



Банк России

июль 2021



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральные законы.....	5
• О Федеральном законе № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»	5
• О Федеральном законе № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	6
Указ Президента Российской Федерации.....	7
• Об Указе Президента Российской Федерации № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»	7
Постановление Правительства Российской Федерации.....	7
• О Постановлении Правительства Российской Федерации № 1183 «О внесении изменений в Положение 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» ..	7
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	8
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	8
• О докладе ФАТФ «Сбор, анализ и защита данных»	8
• О докладе ФАТФ «Вызовы и преимущества новых технологий для ПОД/ФТ»	8
• Об обзоре имплементации стандартов ФАТФ по виртуальным активам	9
• Об итогах пленарного заседания АТГ	9
Новости стран Европы и Европейского союза	10
• О мерах надзорного органа Люксембурга в отношении кредитной организации RBC Investor Services Bank S.A.	10
• О результатах деятельности ПФР Италии в первом полугодии 2021 года	10
• О годовом отчёте Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании	11
• О законодательных инициативах ЕС в сфере ПОД/ФТ	11
• Об отчёте Совета ЕС о реализации стратегии ЕС по борьбе с ФРОМУ	13
• О проекте руководства Европейской службы банковского надзора об обеспечении комплаенса в сфере ПОД/ФТ, а также о роли и обязанностях специальных должностных лиц в сфере внутреннего контроля по ПОД/ФТ в европейских кредитно-финансовых организациях	13
Новости других регионов	15
• О руководстве НКМА о применении технологий RegTech в целях ПОД/ФТ	15
• О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Австралии	15

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, 2021

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
ВА	Виртуальные активы
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
ИСО	Иностранные страховые организации
СДЛ	Специальное должностное лицо
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
СПО	Сообщение о подозрительной операции

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

2 июля 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 343-ФЗ принят в целях выполнения международных обязательств Российской Федерации в рамках Протокола от 16 декабря 2011 года «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года», в соответствии с которыми с 22 августа 2021 года на территории Российской Федерации должно быть разрешено коммерческое присутствие иностранных страховщиков путём создания филиалов.

Федеральным законом № 343-ФЗ к участникам отношений, регулируемых Законом № 4015-1¹, отнесены иностранные страховые организации (ИСО), в том числе иностранные перестраховочные организации, а также определены виды страхования, которые ИСО не могут осуществлять в Российской Федерации, и иные особенности их коммерческого присутствия.

Предусмотренные Законом № 4015-1 требования к квалификации и деловой репутации руководителей страховых организаций распространены на руководителей филиалов ИСО, а также на специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (СДЛ). Определено, что для получения лицензии на осуществление страховой деятельности и (или) перестрахования, а также аккредитации филиала ИСО соискатель лицензии должен представить в Банк России сведения о руководителях филиала ИСО и СДЛ с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц требованиям к квалификации и деловой репутации.

В перечень оснований для отзыва Банком России лицензии ИСО включено неоднократное в течение одного года нарушение ИСО требований Федерального закона № 115-ФЗ² и (или) изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России при условии, что в течение этого года действие лицензии ИСО приостанавливалось по аналогичному основанию.

¹ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

ИСО включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и на них распространён полный комплекс требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Кроме того, ИСО предоставлено право поручать кредитной организации и оператору финансовой платформы проведение идентификации или упрощённой идентификации.

Федеральный закон № 343-ФЗ вступает в силу с 22 августа 2021 года.

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

2 июля 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом № 355-ФЗ в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ внесены изменения, предусматривающие:

- обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации), до приёма на обслуживание клиента – юридического лица установить в отношении него сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии);
- запрет на принятие организациями на обслуживание, а также запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом по поручению:
 - i. лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает её наличие;
 - ii. лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имён, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Федеральный закон вступил в силу с 13 июля 2021 года.

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

Указ Президента Российской Федерации

2 июля 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Указ № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации».

В соответствии со Стратегией к задачам, решение которых необходимо для достижения целей обеспечения государственной и общественной безопасности, отнесены снижение уровня преступности в экономической сфере, в том числе в кредитно-финансовой, предупреждение и пресечение правонарушений и преступлений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, в том числе ОД/ФТ, а также использования цифровых валют в противоправных целях.

В Стратегии также отмечается, что анонимность, которая обеспечивается за счёт использования информационно-коммуникационных технологий, облегчает совершение преступлений и расширяет возможности для ОД/ФТ.

Источник информации: Консультант плюс.

Постановление Правительства Российской Федерации

14 июля 2021 года принято постановление Правительства Российской Федерации № 1183 «О внесении изменений в Положение³ 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».

Предусмотренные постановлением изменения направлены на реализацию в указанном Положении норм федеральных законов № 208-ФЗ⁴ и 536-ФЗ⁵, связанных с направлением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным

³ Утверждено постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209.

⁴ Федеральный закон от 13 июля 2020 года № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

⁵ Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

имуществом, в уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ сведений о подозрительной деятельности клиента, а также с совершенствованием механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), о расторжении договоров банковского счета (вклада) и об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом.

Постановление вступает в силу с 1 сентября 2021 года (за исключением отдельных положений).

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

1 июля 2021 года опубликован доклад Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) «Сбор, анализ и защита данных»⁶.

В докладе отмечается, что технологические достижения последних лет позволили финансовым учреждениям по всему миру более эффективно анализировать большие объёмы данных и выявлять определённые закономерности и тенденции, что значительно способствует лучшему пониманию, оценке и снижению рисков ОД/ФТ со стороны финансовых организаций. При этом подчёркивается важность защиты данных и обеспечения конфиденциальности информации при применении новых технологических решений.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

1 июля 2021 года опубликован доклад ФАТФ «Вызовы и преимущества новых технологий для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»⁷.

В докладе содержится описание инновационных технологий, которые могут применяться как надзорными органами, так и субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства в целях повышения эффективности их работы в сфере ПОД/ФТ, в частности: (1) искусственного интеллекта и машинного обучения, повышающих эффективность обработки данных, (2) технологий распределённого реестра, обладающих потенциалом по обеспечению более эффективного отслеживания трансграничных операций и применения

⁶ Stocktake on Data Pooling, Collaborative Analytics and Data Protection. July 2021.

⁷ Opportunities and Challenges of New Technologies for AML/CFT. July 2021.

мер НПК, (3) цифровой идентификации и других новых технологических решений для применения мер НПК. Кроме того, рассматриваются препятствия, сопутствующие процессу внедрения новых технологических решений.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

5 июля 2021 года опубликован второй годовой обзор имплементации стандартов ФАТФ по виртуальным активам⁸.

В обзоре отмечается прогресс стран-членов ФАТФ и РГТФ в части имплементации стандартов ФАТФ, касающихся регулирования виртуальных активов (ВА), деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), а также прогресс частного сектора в части разработки технических решений для выполнения требований так называемого «дорожного правила»⁹. Сообщается, что в 58 странах сформирован режим регулирования ВА и деятельности ПУВА в сфере ПОД/ФТ¹⁰ (из них: в 52 странах деятельность ПУВА разрешена, в 6 запрещена). В связи с тем, что значительное количество стран (70) ещё не ввели режим регулирования ВА и деятельности ПУВА, в обзоре повторно подчёркивается необходимость скорейшей имплементации всеми странами ФАТФ и РГТФ стандартов Группы в указанной области. В обзоре также определены будущие действия ФАТФ по предотвращению неправомерного использования ВА в преступных целях.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

27 - 29 июля 2021 года в режиме видеоконференции состоялось очередное пленарное заседание Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ).

По итогам пленарного заседания АТГ утверждены отчёты взаимных оценок систем ПОД/ФТ Королевства Тонга, Японии, Южной Кореи и Новой Зеландии, а также отчёты о результатах типологических исследований: (i) о рисках ОД и уязвимостях, связанных с незаконным оборотом наркотиков в Азиатско-Тихоокеанском регионе;

⁸ Second 12-month review of the revised FATF standards on virtual assets and virtual asset service providers.

⁹ Соблюдение ПУВА порядка получения, хранения и обмена информацией об отправителях и получателях переводов ВА.

¹⁰ Для сравнения: в первом докладе ФАТФ о результатах мониторинга имплементации стандартов Группы, связанных с ВА и деятельностью ПУВА (датирован июнем 2020 года), сообщалось, что режим регулирования ВА и деятельности ПУВА в сфере ПОД/ФТ был внедрён в 33 странах-членах ФАТФ и РГТФ.

(ii) о финансировании и содействии деятельности иностранных террористов-боевиков в странах Юго-Восточной Азии.

Также были рассмотрены глобальные инициативы по вопросам ФТ, Од с использованием цифровых валют, а также вопросы цифровой аналитики и технического содействия в сфере ПОД/ФТ странам АТГ.

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

12 июля 2021 года опубликована информация о применении Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (CSSF) штрафных санкций в отношении кредитной организации RBC Investor Services Bank S.A.¹¹ в связи с нарушением требований люксембургского законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам инспекционной проверки, проведённой в 2018 году, CSSF были выявлены серьёзные недостатки в механизмах и процедурах по ПОД/ФТ кредитной организации.

Совокупная сумма штрафа для RBC Investor Services Bank S.A. составила 237 тыс. евро (более 280 тыс. долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт CSSF в сети Интернет.

13 июля 2021 года опубликована статистическая информация о результатах деятельности подразделения финансовой разведки Италии (ПФР Италии) в первом полугодии 2021 года.

За первые шесть месяцев 2021 года на 32,5% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года выросло количество полученных ПФР Италии сообщений о подозрительных операциях (СПО). Общее количество полученных за первое полугодие 2021 года СПО составило более 70 тыс. При этом в следственные органы для проведения дальнейших мероприятий были переданы аналитические материалы, в основу которых легла подавляющая часть данных из полученных ПФР Италии СПО, что свидетельствует об их высоком качестве с точки зрения содержательности.

Сообщается, что основными странами назначения сомнительных переводов денежных средств из итальянских финансовых учреждений стали Албания, Марокко, Румыния и Сенегал.

¹¹ RBC Investor Services Bank S.A. является одним из крупнейших поставщиков услуг по хранению и администрированию инвестиционных активов в Люксембурге. В настоящий момент активы, находящиеся под управлением кредитной организации, составляют 2,9 трлн евро (более 3,4 трлн долларов США в эквиваленте).

Также ПФР Италии в отчётный период 20 раз приостановило подозрительные операции на общую сумму 14,3 млн евро (более 16,5 млн долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт ПФР Италии в сети Интернет.

15 июля 2021 года опубликован годовой отчёт Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA)¹².

В отчёте сообщается об итогах деятельности FCA с 31 марта 2020 года по 31 марта 2021 года, связанных с:

- (i) применением штрафных санкций в отношении поднадзорных организаций, в том числе в связи с выявленными в их деятельности нарушениями в сфере ПОД/ФТ. В частности, за указанный период FCA было применено штрафных санкций на общую сумму 189,8 млн фунтов стерлингов¹³ (порядка 262 млн долларов США в эквиваленте);
- (ii) регистрацией провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА). В связи с наделением FCA с 10 января 2020 года полномочиями по осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью ПУВА последними в отчётный период было подано в FCA 223 заявки на прохождение процедуры регистрации. Данная процедура предполагает оценку внутренних систем ПОД/ФТ ПУВА-соискателей. Отмечается, что значительное количество заявок были отклонены в связи с низким уровнем понимания указанными соискателями собственных рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

20 июля 2021 года Европейской комиссией анонсирован пакет законодательных инициатив Европейского союза в сфере ПОД/ФТ.

Предусмотренный инициативами комплекс мер по укреплению системы ПОД/ФТ ЕС включает в себя:

1. создание наднационального органа по ПОД/ФТ

Одним из текущих приоритетов Еврокомиссии является создание нового специализированного органа¹⁴ – Управления по борьбе с

¹² Annual Report and Accounts 2020/21 (for the year ended 31 March 2021).

¹³ За аналогичный период 2020 года было применено санкций на сумму 258,8 млн фунтов стерлингов (порядка 358 млн долларов США в эквиваленте).

¹⁴ С 1 января 2020 года по настоящее время регулирующим и координирующим органом Евросоюза в сфере ПОД/ФТ является Европейская служба банковского надзора (European Banking Authority, EBA), к компетенции которой относятся: (1) разработка руководящих принципов по ПОД/ФТ; (2) координация

отмыванием денег (Anti-Money Laundering Authority, AMLA) – в задачи которого будут входить:

- i. разработка централизованной и основанной на общих принципах и методах работы системы надзора в сфере ПОД/ФТ;
- ii. контроль и надзор за наиболее высокорисковыми финансовыми учреждениями, осуществляющими свою деятельность на территории нескольких государств-членов ЕС¹⁵;
- iii. мониторинг и координация деятельности национальных органов государств-членов ЕС, осуществляющих надзор в сфере ПОД/ФТ¹⁶;
- iv. координация взаимодействия между ПФР государств-членов ЕС, а также оказание им содействия в выявлении и анализе незаконных трансграничных финансовых потоков.

Предполагается, что Европейская служба банковского надзора к 2023 году запустит процесс передачи всех своих полномочий в части ПОД/ФТ Управлению по борьбе с отмыванием денег и уже в 2024 году AMLA станет полноценно функционирующим наднациональным европейским органом по вопросам ПОД/ФТ.

2. разработка наднационального нормативного акта прямого действия по вопросам ПОД/ФТ

В целях укрепления «противолегализационного» режима ЕС и предотвращения использования европейской финансовой системы для целей ОД/ФТ в нормативном акте планируется предусмотреть, в частности: (1) обязанность провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) проводить НПК и отслеживать всю цепочку переводов виртуальных активов (ВА); (2) запрет на предоставление услуг, связанных с анонимными виртуальными кошельками; (3) введение лимита в 10 тыс. евро для оплаты товаров/услуги в наличной форме.

3. утверждение 6-й Директивы ЕС по ПОД/ФТ (6AMLD) взамен действующих 4-ой и 5-ой Директив по ПОД/ФТ (4AMLD и 5AMLD)

взаимодействия компетентных органов ЕС; (3) надзор за имплементацией требований европейского наднационального законодательства в сфере ПОД/ФТ всеми государствами-членами ЕС.

¹⁵ Кредитная организация может стать поднадзорной AMLA при условии, что она осуществляет свою деятельность на территории минимум 7 стран-членов ЕС и оценивается как высокорисковая минимум в 4 из них, иное финансовое учреждение – если осуществляет свою деятельность на территории 10 стран-членов ЕС и подвержено высоким рискам ОД/ФТ. Актуальный список поднадзорных AMLA организаций будет официально публиковаться каждые три года. Во всех странах-членах ЕС будут применяться единообразные подходы к оценке рисков ОД/ФТ и будет использоваться единый перечень факторов таких рисков и общий подход к их оценке. Также предполагается совместное проведение AMLA и национальными надзорными органами проверок поднадзорных ALMA финансовых учреждений и применение в отношении них штрафных санкций в минимальном размере 10% от годового оборота компании или в размере 10 млн евро.

¹⁶ Предполагается проведение регулярных проверок со стороны AMLA в отношении национальных надзорных органов на предмет оценки достаточности их полномочий и ресурсов, необходимых для осуществления возложенных на них надзорных функций по ПОД/ФТ.

В соответствии с проектируемой 6AMLD странам-членам ЕС в дополнение к нормам, заложенным в 4AMLD и 5AMLD, необходимо будет имплементировать в свои национальные законодательства единые стандарты сбора и проверки данных о бенефициарных владельцах, а также регулярно обновлять национальные базы данных банковских счетов, которые планируется в перспективе объединить для целей оперативного доступа ПФР и правоохранительных органов стран-членов ЕС к содержащимся в единой базе данных сведениям.

4. *урегулирование вопросов, связанных с функционированием рынка ВА и деятельностью ПУВА*

Предполагается распространение общеевропейских требований по ПОД/ФТ на весь криптовалютный сектор для целей обеспечения максимальной прозрачности оборота виртуальных ВА и деятельности ПУВА.

Представленные Еврокомиссией инициативы в ближайшее время будут рассмотрены Европейским парламентом и Советом Евросоюза.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

26 июля 2021 года опубликован годовой отчет Совета Европейского союза о реализации стратегии ЕС по борьбе с финансированием распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).

В отчете подчеркивается эффективность предпринимаемых в ЕС мер, направленных на противодействие ФРОМУ, в частности, результативное задействование всех имеющихся инструментов и ресурсов для борьбы с ФРОМУ, а также конструктивное сотрудничество по данному вопросу между странами региона как на двусторонней, так и на многосторонней основе.

Источник информации: официальный сайт Совета ЕС в сети Интернет.

29 июля 2021 года опубликована информация о начале публичных консультаций в отношении проекта руководства Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о правилах и процедурах по обеспечению исполнения требований законодательства («комплаенса») в сфере ПОД/ФТ, а также о роли и обязанностях специальных должностных лиц в сфере внутреннего контроля по ПОД/ФТ¹⁷ в кредитно-финансовых учреждениях Европейского союза.

¹⁷ Draft Guidelines on Policies and Procedures in Relation to Compliance Management and the Role and Responsibilities of the AML/CFT Compliance Officer under Article 8 and Chapter VI of Directive (EU)

В проекте руководства всесторонне рассматриваются вопросы организации системы ПОД/ФТ на общеевропейском уровне, роль, задачи и обязанности СДЛ руководящего уровня в сфере внутреннего контроля по ПОД/ФТ и органов управления в европейских кредитно-финансовых учреждениях, а также принципы взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ между СДЛ и органами управления, в том числе на внутригрупповом уровне.

Отмечается, что СДЛ должно быть наделено достаточными полномочиями, предусматривающими возможность инициативно выносить на рассмотрение руководству (органу управления) кредитно-финансового учреждения вопроса о необходимости применения мер обеспечения соблюдения требований «противолегализационного» законодательства, а также обеспечения эффективности действующих в кредитно-финансовом учреждении механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В проекте руководства уточняется минимальный объём информации по вопросам ПОД/ФТ, которая должна направляться в рамках информирования органов управления СДЛ не менее чем раз в год (в частности, результаты последней оценки рисков финансовых преступлений, информацию о количестве операций с денежными средствами, обладающими признаками незаконных, которые были выявлены системами мониторинга операций финансового учреждения, о количестве направленных в компетентный орган сообщений о подозрительной деятельности и др.). Предполагается, что органы управления кредитно-финансовых организаций на периодической основе будут получать актуальную информацию о направлениях деятельности, для которых присущи повышенные риски финансовых преступлений, и на ежегодной основе оценивать достаточность технологических и человеческих ресурсов, необходимых для обеспечения «комплаенса» в сфере ПОД/ФТ.

В материнской организации кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих трансграничную деятельность, которые входят в состав международной группы, должна быть предусмотрена должность СДЛ руководящего уровня, в сферу ответственности которого входит осуществление контроля исполнения требований «противолегализационного» законодательства в рамках всей группы.

2015/849 (Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыывания 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 (Четвёртая Директива ЕС по ПОД/ФТ).

Публичные консультации по проекту руководства продлятся до 2 ноября 2021 года.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

Новости других регионов

26 июля 2021 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликовано руководство о применении технологий RegTech¹⁸ в банковском секторе в целях ПОД/ФТ¹⁹.

В руководстве, подготовленном совместно с консалтинговой компанией KPMG, содержится краткий обзор решений RegTech для применения банками в целях ПОД/ФТ, в частности, в области непрерывного мониторинга клиентов. Также, приводится описание проблем, с которыми столкнулись банки при их внедрении и примеры эффективного их устранения.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

30 июля 2021 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликована информация о начале публичных консультаций в отношении законопроекта о внесении изменений в австралийский Закон о ПОД/ФТ.

Изменения, в частности, затрагивают вопросы применения финансовыми организациями мер НПК в отношении клиентов (в том числе лиц, действующих в интересах клиентов, и их бенефициарных владельцев) после принятия их на обслуживание.

Планируется разрешить финансовым организациям проводить идентификацию клиентов после открытия банковских счетов клиентов, но до совершения операций по указанным счетам (кроме внесения депозита на счёт в момент его открытия).

Публичные консультации продлятся до 27 августа 2021 года.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

¹⁸ *RegTech* – технологии, используемые регуляторами для упрощения и более эффективного выполнения финансовыми организациями требований регулятора.

¹⁹ RegTech Adoption Practice Guide. Issue 2: Anti-Money Laundering / Counter-Financing of Terrorism. July 2021.