствующих предикатных по отношению к ОД преступлений. В случае если такие расследования не проводятся компетентными органами, возможны следующие негативные последствия: (i) преступники могут воспользоваться дополнительным временем для сокрытия полученных преступным путём денежных средств или уничтожения соответствующей компрометирующей документации; (ii) другие подозреваемые, свидетели или жертвы преступления могут быть не установлены компетентными органами в рамках проводимого расследования ОД; (iii) ввиду отсутствия очевидной взаимосвязи между денежными средствами и иными активами и ОД такие средства и активы могут оставаться за пределами внимания компетентных органов в рамках соответствующего расследования.

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