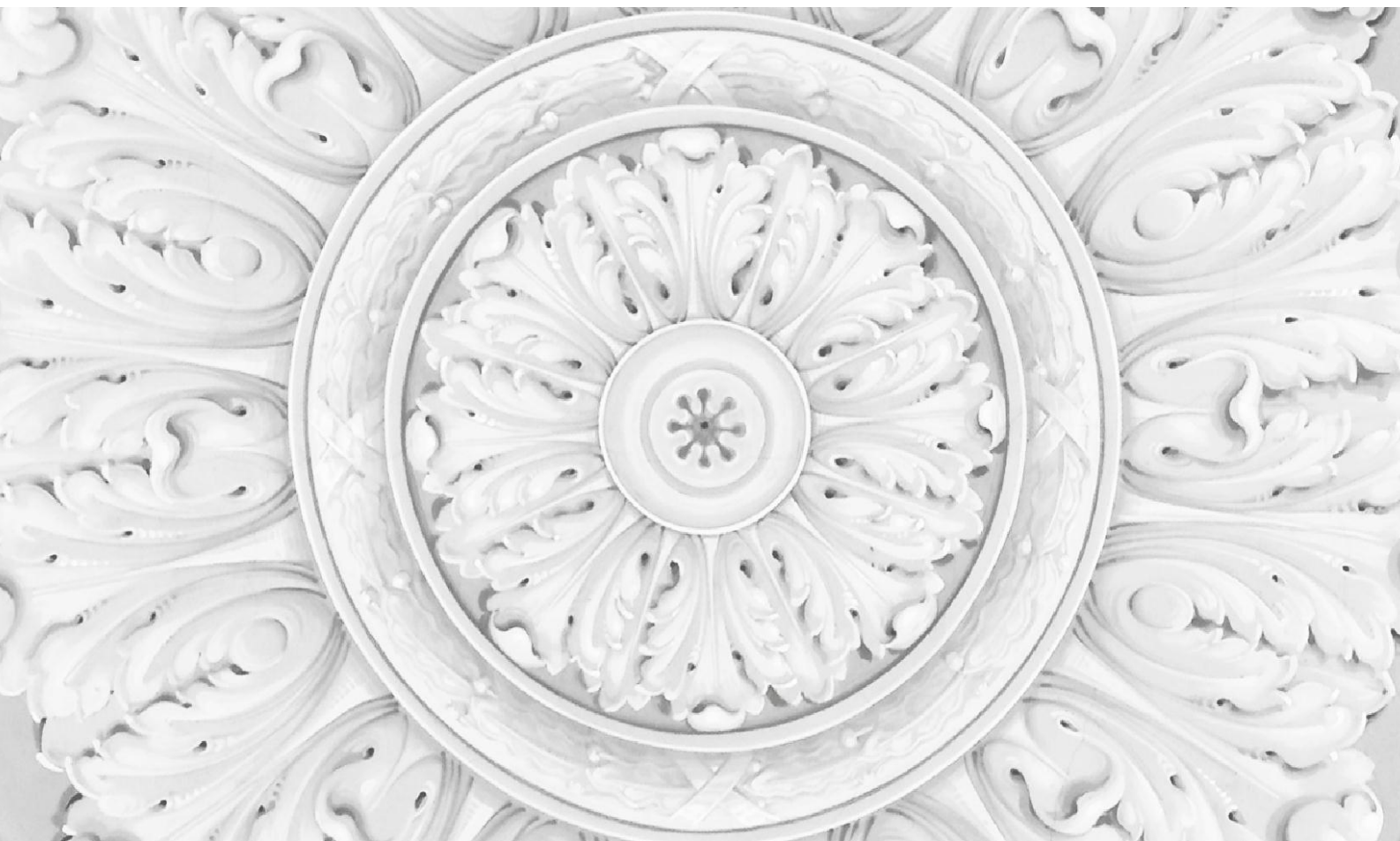




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период с 1 февраля
по 31 марта 2017 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Российские новости	4
• Московской биржей усовершенствована система мониторинга торгов	4
• Постановление Совета Федерации № 44-СФ о деятельности Банка России в 2013 – 2016 годах	4
• Выступление директора Росфинмониторинга на заседании Совета Федерации	5
Международные новости	6
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	6
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Гватемалы	6
• Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Острова Мэн	8
• Итоги круглого стола ФАТФ с представителями частного сектора по вопросам FinTech и RegTech	10
• Итоги пленарного заседания ФАТФ	11
• Годовой отчет ФАТФ	12
Новости стран Европы и Европейского союза	13
• Создание нового подразделения по противодействию терроризму и ФТ в Словакии	13
• Меры в отношении Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ в Великобритании	14
• Соглашение между ПФР Словении и ПФР России	15
• Меры в отношении итальянского подразделения Bank of China	15
• Европейские надзорные органы о рисках ОД/ФТ	15
• Отчет о типологических исследованиях ПФР Украины	17
• Массовое закрытие счетов Банком Кипра	19
• Одобрение Европейским парламентом поправок в Четвертую директиву ЕС по ПОД/ФТ	19
• Принятие новой Директивы ЕС по противодействию ФТ	20
• Совместное расследование Евроюста, Европола и Финансовой прокуратуры Франции	21
• Привлечение к суду UBS во Франции	21
• Привлечение к суду физических лиц за незаконное использование цифровых валют в Нидерландах	21
• Меры надзорного органа Швейцарии в отношении бывших топ-менеджеров банков, уличенных в нарушениях в сфере ПОД/ФТ	22
Новости США	22
• Планы надзорного органа США по раскрытию информации об итогах инспекционных проверок	22
• Годовой отчет Департамента уголовных расследований Налогового управления США	23

- Доклад Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков»..... 23
- Обзор применения мер воздействия компетентными органами США..... 23
- Намерения ФБР и FinCEN в отношении банков Пуэрто-Рико 24

Новости стран Азиатского региона..... 25

- Информационное сообщение Резервного банка Индии о рисках виртуальных валют 25
- Создание высокотехнологического центра в рамках ПФР Пакистана..... 25
- Предоставление Разведывательному управлению Индии доступа к данным ПФР..... 26
- Итоги встречи Председателя Государственного банка Пакистана с руководителями коммерческих банков..... 26

Новости Австралии..... 27

- Создание в Австралии Альянса по борьбе с тяжкими финансовыми преступлениями 27
- Отчет ПФР Австралии об итогах оценки соблюдения поднадзорными организациями законодательства о ПОД/ФТ 28

Новости Африки..... 29

- Новый закон о противодействии финансовым преступлениям в Малави 29

Российские новости

16 февраля 2017 года Московской биржей опубликован пресс-релиз об усовершенствовании системы мониторинга торгов, используемой для выявления нестандартных сделок¹.

Система обеспечивает возможность мониторинга и контроля операций, имеющих, в частности, признаки сделок, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем (далее – ОД).

В усовершенствованную систему мониторинга добавлены новые критерии для выявления нестандартных операций. Обновление системы позволит повысить эффективность проведения проверки нестандартных сделок и своевременно реагировать на возможные случаи недобросовестных практик на финансовом рынке.

Ежедневно системой мониторинга выявляется несколько сотен нестандартных операций. В соответствии с существующей процедурой все выявленные операции анализируются, а результаты этой работы направляются в Банк России.

Источник информации: официальный сайт Московской биржи в сети Интернет.

1 марта 2017 года принято постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от 1 марта 2017 года № 44-СФ «О деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) по регулированию, контролю и надзору за финансовыми рынками в 2013 – 2016 годах».

В постановлении отмечена деятельность Банк России по совершенствованию системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ). Банку России рекомендовано продолжить работу по выявлению и пресечению незаконных схем вывода капиталов за пределы Российской Федерации.

Наряду с этим Правительству Российской Федерации совместно с Банком России рекомендовано ускорить реализацию пилотного проекта по удаленной идентификации физических лиц для дистанционного получения банковских

¹ В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» под нестандартными сделками (заявками) понимаются сделки (заявки), имеющие признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

услуг, исключив при этом дополнительные затраты пользователей банковских услуг.

Источник информации: «Консультант плюс».

29 марта 2017 года директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин выступил на заседании Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации в рамках «правительственного часа» с докладом об исполнении законодательства в сфере противодействия незаконным финансовым операциям.

Были отмечены следующие ключевые итоги работы в указанной сфере:

- за последние три года принято 17 федеральных законов по противодействию незаконным финансовым операциям, существенно повысивших эффективность этой деятельности и ее соответствие международным стандартам;
- в 2016 году кредитными организациями в обслуживании было отказано около 350 тыс. клиентов, что позволило предотвратить проникновение в российскую банковскую систему денежных средств, имеющих сомнительное происхождение, на сумму около 300 млрд. рублей. Большая часть лиц, которым было отказано в открытии банковского счета, в дальнейшем в банки не обращались, что позволяет сделать вывод о том, что они являлись фирмами-однодневками;
- в результате совместной работы с Банком России, ФСБ России, МВД России и Следственным комитетом Российской Федерации ликвидировано 12 так называемых «теневых площадок» ОД/ФТ. Общая сумма денежных средств, выявленных в схемах по обслуживанию сомнительных потоков, составила более 63 млрд. рублей;
- в сфере государственного оборонного заказа наработана практика предупреждения хищений за счет своевременного информирования ведомств и уполномоченных банков для принятия превентивных мер. В результате сохранены средства на общую сумму 5 млрд. рублей, сумма возмещенного ущерба составила около 400 млн. рублей;
- в 2016 году проведено около 40 тыс. расследований на основе сообщений о подозрительных операциях (далее – СПО). Более 800 уголовных дел с участием материалов Росфинмониторинга передано в суд, вынесено более 500 обвинительных приговоров (в 2,5 раза больше, чем в 2015 году);
- в результате совместной работы Росфинмониторинга с правоохранительными и надзорными органами сохранено около 130 млрд. рублей, в том числе 96 млрд. рублей бюджетных средств. Возвращено (в том числе в виде конфискованного имущества и возмещенного ущерба) 47 млрд. рублей.

Директор Росфинмониторинга также напомнил, что в 2018 году состоится оценка Российской Федерации в рамках 4-го раунда взаимных оценок

Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в ходе которой будет оцениваться эффективность функционирования всей российской системы ПОД/ФТ – от финансовых учреждений, направляющих СПО, до судебных органов, выносящих приговоры о конфискации доходов, полученных преступным путем.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Международные новости

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

2 февраля 2017 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)² и Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (GAFILAT)³ опубликован совместный отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Гватемалы в рамках 4-го раунда взаимных оценок CFATF и GAFILAT.

В отчете отмечается следующее:

- Уровень понимания рисков ОД компетентными органами и субъектами частного сектора Гватемалы, а также координации и сотрудничества на национальном уровне оценивается как приемлемый. Однако уровень понимания рисков финансирования терроризма (далее – ФТ) необходимо повысить.
- Данные финансовой разведки используются компетентными органами власти как при расследовании деяний ОД и предикатных преступлений, так и при конфискации активов. Случаи проведения расследований по делам об ФТ не зафиксированы.

² *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег* (Caribbean Financial Action Task Force) – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основанная 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.

³ *Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки* (Financial Action Task Force of Latin America) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2000 году. Странами – членами GAFILAT являются Аргентина, Боливия, Бразилия, Гватемала, Гондурас, Доминиканская Республика, Колумбия, Коста-Рика, Куба, Мексика, Никарагуа, Панама, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили и Эквадор.

- Гватемалой были предоставлены факты, подтверждающие принятие мер по противодействию ОД и предикатным преступлениям, которые соответствуют угрозам, выявленным в ходе национальной оценки рисков (далее – НОР). Имеется слаженный механизм управления конфискованными активами и их реализации.
- Выявлены недостатки в криминализации деяний ФТ. Требуются дополнительные шаги по имплементации положений «антитеррористической» резолюции Совета Безопасности ООН 1373 (2001). Тем не менее, одобрение CFATF заслужило создание специализированного ведомства по преследованию преступлений ФТ.
- Меры финансовых учреждений по контролю и снижению рисков ОД в целом соответствуют природе и уровню этих рисков. Однако существенным недостатком является неотнесение микрофинансовых организаций к субъектам исполнения законодательства о ПОД/ФТ.
- Сектор установленных нефинансовых предприятий и профессий (далее – УНФПП) недостаточно понимает свои обязанности по ПОД/ФТ, равно как и характерные для него риски ОД/ФТ.
- Подразделение финансовой разведки (далее – ПФР) Гватемалы осуществляет надзор за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ финансовым сектором и сектором УНФПП на основе риск-ориентированного подхода (далее – РОП). Однако применяемые ПФР денежные штрафы незначительны и не оказывают необходимого сдерживающего воздействия.
- ПФР предпринимает активные меры по обеспечению осведомленности заинтересованных сторон о типологиях использования юридических лиц и юридических образований в противоправных целях. Вместе с тем механизм сбора информации о бенефициарных владельцах компаний признан ненадежным, поскольку обязанность юридических лиц и юридических образований предоставлять сведения о своих бенефициарных владельцах не закреплена в законодательстве. В связи с этим не обеспечивается доступ поднадзорных организаций к надежным источникам информации о бенефициарных владельцах для целей проведения надлежащей проверки клиентов (далее – НПК).
- Высокую оценку CFATF и GAFILAT получили механизмы международного сотрудничества Гватемалы с зарубежными партнерами по вопросам ПОД/ФТ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 29 рекомендациям Гватемале присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия и по 11 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Гватемале по четырем из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный

уровень эффективности – по семи Непосредственным результатам (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

2 февраля 2017 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ)⁴ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Острова Мэн⁵ в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

В отчете отмечается следующее:

- Уровень координации национальной политики в сфере ПОД/ФТ является сильной стороной Острова Мэн. Крайне высокую активность проявляет национальный координирующий механизм – Стратегическая группа по ПОД/ФТ. Указанная группа отвечает, в частности, за реализацию плана действий, который был принят по итогам НОР, и, по мнению оценщиков, обеспечит значительные улучшения в системе ПОД/ФТ Острова Мэн.
- Результатом проведения НОР, в рамках которой должным образом были проанализированы характерные для юрисдикции финансовые продукты, услуги и клиенты, стало достаточно глубокое понимание компетентными органами уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ и выявление конкретных секторов, риски ОД/ФТ в которых наиболее высоки.
- Вместе с тем выявлены и некоторые недостатки в понимании рисков ОД/ФТ: (i) компетентные органы не располагают достаточными статистическими данными о масштабах и направлениях потоков денежных средств через национальный финансовый сектор, и (ii) компетентные органы вовсе не располагают статистическими данными о бенефициарных владельцах активов и денежных средств, размещенных на Острове Мэн, равно как и странах происхождения указанных активов и средств. Таким образом, компетентные органы не могут быть уверены, что активы и де-

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

⁵ Остров Мэн включен в первую 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)».

нежные средства, выводимые из национального финансового сектора, не будут использованы для незаконных целей.

- Данные финансовой разведки используются подразделением Полиции по противодействию финансовым преступлениям. Вместе с тем отсутствие глубокого анализа со стороны ПФР приводит к тому, что данные финансовой разведки оказываются реально полезными лишь в отдельных случаях. Негативную роль в этом играет и низкое качество сообщений о подозрительной деятельности клиентов, направляемых поднадзорными организациями, и полное отсутствие указанных сообщений со стороны Таможенно-акцизной службы.
- Количество обвинительных приговоров по делам об ОД и объем конфискованных активов оцениваются как не соответствующие уровню рисков ОД Острова Мэн. Не зафиксировано ни одного расследования в отношении предикатных преступлений, совершенных за рубежом. Недостаточный акцент сделан на выявлении схем ОД/ФТ с использованием активов, полученных в результате совершения предикатных преступлений на территории иностранных государств.
- Случаев возможного совершения деяний ФТ до настоящего времени не зафиксировано. В определенной степени это может объясняться недостаточной разъяснительной работой и отсутствием проактивного подхода к выявлению подозрений в ФТ. Специализированное антитеррористическое подразделение на Острове Мэн отсутствует.
- Остров Мэн предоставляет поддержку по ПОД/ФТ зарубежным партнерам своевременно, в конструктивном и, во многих случаях, неформальном режиме.
- Финансовые учреждения и сектор УНФПП оценивают риски ОД/ФТ, применяют РОП при реализации мер НПК и в целом смогли продемонстрировать понимание своих обязанностей по ПОД/ФТ. Вместе с тем финансовые учреждения в недостаточной степени понимают риски, связанные с принятием на обслуживание «клиентов-посредников»⁶ и мерами НПК, осуществляемыми третьей стороной. Не ясно, каким образом финансовые учреждения снижают указанные риски. В целом количество клиентов, отнесенных к категории повышенного риска, оценивается как

⁶ Под принятием на обслуживание «клиентов-посредников» (intermediary customers) понимается установление финансовым учреждением деловых отношений с другим финансовым учреждением или УНФПП для целей оказания финансовых услуг их клиентам (т.н. «базовым клиентам», underlying customers). При этом меры НПК применяются финансовым учреждением только в отношении принимаемого на обслуживание клиента-посредника, но не «базовых клиентов». Источником дополнительного риска в данной ситуации является тот факт, что во многих юрисдикциях в законодательстве о ПОД/ФТ предусмотрены изъятия в части обязанности финансовых учреждений применять меры НПК в отношении других финансовых учреждений и УНФПП, являющихся поднадзорными субъектами по ПОД/ФТ.

не соответствующее риску ОД. Кроме того, законодательством не предусмотрена обязанность финансовых учреждений и УНФПП осуществлять независимый аудит механизма внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

- Надзор за финансовым сектором и сектором УНФПП осуществляется достаточно активно. Однако Управление по регулированию и надзору за финансовым сектором Острова Мэн не обеспечивает на регулярной основе сбор статистических данных, что не позволяет ему в полной мере понимать риски ОД/ФТ финансового сектора и его отдельных субсекторов. Недостаточное внимание надзорный орган уделяет вопросам доверия мерам НПК, осуществляемым третьей стороной.
- В качестве сохраняющегося недостатка национального режима обеспечения прозрачности юридических лиц и юридических образований отмечается отсутствие практики организаций по доверительному управлению, регистрации и административному обслуживанию («trust and corporate service providers») по проведению очных встреч с клиентами при принятии их на обслуживание и использование профессиональных посредников для целей проведения НПК. Компетентные органы не уделяют достаточного внимания случаям использования юридических лиц и трастов для целей ОД.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 35 рекомендациям Острову Мэн присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия и по 5 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Острову Мэн лишь по двум из одиннадцати Непосредственных результатов; умеренный уровень эффективности – по шести Непосредственным результатам (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ); низкий уровень эффективности – по трем Непосредственным результатам.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

18 февраля 2017 года в Париже «на полях» пленарного заседания ФАТФ состоялся круглый стол с представителями частного сектора по вопросам инновационных финансовых технологий (FinTech и RegTech⁷).

Целью круглого стола было повышение понимания рисков и уязвимостей, связанных с новыми технологиями осуществления платежей и предо-

⁷ Под «FinTech» понимаются инновационные методы предоставления финансовых услуг, под «RegTech» - инновационные методы выполнения требований законодательства о ПОД/ФТ. Привлечение к сотрудничеству представителей сообщества инновационных финансовых технологий является одним из приоритетов председательства Испании в ФАТФ.

ставления финансовых услуг, а также обеспечение соответствия мер ПОД/ФТ нарождающимся инновационным технологиям.

Участники круглого стола обменялись мнениями о текущем и потенциальном уровне взаимодействия между традиционными финансовыми учреждениями и организациями, специализирующимися в области FinTech и Reg-Tech, а также о влиянии финансовых инноваций на методы предоставления финансовых услуг. Были рассмотрены конкретные подходы к развитию технологий при одновременном снижении рисков ОД/ФТ, перспективы развития технологии распределенного реестра, проблематика виртуальных валют, технологические продукты, позволяющие осуществлять меры первичной НПК и НПК в режиме текущего мониторинга.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22-24 февраля 2017 года в Париже состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

Заседание было посвящено следующим основным вопросам.

Противодействие финансированию терроризма

- Рассмотрены вопросы повышения эффективности деятельности ФАТФ и глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)⁸ по выявлению и пресечению любых источников и методов ФТ.
- Продолжен мониторинг и анализ методов (в частности, инновационных способов осуществления платежей и операций с виртуальными валютами), используемых ИГИЛ и иными террористическими ячейками для привлечения и перемещения денежных средств.
- Продолжена работа над проектами ФАТФ по определению лучших практик межведомственного обмена информацией на национальном уровне и обмена информацией по вопросам ФТ в рамках частного сектора.

Повышение прозрачности и доступности информации о бенефициарных владельцах

- Рассмотрены (i) вопросы взаимодействия ФАТФ с Глобальным форумом ОЭСР по прозрачности и обмену информацией⁹, (ii) предварительные результаты совместного исследовательского проекта ФАТФ и Группы Эгмонт по вопросам выявления рисков и механизмов сокрытия информации о бенефициарных владельцах юридических и юридиче-

⁸ Глобальная сеть ФАТФ включает страны – члены ФАТФ и девять региональных групп, созданных по типу ФАТФ.

⁹ Все страны-члены ФАТФ и большинство стран-членов региональных групп по типу ФАТФ подлежат взаимной оценке в рамках Глобального форума на предмет соблюдения международных стандартов в области налоговой прозрачности и практики обмена налоговой информацией.

ских образований, в том числе при участии профессиональных посредников, (iii) предварительные результаты исследовательского проекта по эффективным подходам к надзору за выполнением обязательств по раскрытию информации о бенефициарных владельцах.

Проблема дерискинга

- Продолжен мониторинг влияния Руководства «О корреспондентских банковских услугах», опубликованного ФАТФ в октябре 2016 года, на проблему дерискинга¹⁰.

Рассмотрен и утвержден отчет взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ Швеции. По результатам рассмотрения отчета страна была поставлена на усиленный мониторинг ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Обновление списков государств, от которых исходят риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

- Список государств, которые находятся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ, дополнен Эфиопией и насчитывает в настоящее время девять юрисдикций: Афганистан, Босния и Герцеговина, Вануату, Ирак, Йемен, Лаос, Сирия, Эфиопия и Уганда.
- В списке государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер, остаются Корейская Народно-Демократическая Республика и Иран. Однако в отношении Ирана действие контрмер приостановлено до июня 2017 года.

Заявление по Бразилии

- В связи с сохранением существенных недостатков в национальном режиме противодействия ФТ (в части применения целевых финансовых санкций) в отношении Бразилии было принято очередное публичное заявление с призывом к устранению указанных недостатков.

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

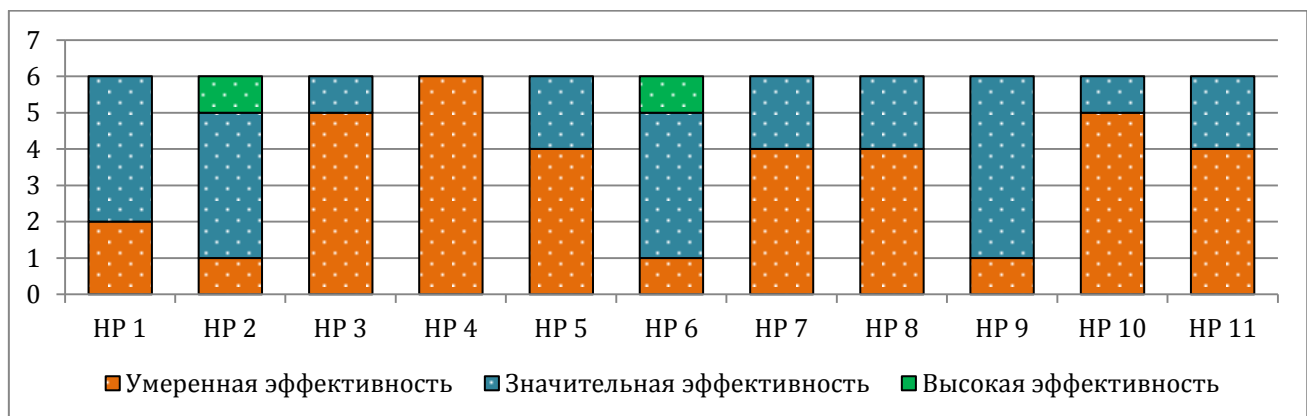
8 марта 2017 года опубликован годовой отчет ФАТФ за вторую половину 2015 года – первую половину 2016 года.

В отчете приведена информация об итогах деятельности ФАТФ под председательством Республики Корея, среди которых: противодействие ФТ; выявление рисков, трендов и методов ОД/ФТ; совершенствование Рекоменда-

¹⁰ В Руководстве разъясняется порядок применения риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ при оказании корреспондентских банковских услуг, а также «схожих услуг» организациями, осуществляющими переводы денежных средств или ценностей. Информация о Руководстве доводилась письмом Банка России от 30 декабря 2016 года № ИН-014-12/94 (см. «Вестник Банка России» № 01 (1835) от 12 января 2017 года).

ций ФАТФ; работа с государствами, генерирующими риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы; взаимодействие с частным сектором и развитие глобальной сети ФАТФ.

Важное место в отчете занимает раздел, посвященный мониторингу процесса взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ стран-членов ФАТФ. Приводится обобщенная информация о результатах оценки Австралии, Бельгии, Италии, Малайзии, Норвегии и Испании в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ в части соответствия одиннадцати Непосредственным результатам, отражающим уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ: (НР 1) понимание рисков ОД/ФТ и национальная координация, (НР 2) международное сотрудничество, (НР 3) надзор за финансовым сектором и сектором УНФПП, (НР 4) выполнение финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ, (НР 5) прозрачность юридических лиц и юридических образований, (НР 6) использование данных финансовой разведки, (НР 7) расследование и преследование по закону деяний ОД, (НР 8) конфискация преступных доходов, (НР 9) расследование и преследование по закону деяний ФТ, (НР 10) противодействие злоупотреблению некоммерческими организациями (далее – НКО), (НР 11) противодействие ФРОМУ.



Обобщение рейтингов показало наилучшие результаты стран по НР 2, 6 и 9, а наихудшие – по НР 3, 4 и 10.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

1 февраля 2017 года опубликована информация о создании в Словакии специального подразделения полиции, к компетенции которого отнесено расследование преступлений, связанных с поддержкой и финансированием терроризма и экстремизма.

Штатная численность подразделения составит 125 человек.

Источник информации: информационное агентство «Лента.Ру».

9 февраля 2017 года Службой пруденциального регулирования (PRA)¹¹ при Банке Англии опубликовано уведомление о наложении на Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Limited (BTMU) и MUFG Securities EMEA plc (MUS EMEA)¹² штрафов в размере 17,850 и 8,925 млн. фунтов стерлингов соответственно за «недостаточную открытость и сотрудничество» с PRA по вопросу применения к BTMU и MUS EMEA мер воздействия зарубежным регулятором.

В ноябре 2014 года Управлением по контролю за финансовыми услугами штата Нью-Йорк (NYDFS) на BTMU был наложен штраф в размере 315 млн. долларов США за введение NYDFS в заблуждение и махинации с отчетом об операциях с клиентами из стран, в отношении которых Управлением США по контролю за иностранными активами (OFAC) предусмотрены санкционные режимы. Совокупный объем операций, которые были незаконно проведены через нью-йоркское подразделение BTMU, достигал 100 млрд. долларов США. Меры воздействия были приняты NYDFS и в отношении лица, руководившего на тот момент MUS EMEA.

PRA ставит в вину BTMU и MUS EMEA, что организации не проинформировали PRA о проводившемся разбирательстве заранее. Таким образом, британский регулятор узнал о нарушениях BTMU и MUS EMEA только по факту опубликования NYDFS соответствующего уведомления о штрафе.

По мнению PRA, BTMU и MUS EMEA допустили существенные нарушения ожиданий регулятора, который стремится оценивать не только существующие, но и потенциальные риски в проактивном режиме. В случае если финансовое учреждение осуществляет свою деятельность в нескольких странах, возникновение вопросов у регулятора хотя бы одной юрисдикции при наличии риска негативного влияния на операции финансового учреждения в другой юрисдикции должно приводить к анализу обязанностей учреждения по исполнению соответствующего законодательства во всех странах географического «присутствия».

PRA подчеркивает, что BTMU и MUS EMEA были обязаны по собственной инициативе предоставить PRA все необходимые сведения на раннем этапе расследования, в том числе о репутационных рисках для лица, руководившего MUS EMEA.

Источник информации: официальный сайт Банка Англии в сети Интернет.

¹¹ К компетенции Службы пруденциального регулирования Великобритании (Prudential Regulation Authority, PRA) относится осуществление пруденциального регулирования и надзора за деятельностью банков, строительных обществ (специализируются на привлечении сбережений населения и ипотечном кредитовании), кредитных союзов, страховых организаций и крупных инвестиционных компаний.

¹² BTMU является крупнейшим банком Японии, 117 подразделений которого расположены за пределами Японии, в том числе одно – в Лондоне. MUS EMEA является дочерней компанией крупнейшего японского оператора на рынке ценных бумаг Mitsubishi UFJ Securities Holdings, которая наряду с BTMU является подразделением финансового конгломерата Mitsubishi UFJ Financial Group.

10 февраля 2017 года Бюро по предотвращению отмывания денег Республики Словения и Федеральной службой по финансовому мониторингу подписано Соглашение о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

17 февраля 2017 года опубликована информация о наложении итальянским судом на миланское подразделение Bank of China¹³ штрафа в размере 600 000 евро за правонарушение в сфере ОД.

В рамках расследования, получившего название «Река денег», флорентийскими прокурорами было установлено, что в период с 2006 по 2010 год из Италии в Китай гражданами Китая, проживающими в Италии, было незаконно переведено свыше 4,5 млрд. евро. Более половины указанной суммы было переведено через Bank of China.

По данным прокуроров, источником указанных денежных средств являются изготовление контрафактной продукции, присвоение чужого имущества, эксплуатация нелегальной рабочей силы и уклонение от налогов.

Помимо денежного штрафа, Bank of China также обязан выплатить 980 тыс. евро, которые были получены самим банком в результате совершения незаконных операций.

Несмотря на согласие уплатить штраф и вернуть доход от незаконных операций, признать вину Bank of China отказался.

Четыре сотрудника Bank of China приговорены к двум годам тюремного заключения условно за ненаправление информации о незаконных переводах денежных средств.

Источник информации: информационное агентство «Reuters».

21 февраля 2017 года Европейской службой банковского надзора, Европейской службой по ценным бумагам и рынкам и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения¹⁴ опубликована «Совместная позиция о рисках ОД/ФТ, влияющих на финансовый сектор Союза»¹⁵.

¹³ Bank of China входит в ТОП-5 крупнейших китайских банков с государственным участием.

¹⁴ European Banking Authority, European Insurance and Occupational Pensions Authority и European Securities and Markets Authority.

¹⁵ Joint Opinion on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the Union's financial sector. Выпуск Совместной позиции с периодичностью один раз в два года предусмотрен пунктом 5 статьи 6 Директивы (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии (Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ).

Документ европейских надзорных органов является источником информации для наднациональной оценки рисков ОД/ФТ, осуществляемой Европейской комиссией, и направлен на сближение надзорных практик в странах-членах ЕС, а также обеспечение равных «правил игры» и единого понимания РОП в сфере ПОД/ФТ.

В соответствии с документом источниками рисков ОД/ФТ в ЕС являются:

- неэффективные системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которые не позволяют противодействовать использованию финансовых учреждений в криминальных целях (по результатам рассмотрения сведений, предоставленных компетентными органами стран-членов ЕС, европейские надзорные органы пришли к выводу о том, что ни один из субсекторов финансового сектора не заслуживает оценки «хорошо» или «очень хорошо» за уровень комплаенса по пятибалльной шкале);
- извлечение финансовыми учреждениями выгоды из сохраняющихся существенных различий между режимами ПОД/ФТ в странах-членах ЕС;
- ограниченный доступ к данным финансовой разведки, содержащим сведения о лицах, в отношении которых имеются подозрения об их причастности к терроризму;
- высокий риск «перетока» финансовых операций в нерегулируемый сектор, обусловленный прекращением финансовыми учреждениями обслуживания клиентов, характеризующихся повышенными рисками ОД/ФТ.

Наибольшую обеспокоенность надзорных органов вызывает качество оценок рисков, осуществляемых финансовыми учреждениями – как на уровне организации, так и по конкретным деловым отношениям, установленным с клиентами. Финансовые учреждения не понимают уязвимости ОД/ФТ, характерные для своих продуктов, услуг и каналов их предоставления, и не способны выявлять индикаторы повышенного риска по типу клиента, которые должны быть основанием для применения мер усиленной НПК.

В целом меры НПК во многих случаях применяются неэффективно, в особенности в части идентификации клиентов и их бенефициарных владельцев, а также проверки информации.

Негативную оценку получила эффективность надзора платежных организаций за своими агентами и агентскими сетями, в особенности в тех случаях, когда агенты зарегистрированы в стране-члене ЕС, отличной от страны регистрации платежной организации.

Выявленные недостатки объясняются такими факторами, как (i) невнимание к вопросам ПОД/ФТ со стороны руководства финансовых учреждений, (ii) низкое качество обучения персонала и (iii) неспособность оценить и управлять рисками ОД/ФТ, связанными с технологическими инновациями.

Источник информации: официальный сайт Европейской службы банковского надзора в сети Интернет.

21 февраля 2017 года Государственной службой финансового мониторинга Украины опубликован отчет о типологических исследованиях по вопросам ОД/ФТ за 2014 – 2016 годы.

За указанный период Госфинмониторингом были проведены типологические исследования по следующим темам:

1. Отмывание коррупционных доходов (2016 год)

Приведены подробные примеры деяний ОД и их расследования в секторах, наиболее уязвимых перед коррупционными рисками: в оборонно-промышленном комплексе, секторе энергоснабжения, горнодобывающей промышленности, здравоохранении, сфере государственного управления, а также в области разработки, возведения и обслуживания инфраструктурных проектов. Выявлены типовые характеристики отмывания коррупционных доходов:

- коррупционное деяние совершается, как правило, на территории Украины, а легализация полученных в его результате доходов – за ее пределами;
- в процесс вовлекаются лица, не связанные с коррупционерами узами близкого родства (дальние родственники, водители, помощники);
- широко используется практика многократного получения наследства от лиц, не связанных с коррупционером семейными узами;
- взятки во многих случаях выдаются с использованием наличных денежных средств и затем переводятся коррупционером в безналичную форму;
- коррупционные доходы используются, как правило, для приобретения активов за рубежом и долей в капитале юридических лиц.

2. Актуальные инструменты, методы и механизмы размещения и отмывания доходов, полученных преступным путем (2015 год)

Приведены наиболее распространенные схемы ОД в следующих секторах:

- государственные финансы и средства государственных предприятий (используются подставные лица, фирмы-однодневки, счета юридических и физических лиц, фиктивные торговые соглашения, практики оказания безвозвратной финансовой помощи);
- банковский сектор (используются фиктивные ценные бумаги, долговые обязательства фирм-однодневок, договоры уступки права требования, кредитование связанных с банком лиц, злоупотребления с корреспондентскими счетами в иностранных банках);
- сектор страхования (заключаются договоры страхования маловероятных рисков, агентские договоры страхования с повышенными страховыми взносами, договоры перестрахования с компаниями, находящимися в неудовлетворительном финансовом положении, используются фиктивные документы, свидетельствующие о наступлении страхового случая);

- рынок ценных бумаг (практикуется выпуск ценных бумаг фиктивными предприятиями, злоупотребления с внебиржевыми ценными бумагами, ценными бумагами на предъявителя и векселями со сроком оборачиваемости свыше трех лет);
- внешнеэкономическая деятельность (используются фиктивные договоры импорта и ценные бумаги, соглашения о взаимозачете встречных требований, практикуется подделка документов, подтверждающих осуществление ВЭД, привлекаются заемные средства от нерезидентов, фиктивные инвестиции и пр.).

3. Актуальные методы, способы и финансовые инструменты финансирования терроризма и сепаратизма (2014 год)

В 2014 году Госфинмониторингом в правоохранительные органы был направлен 61 материал по вопросам финансирования терроризма и сепаратизма, что в 17 раз больше по сравнению с 2013 годом. Тематика указанных материалов сводилась к следующему:

- операции благотворительных организаций;
- операции общественных деятелей и организаций;
- финансирование спортивных баз для подготовки солдат в целях их участия в нарушении общественного порядка.

В качестве ключевой уязвимости перед рисками ФТ определен недостаток контроля за электронными переводами денежных средств через национальную и международные платежные системы. Кроме того, значимым инструментом предоставления прямой финансовой поддержки терроризма и сепаратизма являются курьеры наличных денежных средств.

По данным Единого реестра досудебных расследований Украины, типовыми схемами финансирования терроризма и экстремизма являются:

- добровольный перевод денежных средств физическими лицами в пользу представителей террористических группировок;
- перевод наличных денежных средств на карточные счета членов террористических группировок;
- несанкционированное снятие наличных денежных средств со счетов физических лиц;
- использование мошеннических схем финансирования с помощью фиктивных юридических лиц;
- совершение краж, грабежей и похищений людей с целью получения выкупа;
- сбор средств через социальные сети под видом благотворительной организации;
- осуществление электронных платежей в пользу подставных лиц.

Источник информации: официальный сайт Госфинмониторинга в сети Интернет.

24 февраля 2017 года опубликована информация о массовом закрытии Банком Кипра¹⁶ счетов клиентов из стран Восточной Европы.

За последние два года банк прекратил обслуживание 3 500 высокорисковых клиентов, зарегистрированных преимущественно в странах Восточной Европы, а также завершил взаимодействие с 80% посредников (третьих лиц), мерам идентификации которых банк доверял при принятии клиентов на обслуживание (на Кипре роль третьей стороны выполняется преимущественно лицами сектора УНФПП – независимыми юристами и бухгалтерами).

Указанное проявление дерискинга, последовавшее за инспекционной проверкой финансового учреждения, стоило Банку Кипра 2,4 млрд. евро годового оборота и 9 млн. евро чистой прибыли.

В настоящее время Банк Кипра перешел на практику собственной (очной) проверки сведений о владельцах юридических лиц и применяет меры усиленной НПК в отношении публичных должностных лиц, которые являются даже более жесткими, чем меры, предусмотренные Четвертой директивой ЕС по ПОД/ФТ.

Представитель надзорного блока Центрального банка Кипра обратил внимание на зафиксированные случаи жалоб клиентов на финансовые учреждения, которые запрашивают «чрезмерно много» информации.

Источник информации: информационное агентство «ACAMS».

28 февраля 2017 года Европейским парламентом опубликован пресс-релиз об одобрении поправок в Четвертую директиву ЕС по ПОД/ФТ.

Поправки затронут следующие аспекты режима ПОД/ФТ Европейского союза:

- *Расширение доступа к реестрам информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и трастов.*

Доступ к указанным реестрам планируется предоставить всем гражданам ЕС (в настоящее время для получения доступа необходимо продемонстрировать «обоснованную заинтересованность», что ограничивает круг лиц, имеющих доступ к реестрам, органами власти и различного рода профессиональными работниками, например, журналистами);

- *Распространение положений Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ на трасты и иные юридические образования.*

Указанные лица должны будут выполнять полный комплекс предусмотренных директивой требований в части обеспечения прозрачности, включая обязанность по установлению бенефициарных владельцев;

¹⁶ Является крупнейшим банком Кипра по уровню рыночной капитализации и долям на рынках депозитов и кредитования.

- *Распространение положений Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ на «виртуальные площадки» по обмену виртуальных валют и депозитарии кошельков виртуальных валют (custodian wallet providers) в части применения мер НПК в том же объеме, в котором они применяются банками и платежными организациями.*
- *Снижение пороговой стоимости предоплаченных финансовых инструментов для идентификации приобретателя с 250 до 150 евро.*
- *Упрощение процесса координации между странами-членами ЕС в сфере ОД/ФТ: поддержаны создание централизованных реестров банковских и платежных счетов, гармонизация мер НПК и упрощение порядка обмена информацией между ПФР стран-членов ЕС.*

Пакет поправок будет передан на рассмотрение Европейской комиссии и Совета Европейского союза.

Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.

16 марта 2017 года принята новая Директива (ЕС) № 2017/541 Европейского парламента и Совета ЕС о противодействии терроризму.

Новая директива дополняет действующий «антитеррористический» нормативно-правовой механизм ЕС минимальным перечнем деяний, которые должны относиться к категории преступлений террористического характера, и направлена на противодействие иностранным террористам-боевикам и террористическим группам.

Директива предусматривает криминализацию следующих деяний:

- выезд с территории ЕС для присоединения к террористической группировке и/или возвращение на территорию ЕС в целях совершения террористического нападения;
- вербовка для террористических целей;
- предоставление либо получение услуг по тренировке в террористических целях;
- пособничество, подстрекательство либо попытка совершения террористического нападения;
- публичный призыв либо одобрение терроризма;
- финансирование терроризма (включая финансирование вербовки, тренировки и перемещения) и террористических группировок.

Положения новой Директивы о противодействии терроризму должны быть имплементированы странами – членами ЕС в национальные законодательства в течение 18 месяцев со дня ее публикации в Официальном журнале Европейского Союза.

Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.

17 марта 2017 года опубликована информация о раскрытии Евроюстом¹⁷ и Европолом (полицейской службой Европейского союза) совместно с Финансовой прокуратурой Франции масштабной сети по отмыванию денег в шести европейских странах и офшорных финансовых центрах за пределами Европы.

В результате почти двухлетнего расследования следователи выяснили, что средства из Франции отмывались в Дании, Германии, Эстонии, Испании, Латвии, Литве, а также в Гонконге и Сингапуре.

На данном этапе следствие выяснило, что с 2009 года преступной группой было легализовано более 200 млн. евро, а размер неуплаченного налога на прибыль оценивается в 3 млн. евро.

Источник информации: информационное агентство «Банки.ру».

20 марта 2017 года опубликована информация о том, что швейцарский финансовый холдинг UBS и его подразделение во Франции выступят ответчиками во французском суде по обвинению в пособничестве в уклонении от налогов и отмывании денег.

В качестве обвиняемых к суду будут также привлечены пять представителей руководства банка.

Расследование было инициировано после того, как бывшие сотрудники UBS сообщили французским компетентным органам о практикуемом банком незаконном выводе капитала из Франции в Швейцарию в период с 2004 по 2012 год. В указанный период сотрудники UBS вступали в контакт с французскими бизнесменами, звездами спорта и шоу-бизнеса, предлагая им выгодные условия сокрытия денежных средств от налогообложения.

Сумма сокрытых от налогообложения денежных средств оценивается на уровне 10 млрд. евро.

Источник информации: информационное агентство «France 24».

22 марта 2017 года опубликована информация о предъявлении Прокуратурой Нидерландов исков против пятнадцати физических лиц, уличенных в незаконном использовании цифровых валют и так называемых «смесителей»¹⁸.

Деятельность указанных физических лиц была направлена на сокрытие незаконных потоков денежных средств между «черными» рынками в сети Интернет и банковской системой.

¹⁷ Евроюст (Eurojust) – агентство ЕС, целью которого является повышение эффективности национальных органов власти при осуществлении расследований и в рамках судебных разбирательств в отношении трансграничной организованной преступности. В Евроюст входят прокуроры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства - члена ЕС.

¹⁸ «Смесители» (tumblers), «миксеры» (mixers) и «анонимайзеры» (anonymisers) - это инструменты и сервисы, предназначенные для сокрытия источников (IP-адресов), с которых осуществляются операции с цифровыми валютами, и содействия обеспечению анонимности. В результате применения таких сервисов установить связь между конкретными виртуальными деньгами и конкретными операциями оказывается практически невозможно.

Расследования были инициированы после того, как ряд голландских банков направили СПО о нескольких переводах на крупные суммы денежных средств, предположительно конвертированных из биткойнов через нелегальные «биржи» цифровых валют.

По мнению экспертов, Нидерланды уделяют самое пристальное внимание проблематике цифровых валют, по сравнению со всеми другими государствами мира.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

29 марта 2017 года опубликована информация о направлении Управлением по надзору за финансовым рынком Швейцарии (the Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) многочисленных уведомлений бывшим топ-менеджерам швейцарских банков, ушедшим в отставку в периоды скандалов, связанных с правонарушениями в сфере ПОД/ФТ.

В уведомлениях отмечается, что получившие их бывшие топ-менеджеры внесены в «список повышенного контроля» и в случае возникновения намерений вновь трудоустроиться в организациях швейцарского финансового рынка обязаны заранее проинформировать об этом FINMA.

При этом FINMA подчеркивает, что топ-менеджеры, не пожелавшие покинуть свои посты, несмотря на предполагаемую вовлеченность в ОД/ФТ, с высокой долей вероятности не смогут избежать уголовной или административной ответственности.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

Новости США

9 февраля 2017 года опубликована информация о намерении Службы по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)¹⁹ опубликовать более подробные отчеты по итогам инспекционных проверок поднадзорных организаций.

В отчетах будут представлены основные выводы FINRA по итогам проведенных инспекционных проверок, что позволит прояснить для поднадзорных организаций ожидания регулятора в отношении соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

¹⁹ Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) – один из четырех американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Имеет статус саморегулируемой организации.

27 февраля 2017 года опубликован годовой отчет Департамента уголовных расследований Налогового управления США за 2016 год, один из разделов которого посвящен вопросам расследования деяний в сфере ОД и случаев неисполнения требований Закона США о банковской тайне (BSA)²⁰.

В годовом отчете приведены статистические данные о количестве инициированных расследований, случаев, когда материалы расследований были рекомендованы к рассмотрению в суде, и вынесенных обвинительных приговоров по делам об ОД и неисполнении требований BSA:

	Деяния ОД	Неисполнение требований BSA
Инициировано расследований	1201	504
Рассмотрено материалов в суде	1010	411
Вынесено обвинительных приговоров	668	449

Источник информации: официальный сайт Налогового управления США в сети Интернет.

2 марта 2017 года Государственным департаментом США опубликован ежегодный доклад «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report).

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

В указанную группу вошло 81 государство. Среди них: Аргентина, Бразилия, Великобритания, Гонконг, Индия, Испания, Италия, Канада, Китай, Нидерланды, ОАЭ, Португалия, Турция и ЮАР.

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

10 марта 2017 года информационным агентством «ACAMS» опубликован краткий обзор применения американскими компетентными органами мер воздействия к поднадзорным организациям за неисполнение законодательства в сфере противодействия ОД.

В 2016 году компетентными органами США применено значительно меньше мер воздействия за неисполнение требований BSA и недостатки в правилах внутреннего контроля в целях противодействия ОД поднадзорных организаций и лишь в четверти случаев в качестве меры воздействия налагались денежные штрафы.

²⁰ 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).

Так, в 2016 году компетентными органами была раскрыта информация о 41 расследовании исключительно по вопросам ОД, что на 20% меньше, чем в 2015 году, и является самым низким результатом с 2011 года. Лишь 9 из 41 расследования повлекли наложение денежных штрафов, в то время в 2015 году денежные штрафы использованы в качестве меры воздействия в 23 случаях из 47.

Наиболее плодотворной, с точки зрения взимания денежных штрафов, оказалась деятельность Управления по контролю за финансовыми услугами штата Нью-Йорк (NYDFS): в 2016 году совокупная сумма денежных штрафов, наложенных на иностранные кредитные организации, допустившие нарушения, в том числе, санкционных режимов США и требований о направлении СПО, составила 630 млн. долларов США.

Показательным является случай наложения NYDFS штрафа на итальянскую банковскую группу Intesa Sanpaolo²¹ в размере 235 млн. долларов США (самый крупный штраф в 2016 году) за нарушения, допущенные более десяти лет назад. Второе и третье места по сумме наложенных штрафов занимают соответственно Agricultural Bank of China (215 млн. долларов США)²² и Mega International Commercial Bank of Taiwan (180 млн. долларов США).

Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) в 2016 году были применены меры денежного взыскания лишь в 6 случаях, что почти в три раза меньше, чем годом ранее. Сумма штрафов составила немногим более 20 млн. долларов США против 460 млн. долларов США в 2014 году.

Экспертами отмечается, что в отдельных случаях расследование деяний ОД в США может занимать несколько лет, в связи с чем на рассмотрении надзорных органов может одновременно находиться большое количество дел на разной стадии разработки, а указанное снижение в количестве расследований может объясняться стандартными статистическими колебаниями.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

16 марта 2017 года опубликована информация о возникновении у Федерального бюро расследований США и FinCEN обеспокоенности в отношении недостатков в режимах противодействия ОД финансовых учреждений Пуэрто-Рико.

В настоящее время американские финансовые учреждения применяют менее жесткие меры НПК в отношении переводов денежных средств из Пуэрто-Рико (является зависимой от США территорией), чем, например, в отношении денежных переводов из других стран Латинской Америки и Карибского

²¹ Intesa Sanpaolo – лидер на рынке банковских услуг Италии, одна из крупнейших банковских групп еврозоны.

²² Более подробная информация о мерах NYDFS в отношении Agricultural Bank of China 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.

бассейна. Клиенты из Пуэрто-Рико рассматриваются банками США как внутренние клиенты, хотя им и присваивается повышенный уровень риска.

При этом, по мнению ФБР, весь банковский сектор Пуэрто-Рико подвержен рискам ОД. Это объясняется тем, что американские компетентные органы осуществляют надзор лишь за некоторыми финансовыми учреждениями Пуэрто-Рико, в то время как за финансовыми учреждениями, имеющими международный статус («international banking/financial entity»), надзор осуществляют только компетентные органы Пуэрто-Рико.

Финансовые учреждения Пуэрто-Рико с международным статусом (среди них местные отделения и филиалы Citigroup, UBS, Scotiabank, Santander, другие глобальные банки, а также крупные региональные финансовые группы – всего 115 институтов) не вправе обслуживать клиентов из Пуэрто-Рико, однако, могут открывать счета в долларах США иностранным клиентам.

По мнению ФБР и FinCEN, такое положение дел ослабляет американский механизм противодействия ОД. В настоящее время прорабатывается возможность распространения надзора со стороны компетентных органов США на все без исключения финансовые учреждения Пуэрто-Рико.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

Новости стран Азиатского региона

1 февраля 2017 года Резервным банком Индии опубликовано информационное сообщение о рисках, связанных с использованием виртуальных валют.

В информационном сообщении, адресованном пользователям и держателям виртуальных валют, включая биткойны, а также лицам, осуществляющим операции с виртуальными валютами, отмечаются следующие виды рисков, которым подвергают себя указанные категории лиц: финансовый, операционный и правовой риски, а также риски для обеспечения безопасности и риски, связанные с нарушением законодательства о защите прав потребителей.

Резервный банк Индии обратил внимание на то, что не выдавал лицензии на осуществление операций с виртуальными валютами.

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.

10 февраля 2017 года Государственным банком Пакистана опубликован пресс-релиз о создании в рамках ПФР Пакистана нового высокотехнологичного центра по обработке СПО.

Центр учрежден при финансовой поддержке Департамента международного развития Правительства Великобритании и Управления ООН по наркоти-

кам и преступности (UNODC). UNODC является также разработчиком программного обеспечения Центра, которое позволит не только автоматизировать сбор СПО, но и расширит возможности по анализу данных СПО и направлению содержательной информации в компетентные правоохранительные органы для проведения расследований.

Ранее анализ СПО осуществлялся ПФР вручную.

Источник информации: официальный сайт Государственного банка Пакистана в сети Интернет.

21 февраля 2017 года опубликована информация о предоставлении Разведывательному управлению при Министерстве обороны Индии (DIA) доступа к базе данных индийского ПФР, содержащей сведения о подозрительных финансовых операциях.

Целью указанной меры является расширение возможностей DIA по противодействию ФТ и незаконным операциям через систему хавала. Ожидается, что путем анализа данных финансовой разведки DIA сможет более эффективно осуществлять проверки по фактам возможного совершения финансовых преступлений.

DIA стало двадцатым по счету ведомством, получившим доступ к информации ПФР Индии. В списке авторизованных органов числится также Резервный банк Индии.

Помимо СПО, в базах данных ПФР содержатся сведения об операциях с наличными денежными средствами, трансграничных электронных переводах денежных средств и операциях купли-продажи недвижимого имущества.

Источник информации: информационное агентство «Business Standard».

13 марта 2017 года опубликован пресс-релиз по итогам встречи Председателя Государственного банка Пакистана с руководителями пакистанских коммерческих банков, на которой рассматривались вопросы противодействия ОД.

В пресс-релиз включены следующие рекомендации коммерческим банкам:

- проявлять предельную осторожность и применять максимально жесткие меры проверки при проведении *трансграничных торговых операций*, которые могут предусматривать завышение либо занижение стоимости товаров в целях ОД;
- применять такие меры НПК, которые позволили бы им избегать вступления в деловые отношения с *нелицензированными операторами на рынке FOREX*, которые используют банковские услуги в целях осуществления незаконных переводов денежных средств;

- внедрить внутреннюю систему выявления различий между ценой товаров/услуг, указанной в сопровождающих торговую операцию документах, и ценой, преобладающей на рынке, а также разработать процедуры реагирования в случае выявления существенных различий между указанными ценами;
- применять дополнительные меры НПК при осуществлении трансграничных торговых операций между связанными сторонами, а также направлять сведения о таких операциях в Государственный банк Пакистана и/или в ПФР;
- проводить регулярные комплаенс-проверки, в особенности в отношении операций, которые ранее не вызвали подозрений банка;
- обеспечить необходимый уровень профессиональной подготовки сотрудников по вопросам противодействия финансовым преступлениям в сфере финансирования торговли и проведения операций на рынке FOREX.

Источник информации: официальный сайт Государственного банка Пакистана в сети Интернет.

Новости Австралии

3 марта 2017 года Минюстом Австралии опубликован пресс-релиз о создании первого в мире государственно-частного Альянса по борьбе с тяжкими финансовыми преступлениями (Fintel Alliance).

В настоящее время в состав Альянса входят 19 членов, включая Австралийский центр по отчетности и анализу операций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC), Федеральную полицию Австралии, Налоговое управление Австралии, 4 крупнейших австралийских банка, а также таких лидеров на рынке денежных переводов и платежных услуг, как Western Union и PayPal.

Альянс будет заниматься выявлением и противодействием ОД/ФТ как в рамках конкретных оперативных проектов, так и путем обмена информацией в режиме, близком к реальному времени. В рамках Альянса создан Центр инноваций, к компетенции которого отнесены разработка и тестирование новых финансовых продуктов, а также анализ инновационных технологий. Запущена учебная программа для аналитиков финансовой разведки.

Решение о присоединении к Альянсу уже приняла Великобритания. В настоящее время AUSTRAC проводит переговоры с другими возможными зарубежными партнерами.

Источник информации: официальный сайт Минюста Австралии в сети Интернет.

8 марта 2017 года AUSTRAC опубликован отчет об итогах оценки соблюдения поднадзорными организациями законодательства о ПОД/ФТ²³.

AUSTRAC были выявлены 4 направления, по которым поднадзорным организациям рекомендуется принять дополнительные меры:

1. Оценки рисков ОД/ФТ

- Поднадзорные организации привлекают для осуществления оценки рисков ОД/ФТ третьей стороны. В ряде случаев это привело к составлению слишком обобщенных оценок, не отражающих особенности конкретной поднадзорной организации. Такие оценки рисков не способны стать эффективным инструментом защиты бизнеса от вовлеченности в ОД/ФТ.
- Поднадзорные организации не имеют эффективных механизмов обновления оценки рисков ОД/ФТ и методологии ее осуществления, которые учитывали бы изменения в профиле рисков поднадзорной организации.
- Оценки рисков некоторых поднадзорных организаций практически полностью сфокусированы на риске ОД и не учитывают должным образом риск ФТ.

2. Применение риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ

- При разработке правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – ПВК) отдельные поднадзорные организации лишь копируют положения соответствующего Руководства AUSTRAC. Такие ПВК не отражают особенностей систем и инструментов контроля конкретной поднадзорной организации.
- Активно используются шаблоны ПВК, разрабатываемые сторонними организациями, которые никак не адаптируются поднадзорными организациями к природе и степени сложности своей деятельности, размерам бизнеса и конкретным рискам ОД/ФТ.

3. Аутсорсинг и автоматизация процессов

- При передаче функции комплаенса на аутсорсинг некоторые поднадзорные организации полагают, что корректность исполнения законодательства о ПОД/ФТ может быть таким образом обеспечена автоматически, и не предпринимают мер контроля за третьей стороной. Во многих случаях значительные нарушения выявляются лишь после вмешательства AUSTRAC.
- Зафиксированы случаи, когда бесконтрольные обновления автоматизированных систем мониторинга операций приводили к тому, что системы переставали функционировать надлежащим образом.

²³ AUSTRAC является надзорным органом для всех субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

4. Управление механизмом ПОД/ФТ

- В ряде случаев для проведения независимой оценки механизма ПОД/ФТ поднадзорные организации привлекали ту же третью сторону (либо тесно связанное с ней лицо), которая ранее привлекалась для разработки этого механизма. В связи с этим существует риск необъективной оценки механизма ПОД/ФТ поднадзорной организации.
- Зафиксированы случаи, когда независимая оценка не охватывала всех аспектов функционирования механизма ПОД/ФТ, как того требуют правила AUSTRAC.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

Новости Африки

8 февраля 2017 года в Малави принят новый Закон о противодействии финансовым преступлениям (Financial Crime Act)²⁴.

Законом предусмотрены следующие новеллы:

- создание Управления финансовой разведки (Financial Intelligence Authority) в дополнение к ПФР в качестве головного национального ведомства по противодействию финансовым преступлениям, к компетенции которого будет относиться отслеживание, выявление, замораживание и конфискация доходов, полученных преступным путем, и средств, предназначенных для ФТ;
- криминализация деяний «самоотмывания»²⁵ и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- установление значительных санкций за преступления в сфере ОД/ФТ.

Внесение изменений в законодательство о ПОД/ФТ было рекомендовано Малави по итогам взаимной оценки национальной «антиотмывочной» системы Группой по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG)²⁶ и Всемирным банком в 2008 году.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

²⁴ Ранее в Малави действовал Закон о ПОД/ФТ (Money Laundering, Proceeds of Serious Crime and Terrorist Financing Act).

²⁵ «Самоотмывание» - практика, при которой лицо самостоятельно осуществляет «отмывание» денежных средств или иного имущества, полученных этим же лицом в результате преступной деятельности.

²⁶ *Группа по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке* (Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1999 году. Странами – членами ESAAMLG являются Ангола, Ботсвана, Замбия, Зимбабве, Кения, Лесото, Маврикий, Малави, Мозамбик, Намибия, Руанда, Свазиленд, Сейшельские острова, Танзания, Уганда, Эфиопия и ЮАР.