



Банк России

июль 2020



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральные законы.....	5
• № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	5
• № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».....	6
• № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы»	8
• № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	9
Информация органов судебной власти Российской Федерации	12
• Об «Обзоре по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям»	12
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....	13
• О заседании региональных советов комплаенс в Сибирском и Приволжском федеральных округах	13
• О заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	14
• Об отчёте Росфинмониторинга за 2019 год	15
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	15
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	15
• Заявление о приоритетных направлениях деятельности ФАТФ на 2020-2022 гг.	15
• О докладе ФАТФ Группе 20 по «стейблкоинам» и годовом обзоре имплементации стандартов ФАТФ	16
Новости международных организаций	16
• О руководстве Базельского комитета по банковскому надзору «Эффективное управление рисками ОД и ФТ»	16
• О рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления	17
• О рисках финансовых преступлений, связанных с системами мобильных денежных переводов.....	18
Новости стран Европы и Европейского союза.....	19
• О мерах ЕЦБ в отношении мальтийского банка Satabank.....	19
• Об имплементации странами-членами ЕС Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ	20
• О мерах надзорного органа Латвии в отношении Signet Bank AS	21

• Об имплементации странами-членами ЕС Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ	22
• Об инициативе Европол и Европейской комиссии по оказанию содействия странам «Восточного партнёрства» в борьбе с организованной преступностью	22
• О Руководстве ПФР Мальты о новых трендах, типологиях и признаках ФТ	22
• О заявлении Danske Bank в связи с завершением проверки его деятельности надзорным органом Норвегии	23
• О заключении Европейского надзорного органа по защите персональных данных в отношении плана действий Европейской комиссии по совершенствованию режима ПОД/ФТ в ЕС	24
• О мерах ПФР Мальты в отношении Sparkasse Bank Malta Plc.....	24
Новости США.....	25
• О мерах надзорного органа США в отношении Deutsche Bank AG.....	25
• О полномочиях американских федеральных банков и сберегательных ассоциаций по предоставлению услуг хранения цифровых активов.....	26
• О мерах надзорного органа США в отношении компании, осуществляющей операции с ценными бумагами J K R & Company, Inc.....	27
• О мерах надзорного органа США в отношении брокерской компании Hilltop Securities Inc.....	27
Новости стран Азиатского региона	28
• О мерах Государственного банка Пакистана в отношении коммерческих банков	28
• О мерах Денежно-кредитного управления Сингапура в отношении финансовой организации Asiaciti Trust Singapore Pte Ltd.....	29
• Об исследовании по вопросам внедрения технологий RegTech в банковском секторе Гонконга	29
• О мерах Денежно-кредитного управления Сингапура в отношении инвестиционной компании Apical Asset Management Pte. Ltd.....	30
Новости других регионов	30
• О мерах в отношении новозеландских операторов по переводу денежных средств.....	30

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

13 июля 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон принят в целях совершенствования порядка функционирования кредитных потребительских кооперативов (КПК), сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), микрофинансовых организаций (МФО) и ломбардов, а также пресечения возможностей осуществления неправомерной деятельности с использованием указанных организаций.

В законодательство Российской Федерации вносятся следующие изменения:

- устанавливается запрет на избрание (назначение) в состав правления СКПК, наблюдательного совета СКПК, на должности председателя СКПК и исполнительного директора СКПК лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти (*изменение вступает в силу с 11 января 2021 года*);
- Банк России наделяется полномочиями:
 - i. вводить полное либо частичное ограничение деятельности КПК, СКПК и МФО за нарушение требований как профильных федеральных законов, так и иных федеральных законов и нормативных актов Банка России;
 - ii. обращаться в суд с заявлением о ликвидации СКПК в случае неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона № 115-ФЗ¹ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
(*изменения вступают в силу с 12 октября 2020 года*)
- регламентирована процедура допуска ломбардов на финансовый рынок, в соответствии с которой юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения Банком России сведений о нём в государственный реестр ломбардов (далее – реестр ломбардов) и утрачивает статус ломбарда со дня исключения Банком России сведений о нём из реестра ломбардов;

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

- определён *перечень оснований для принятия Банком России решения об отказе* во внесении сведений о юридическом лице в реестр ломбардов, среди которых *несоответствие* единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ² (СДЛ), а также лиц, имеющих право прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, *требованиям законодательства Российской Федерации;*
- определён *перечень оснований для исключения Банком России сведений о юридическом лице* из реестра ломбардов, среди которых *неоднократное нарушение* ломбардом в течение одного года *требований Федерального закона № 115-ФЗ* и (или) *требований нормативных актов Банка России*, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- в *перечень оснований для принятия Банком России решения об отказе* во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО включено *несоответствие СДЛ* требованиям законодательства Российской Федерации.

Изменения в отношении регулирования деятельности ломбардов вступают в силу с 11 января 2021 года.

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

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

Федеральный закон № 208-ФЗ принят в целях реформирования института обязательного контроля операций с денежными средствами или иным имуществом путём (i) установления дифференцированного подхода к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю (далее – ОПОК), и (ii) актуализации перечня ОПОК.

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Дифференцированный подход к представлению сведений об ОПОК заключается в определении для каждого вида организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, конкретных ОПОК, совершаемых их клиентами непосредственно в указанных организациях, информацию по которым они должны направлять в Росфинмониторинг.

Актуализирован перечень ОПОК, в связи с чем в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ внесены изменения, вступающие в силу с 10 января 2021 года.

Кроме того, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

1. Правительство Российской Федерации наделено полномочиями по установлению порядка определения и доведения до сведения всех юридических и физических лиц³ перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
2. увеличена пороговая сумма операции по покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с использованием персонифицированного электронного средства платежа со 100 000 до 200 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте) для проведения идентификации клиента-физического лица (при условии отсутствия у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрения в ОД/ФТ⁴);

Изменения вступили в силу с 13 июля 2020 года.

3. обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, направлять в Росфинмониторинг сведения о подозрительных операциях дополнена обязанностью:
 - i. направлять в Росфинмониторинг сведения о подозрительной деятельности клиента;
 - ii. включать в направляемые сведения имеющуюся информацию о бенефициарном владельце.

Изменение вступает в силу с 1 марта 2022 года.

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

³ До вступления в силу соответствующей нормы Федерального закона № 208-ФЗ Правительство Российской Федерации было уполномочено устанавливать порядок доведения такого перечня только до организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

⁴ Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

20 июля 2020 года Президентом Российской Федерации подписаны Федеральные законы № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Федеральным законом № 211-ФЗ введено регулирование отношений, возникающих в области оказания операторами финансовых платформ (далее – ОФП) услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями или эмитентами с использованием финансовых платформ⁵, а также определены правовые основы деятельности таких операторов и полномочия Банка России, в том числе по надзору за ОФП.

В соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ:

- в состав *органов управления и учредителей (собственников)* ОФП не могут входить:
 - i. лица, имеющие *неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления;*
 - ii. лица, включённые в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к *экстремистской деятельности или терроризму;*
 - iii. лица, включённые в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к *распространению оружия массового уничтожения;*
 - iv. лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию ФТ, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества;
- определён перечень *оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений об ОФП из реестра ОФП*, среди которых неоднократное в течение одного года нарушение ОФП требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Согласно Федеральному закону № 212-ФЗ:

⁵ Под *финансовой платформой* понимается информационная система, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг посредством сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок и доступ к которой предоставляется оператором финансовой платформы.

1. ОФП отнесены к некредитным финансовым организациям;
2. в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:
 - ОФП включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
 - ОФП наделены правом:
 - i. *поручать банку проведение идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договора об оказании услуг ОФП;*
 - ii. *проводить упрощённую идентификацию клиента-физического лица;*
 - iii. *обновлять информацию о клиенте-физическом лице посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также размещать или обновлять в ЕСИА сведения о клиенте-физическом лице после проведения идентификации при личном присутствии клиента;*
 - определён перечень финансовых организаций, которые вправе *поручать ОФП проведение идентификации*, а также сделок, в целях совершения которых допускается поручение идентификации (при условии совершения сделок с использованием финансовой платформы).
 - ОФП включены в перечень видов финансовых организаций, *выгодоприобретателя* которых кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов *вправе не идентифицировать*.

Федеральный закон № 211-ФЗ и Федеральный закон № 212-ФЗ (за исключением отдельных положений) вступили в силу с 20 июля 2020 года.

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

31 июля 2020 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральным законом № 259-ФЗ введено регулирование отношений, возникающих при выпуске, учёте и обращении цифровых финансовых активов (далее – ЦФА) и при обороте цифровой валюты в

Российской Федерации, а также определены особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА.

Федеральным законом № 259-ФЗ предусмотрены положения, согласно которым:

1. операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторы обмена ЦФА отнесены к некредитным финансовым организациям;
2. в случае если лицом, выпускающим ЦФА, выступает юридическое лицо, решение о выпуске ЦФА, которым определены вид и объём прав, удостоверяемых ЦФА, *должно содержать сведения о бенефициарном владельце* такого юридического лица;
3. установлен *запрет на избрание (назначение) в состав органов управления* оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА, а также на *включение в состав лиц, имеющих право прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с иными лицами распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанных операторов:*
 - лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления;
 - лиц, включённых в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
 - лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию ФТ, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества;
4. закреплена обязанность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА *хранить информацию о сделках с ЦФА, а также об участниках таких сделок* не менее пяти лет с даты совершения соответствующих сделок;
5. закреплена *обязанность* оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, *предоставлять содержащуюся в информационной системе информацию о ЦФА по*

требованиям Росфинмониторинга, Банка России, налоговых и иных органов;

6. закреплено *право Банка России исключить оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА из соответствующих реестров в случае неоднократного в течение одного года нарушения ими требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.*

В Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

- цифровая валюта признаётся *имуществом* для целей Федерального закона № 115-ФЗ;
- операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторы обмена ЦФА включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- операции с ЦФА на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (либо эквивалент в иностранной валюте), *отнесены к ОПОК*;
- закреплено *право операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторов обмена ЦФА поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощённой идентификации клиента-физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца*;
- закреплено *право оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, при определённых условиях поручать оператору иной информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также оператору обмена ЦФА проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца*; также закреплено *право оператора обмена ЦФА при определённых условиях поручать оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также иному оператору обмена ЦФА проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца*;

Федеральный закон № 259-ФЗ вступает в силу с 1 января 2021 года.

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

Информация органов судебной власти Российской Федерации

8 июля 2020 года Президиумом Верховного Суда Российской Федерации утверждён «Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям».

В обзоре отмечается, что в судебной практике выявляются факты обращения в суд недобросовестных участников гражданского оборота в целях ОД, а также предъявления в органы принудительного исполнения и кредитные организации поддельных исполнительных документов судов.

В связи с необходимостью выполнения судами требований законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям и в целях обеспечения его единообразного применения Верховным Судом Российской Федерации подготовлены следующие разъяснения:

- 1. Суды вправе привлечь к участию в деле государственные органы (органы прокуратуры, налоговые и таможенные органы, Росфинмониторинг), если обстоятельства дела свидетельствуют о наличии признаков ОД. При этом в ряде случаев привлечение к участию в деле указанных органов приводит к утрате истцами заинтересованности в разрешении дела судом.*
- 2. Арбитражный суд (мировой судья) отказывает в принятии заявления о вынесении (выдаче) судебного приказа в случае, если обращение в суд с данным заявлением может быть связано с намерением совершения незаконных финансовых операций.*
- 3. Орган прокуратуры, Росфинмониторинг, налоговый или таможенный орган вправе обратиться в суд с заявлением о пересмотре решения суда по вновь открывшимся обстоятельствам, если эти обстоятельства указывают на нарушение участниками процесса законодательства в сфере ПОД/ФТ.*
- 4. Суд при рассмотрении спора, возникшего из гражданских правоотношений, вправе отказать в утверждении мирового соглашения, если имеются основания полагать, что лица, участвующие в деле, намерены совершить незаконную финансовую операцию при действительном отсутствии спора о праве между ними.*
- 5. Если при рассмотрении дела суд обнаружит признаки экономического преступления, суд сообщает об этом в органы дознания или предварительного следствия.*

6. Выявление при разрешении споров, возникающих из гражданских отношений, признаков направленности действий участников оборота на ОД может являться основанием для *вывода о ничтожности соответствующих сделок как нарушающих публичные интересы*. При этом судам необходимо исходить из того, что такие признаки могут усматриваться, в частности, в запутанном или необычном характере сделок, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также принимать во внимание типологии незаконных финансовых операций, подготовленные Росфинмониторингом.
7. Суд *отказывает* в удовлетворении требований, основанных на *мнимой (притворной) сделке⁶*, совершённой в целях ОД.
8. *Требования, вытекающие из долговых обязательств (выдачи векселей), не подлежат удовлетворению*, если судом установлено, что оформление долгового обязательства (выдача и предъявление векселя к оплате) направлено на придание правомерного вида незаконным финансовым операциям.
9. *Обход участниками гражданского оборота положений законодательства в противоправных целях*, связанных с совершением незаконных финансовых операций, может являться основанием для вывода о недействительности сделки и *отказа в удовлетворении* предъявленных в суд *требований*.
10. Суд *отказывает* в признании и приведении в исполнение решения иностранного суда, в выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда, *если действительной целью обращения в суд являлось создание видимости гражданско-правового спора и получение формального основания для перечисления денежных средств*, в том числе из Российской Федерации в иностранные юрисдикции. Разъяснения Верховного Суда Российской Федерации проиллюстрированы примерами дел из судебной практики.
Источник информации: «Консультант плюс».

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

3 июля 2020 года под председательством заместителя директора Росфинмониторинга Г.В. Бобрышевой с использованием

⁶ *Мнимой* может быть признана сделка, исполнение которой стороны осуществили формально лишь для вида, например, посредством составления актов приёма-передачи в отсутствие действительной передачи имущества, а *притворной* – сделка, совершённая на иных условиях, например, на иную сумму, в сравнении с действительной суммой исполнения.

видеоконференцсвязи проведено совместное заседание региональных советов комплаенс⁷ в Сибирском и Приволжском федеральных округах.

В ходе заседания были рассмотрены итоги информационного взаимодействия Росфинмониторинга с финансовыми учреждениями за первое полугодие 2020 года, а также обозначены актуальные вопросы повышения качества сообщений о подозрительных операциях (СПО).

Основной темой мероприятия стали вопросы настройки комплаенс-систем в условиях эпидемиологической обстановки, а также новые риски и тренды в кредитно-финансовой сфере. Участники мероприятия поделились опытом организации работы подразделений ПОД/ФТ и коммуникаций с клиентами в удалённом режиме.

По результатам заседания принято решение о рассмотрении указанных вопросов в рамках ежегодных консультаций с частным сектором, проводимых Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁸ и Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ).

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

16 июля 2020 года прошло очередное заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В ходе мероприятия обсуждались дальнейшие шаги по повышению эффективности российской системы ПОД/ФТ/ФРОМУ с учётом рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по результатам взаимной оценки Российской Федерации.

Росфинмониторингом была представлена информация о ходе работы по подготовке проекта методологических рекомендаций по проведению национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД и ФТ.

⁷ Совет комплаенс - консультативный орган при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в состав которого входят представители крупнейших финансовых институтов и так называемых установленных нефинансовых предприятий и профессий. Функционирование советов комплаенс в федеральных округах предусмотрено Положением о Совете комплаенс от 6 июля 2016 года.

⁸ ЕАГ – региональная группа по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

20 июля 2020 года Росфинмониторинг опубликовал ежегодный отчёт за 2019 год.

В разделе, посвящённом рискам ОД/ФТ, отмечается, что зоны рисков, выявленные по итогам национальной оценки рисков ОД и ФТ, завершённой в 2018 году (кредитно-финансовая сфера, область коррупционных правонарушений, сфера бюджетных отношений, сфера незаконного оборота наркотиков и сфера ФТ), сохранили свою актуальность в 2019 году.

Основной объём преступных доходов в Российской Федерации в отчётном периоде был сформирован в результате совершения преступлений экономической и коррупционной направленности: мошенничества (в том числе кибермошенничества), присвоения или растраты, незаконной банковской деятельности, преднамеренного или фиктивного банкротства финансовых организаций, уклонения от уплаты налогов.

Для минимизации выявленных рисков ОД/ФТ Росфинмониторингом совместно с другими ведомствами велась работа в рамках реализации Концепции развития национальной системы ПОД/ФТ, утверждённой Президентом Российской Федерации 30 мая 2018 года. В качестве одного из значимых результатов взаимодействия Росфинмониторинга с ФНС России, Банком России и другими участниками «противолегализационной» системы отмечено сокращение числа «фирм-однодневок» (их количество впервые снизилось до 120 тысяч организаций).

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

1 июля 2020 года опубликовано заявление Президента Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) Маркуса Плойера о приоритетных направлениях деятельности Группы на период 2020-2022 гг. под председательством Германии, среди которых: (i) цифровая трансформация систем ПОД/ФТ; (ii) углублённое изучение вопросов финансирования терроризма (планируется исследование вопросов финансирования терроризма, обусловленного этническими и расовыми противоречиями); (iii) исследование различных преступлений, их финансирования и взаимосвязи с преступлениями ОД

и ФТ (планируется разработка следующих проектов: “Отмывание денег и контрабанда мигрантов”, “Преступления против окружающей среды” и “Незаконная торговля оружием”).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

7 июля 2020 года опубликованы доклад ФАТФ Группе 20 по так называемым «стейблкоинам» и годовой обзор имплементации стандартов ФАТФ в части регулирования сферы виртуальных активов и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов⁹.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций

2 июля 2020 года опубликовано актуализированное руководство Базельского комитета по банковскому надзору (Banking Committee on Banking Supervision, BCBS) «Эффективное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма»¹⁰ (далее – Руководство).

В раздел 4 «Роль надзорных органов» внесены изменения, которые предусматривают создание эффективного механизма взаимодействия и обмена информацией между пруденциальными надзорными органами и органами, осуществляющими надзор в сфере ПОД/ФТ, в том числе по вопросам, связанным с осуществляемым ими непрерывным надзором, а также применяемыми мерами надзорного реагирования.

Указанные изменения направлены на повышение эффективности банковского надзора в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, а также другими руководствами БКБН.

Источник информации: официальный сайт БКБН в сети Интернет.

⁹ FATF Report to the G20 Finance Ministers and Central Governors on So-Called Stablecoins. June 2020. 12-Month Review of the Revised FATF Standards on Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers. June 2020. Информация в отношении указанных документов ФАТФ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 по 30 июня 2020 года.

¹⁰ Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism. Guidelines. July 2020.

23 июля 2020 года Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)¹¹ опубликован обновлённый рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index)¹².

Исследование охватывает 141 страну. Рейтинг составлен с учётом таких факторов, как эффективность системы ПОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженность страны коррупции (10%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 10% соответственно), а также политического и правового риска (10%).

Оценка фактора «эффективность системы ПОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ государства, проведённой ФАТФ или региональной группой по типу ФАТФ (35%), индекса финансовой секретности, публикуемого Tax Justice Network (20%), и выводов ежегодного доклада Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR (5%)).

Начиная с 2020 года при формировании рейтинга Базельским институтом управления также учитываются выводы ежегодного доклада Государственного департамента США «О торговле людьми» (Trafficking in Persons Report, TIP (5%)) в связи с тем, что торговля людьми является третьим крупнейшим источником происхождения преступных доходов после незаконной торговли наркотиками и оружием¹³. При составлении рейтинга учитывается также информация Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

Уровень риска ОД/ФТ в странах, включённых в исследование, в среднем составляет 5,22 балла (из 10) по сравнению с 5,39 баллами в 2019 году¹⁴.

¹¹ Базельский институт управления – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

¹² Basel AML Index: 9th Public Edition. Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world.

¹³ По оценкам Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (OSCE), ежегодно в мире в результате торговли людьми генерируется прибыль в размере 150 млрд долларов США.

¹⁴ Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень рисков ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

Количество стран, которым удалось продемонстрировать по сравнению с 2019 годом существенный прогресс в сфере ПОД/ФТ, незначительно. Только шести странам удалось повысить свой рейтинг более чем на 1 балл¹⁵, рейтинг 36 стран с учётом уровня рисков ОД/ФТ был понижен¹⁶.

Самые высокие показатели и соответственно низкие риски отмечены в Эстонии (2,36), Андорре (2,83), Финляндии (2,97), Болгарии (3,12) и на Островах Кука (3,13).

В топ-5 антирейтинга, т.е. в число стран с худшими показателями, вошли Афганистан (8,16), Гаити (8,15), Мьянма (7,86), Лаос (7,82) и Мозамбик (7,81).

Российская Федерация в рейтинге заняла 52 место (5,51 балла)¹⁷.

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

28 июля 2020 года Базельским институтом управления опубликован справочный материал о рисках финансовых преступлений, в том числе ОД/ФТ, связанных с использованием систем мобильных денежных переводов¹⁸.

Базельским институтом управления отмечается резкий рост объёмов платежей с использованием систем мобильных денежных переводов, таких как M-PESA, MTN Mobile Money и Orange Money, в том числе в связи с ограничительными мерами на фоне пандемии коронавирусной инфекции COVID-19. В странах с ограниченным доступом населения к банковским услугам, в частности, странах Африки и Азии, системы мобильных денежных переводов¹⁹ пользуются особой популярностью. Так, на страны Африки к югу от Сахары приходится

¹⁵ Аргентина, Бахрейн, Казахстан, Колумбия, Либерия и Эквадор.

¹⁶ Алжир, Ангола, Афганистан, Бангладеш, Боливия, Бразилия, Венгрия, Венесуэла, Гаити, Гамбия, Гватемала, Доминика, Египет, Иордания, Йемен, Камбоджа, Катар, Китай, Кот д'Ивуар, Кыргызстан, Македония, Мальта, Мексика, Никарагуа, Новая Зеландия, ОАЭ, Польша, Румыния, Саудовская Аравия, Сенегал, Сьерра-Леоне, Хорватия, Уругвай, Чехия, Южная Корея и Япония.

¹⁷ В 2019 году Россия занимала 48 место (5,75 балла).

¹⁸ Andrew Dornbierer's quick guide to mobile money and financial crimes. 28 July 2020.

¹⁹ В настоящее время сервисы мобильных платежей широко используются для оплаты товаров и услуг в магазинах, оплаты коммунальных услуг. Указанные сервисы начинают использоваться компаниями также и для выплаты заработной платы персоналу. Большинство провайдеров сервисов мобильных платежей начинают расширять диапазон предлагаемых услуг в рамках указанных сервисов и предлагают услуги по снятию наличных денежных средств, перечислению денежных средств на банковские счета, а также осуществлению международных переводов.

более 60% от совокупного объёма мобильных переводов, совершённых по всему миру в 2019 году²⁰.

Простота и удобство в использовании делает сервисы мобильных переводов особенно привлекательными для организованной преступности с точки зрения их возможного использования в целях ОД. Кроме того, в связи с наличием лимитов на переводы денежных средств в рамках одной операции или в течение одного дня (как правило, не более нескольких сотен долларов США) вероятность того, что соответствующие сообщения будут направлены в подразделение финансовой разведки (ПФР) крайне невысока даже при наличии законодательного требования к провайдерам упомянутых услуг по направлению в ПФР сообщений о подозрительных операциях.

При осуществлении мобильных платежей преступники могут без затруднений уклониться от надлежащей проверки клиентов (НПК) со стороны провайдера услуг путём приобретения нескольких сим-карт с использованием поддельных удостоверяющих личность документов, фотокопий документов или с помощью мошеннических действий с использованием персональных данных других лиц. В этих целях преступниками используется «чёрный» рынок сим-карт. Таким образом, с помощью нескольких сим-карт и счетов мобильных платежей преступники могут беспрепятственно осуществлять переводы (в том числе трансграничные) крупных сумм денежных средств, полученных в результате совершения преступлений, путём «дробления» операций на небольшие суммы.

В документе Базельского института управления отмечается, что более систематическое, целенаправленное изучение мобильных платежей и других новых платёжных продуктов и услуг позволит повысить эффективность национальных «противолегализационных» систем.

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

Новости стран Европы и Европейского союза

1 июля 2020 года опубликована информация об отзыве Европейским центральным банком (ЕЦБ) лицензии на осуществление банковской деятельности у мальтийского банка Satabank в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

²⁰ 690 млрд долларов США.

Данная мера была принята ЕЦБ на основании рекомендации Управления по финансовому регулированию и надзору Мальты (Malta Financial Services Authority, MFSA).

Satabank находился под пристальным вниманием надзорных органов с момента завершения инспекционной проверки его деятельности, совместно проведенной в 2018 году MFSA и ПФР Мальты, по итогам которой были выявлены серьезные недостатки в механизмах внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ. В связи с недостатками, выявленными в системе управления рисками ОД/ФТ банка, в июле 2018 года Satabank был оштрафован MFSA на сумму более 60 тыс. евро. Также, в связи с многочисленными нарушениями требований законодательства по ПОД/ФТ в июле 2019 года банк был оштрафован на рекордную для страны сумму 3 млн евро.

Источник информации: информационное агентство Times Malta.

2 июля 2020 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении в Суд Европейского союза претензий в отношении Австрии, Бельгии и Нидерландов в связи с нарушением указанными странами срока имплементации Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (4AMLD)²¹.

В связи с тем, что указанными странами не исполнено требование по включению в национальное законодательство всех положений 4AMLD²² в соответствии с установленным сроком, Европейской комиссией вынесено предложение о наложении на них Судом Европейского союза штрафа²³.

²¹ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии. Контрольный срок для включения государствами-членами ЕС в национальное законодательство положений 4AMLD – 26 июня 2017 года.

²² Более подробная информация о Четвёртой директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 июня по 31 июля 2017 года.

²³ Процедуры, связанные с несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (infringement procedures) могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Указанные процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального запроса в страну-член ЕС о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК – передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

Положения 4AMLD, которые не были имплементированы странами, затрагивают фундаментальные аспекты режима ПОД/ФТ. Так, Австрией не были приняты «противолегализационные» законодательные нормы по регулированию сферы азартных игр, Бельгия не обеспечила внедрение эффективных механизмов обмена информацией между подразделениями финансовой разведки, а Нидерландами не были приняты меры по обеспечению прозрачности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

16 июля 2020 года опубликован пресс-релиз Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) о применении штрафных санкций в отношении латвийского банка Signet Bank AS за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционных проверок FCMC в деятельности банка были выявлены следующие нарушения и недочёты, связанные с недостаточной эффективностью его механизмов внутреннего контроля и управления рисками. Так, банком:

- не были приняты достаточные меры по проверке информации, предоставленной клиентами о своих бенефициарных владельцах;
- не были приняты меры по проверке источника происхождения денежных средств клиентов;
- не была проведена в установленный срок НПК, не были зафиксированы её результаты;
- в рамках НПК и мониторинга операций клиентов не было уделено должного внимания нетипично крупным, сложным и взаимосвязанным операциям, а мотивированное заключение в отношении их цели и экономического смысла не было задокументировано.

В соответствии с заключением FCMC банком не была внедрена надлежащая с учётом присущих банку операционных рисков система внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В соответствии с решением FCMC Signet Bank AS заплатит штраф в размере 907 тыс. евро²⁴, а также представит в FCMC план действий по устранению выявленных нарушений и недостатков и проведёт

²⁴ Размер штрафа составляет 85% от максимально возможного размера штрафа, предусмотренного законодательством Латвии, т.е. 10% от величины совокупного годового оборота банка.

независимую оценку эффективности своей системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также её соответствия требованиям «противолегализационного» законодательства Латвии.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

16 июля 2020 года опубликован пресс-релиз Суда Европейского Союза о применении штрафных санкций в отношении Румынии и Ирландии в связи с нарушением указанными странами сроков имплементации требований Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ.

В соответствии с решением Суда Европейского Союза величина штрафа для указанных стран составила 2 млн евро (Ирландия) и 3 млн евро (Румыния).

Источник информации: официальный сайт Суда ЕС в сети Интернет.

16 июля 2020 года опубликован пресс-релиз Полицейской службы Европейского союза (Европол) о запуске совместной с Европейской комиссией инициативы по оказанию содействия странам «Восточного партнёрства»²⁵ в борьбе с организованной преступностью, в том числе с ОД²⁶.

В рамках инициативы, рассчитанной на 4 года, Европол будет оказывать содействие правоохранным органам Азербайджана, Армении, Республики Беларусь, Грузии, Молдовы и Украины в части взаимодействия по стратегическим и оперативным вопросам, связанным с ОД, незаконной торговлей людьми, незаконным оборотом наркотиков, мошенничеством и другими преступлениями.

На реализацию инициативы ЕС выделено 2,5 млн евро.

Источник информации: официальный сайт Европол в сети Интернет.

17 июля 2020 года опубликовано актуализированное руководство подразделения финансовой разведки Мальты (Malta's Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) о новых трендах, типологиях и признаках финансирования терроризма²⁷ с учётом результатов национальной оценки рисков ФТ, завершённой в 2019 году.

²⁵ «Восточное партнёрство» - проект Европейского союза, основной целью которого является развитие интеграционных связей ЕС с шестью странами бывшего СССР: Азербайджаном, Арменией, Республикой Беларусь, Грузией, Молдовой и Украиной.

²⁶ Targeting Organized Crime in the EU Eastern Neighbourhood.

²⁷ Guidance Document on the Funding of Terrorism. A Guidance document issued by the FIAU on emerging trends, typologies and red flags related to the funding of terrorism. 17 July 2020. Впервые руководство было опубликовано в феврале 2018 года.

В руководстве рассматриваются в том числе следующие типологии: ФТ с помощью торговых операций, юридических лиц и юридических образований, некоммерческих и благотворительных организаций, кредитов, виртуальных финансовых активов, операций по перечислению денежных средств.

Источник информации: официальный сайт ПФР Мальты в сети Интернет.

22 июля 2020 года опубликовано заявление крупнейшего датского банка Danske Bank²⁸ в связи с завершением проверки в сфере ПОД/ФТ деятельности его норвежского отделения Управлением финансового надзора Норвегии (Norwegian Financial Services Authority, NFSA).

В заявлении Danske Bank отмечается, что банком реализован ряд инициатив, направленных на устранение выявленных в его деятельности нарушений «противолегализационного» законодательства. В частности, приняты меры по совершенствованию механизмов НПК.

Норвежским отделением Danske Bank, численность персонала в сфере ПОД/ФТ которого составляет несколько сотен сотрудников, в настоящее время реализуются следующие инициативы:

- совершенствование механизма сбора и актуализации идентификационных данных всех клиентов банка;
- укрепление организационной структуры отделения в целях повышения уровня соблюдения требований законодательства Норвегии, в том числе в сфере ПОД/ФТ;
- совершенствование механизмов оценки рисков и мониторинга операций клиентов банка.

Источник информации: официальный сайт Danske Bank в сети Интернет.

²⁸ Последние несколько лет Danske Bank находится под пристальным вниманием надзорных органов ряда стран. В период с 2007 года по 2015 гг. через эстонское подразделение Danske Bank было выведено около 230 млрд. долларов США. Основные страны-источники денежных средств, которые выводились через эстонское подразделение Danske Bank: Великобритания, Кипр, Латвия, Россия, Эстония; основные страны-реципиенты: Китай, Латвия, Турция, Швейцария, Эстония. По оценкам экспертов, так называемый «скандал в связи с ОД через Danske Bank» является крупнейшим случаем ОД на территории Европы, а возможно и в мире. С подробной информацией о нарушениях Danske Bank «противолегализационных» законодательств Дании и Эстонии, а также о проводимых в отношении банка расследованиях и принятых по их результатам мерах можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за ноябрь-декабрь 2018 года и «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за январь-февраль 2019 года, размещённых на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

27 июля 2020 года опубликовано заключение²⁹ Европейского надзорного органа по защите персональных данных (EDPS)³⁰ в отношении комплексного плана действий Европейской комиссии по дальнейшей гармонизации и совершенствованию режима ПОД/ФТ в Европейском союзе³¹.

EDPS отмечает, что Европейской комиссии следует принять надлежащие меры по контролю за соблюдением странами-членами ЕС требований по защите персональных данных в рамках процедур по обеспечению исполнения требований европейского «противолегализационного» законодательства («комплаенс» процедур). Так, по мнению EDPS, любые меры, принимаемые в дальнейшем странами-членами ЕС в целях ПОД/ФТ, должны предусматривать применение новых механизмов управления, формирующих правовую основу для обработки персональных данных, особенно конфиденциальных, и регламентирующих доступ к ним, а также порядок обмена такими данными.

Источник информации: официальный сайт EDPS в сети Интернет.

27 июля 2020 года опубликована информация о применении ПФР Мальты штрафных санкций в размере около 218 тыс. евро в отношении мальтийского банка Sparkasse Bank Malta Plc за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ³².

По результатам инспекционной проверки в деятельности Sparkasse были выявлены серьёзные недостатки, связанные с неисполнением

²⁹ Data Protection requirements must go hand in hand with the prevention of money laundering and terrorist financing. European Data Protection Supervision.

³⁰ *Европейский надзорный орган по защите персональных данных (European Data Protection Supervisor, EDPS)* – независимый надзорный орган, который осуществляет контроль обработки персональных данных учреждениями, органами, службами и ведомствами в странах-членах ЕС, информирует по вопросам, связанным с политикой и законодательством, затрагивающим вопросы защиты персональных данных, и осуществляет контроль соблюдения требований европейского законодательства по их защите.

³¹ Период публичных консультаций по плану действий, который был опубликован 7 мая 2020 года, завершился 29 июля 2020 года. С более подробной информацией о плане действий по дальнейшей гармонизации и совершенствованию режима ПОД/ФТ в ЕС можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за май 2020 года, размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

³² Роль мальтийского банка Sparkasse (штаб-квартира в г. Слима) в схеме предполагаемого ОД с участием мальтийской инвестиционной компании Portmann Capital была широко освещена СМИ в 2018 году. Sparkasse были проведены подозрительные операции в интересах компании Portmann Capital в рамках мальтийско-венесуэльской схемы ОД в результате хищения денежных средств на сумму 500 млн евро у крупнейшей государственной нефтегазовой компании Венесуэлы PDVSA.

обязанности по мониторингу операций клиентов. ПФР Мальты были выявлены многочисленные случаи, в которых банком не были применены надлежащие меры в отношении подозрительных операций клиентов, в том числе платежей на крупные суммы³³. В ряде случаев операции не соответствовали профилю деятельности клиентов банка. По информации ПФР Мальты, Sparkasse не запрашивал у клиентов дополнительную информацию о таких платежах и не осуществлял сбор сведений в отношении источника происхождения денежных средств по указанным операциям.

Источник информации: информационное агентство Times Malta.

Новости США

6 июля 2020 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYSDFS) и Deutsche Bank AG, а также его отделениями Deutsche Bank AG New York Branch и Deutsche Bank Trust Company of the Americas (DBTCA) в части выявленных нарушений Закона США о банковской тайне (BSA/AML)³⁴.

В материалах NYSDFS отмечается, что Deutsche Bank были допущены серьезные нарушения «противолегализационного» законодательства США при обслуживании счетов скандально известного финансиста Джеффри Эпштейна³⁵, а также в рамках корреспондентских отношений с эстонским отделением Danske Bank AS³⁶ и банком FBME Bank Ltd³⁷.

³³ Суммы платежей, производимых банком в интересах клиентов, зачастую превышали 1 млн евро.

³⁴ Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

³⁵ Джеффри Эпштейн был осуждён в 2008 году по обвинению в организации и привлечении несовершеннолетних к проституции, в 2019 году – по обвинению в организации сети по торговле людьми. Deutsche Bank начал осуществлять операции в интересах Д. Эпштейна с 2013 года несмотря на его репутацию, а также обнародованную в 2009 году информацию о заключении соглашения об отказе от судебного преследования между Министерством юстиции США и Д. Эпштейном.

³⁶ После установления реальных масштабов систематических нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ эстонским отделением Danske Bank в феврале 2019 года надзорным органом Эстонии было издано предписание о его закрытии.

³⁷ FBME Bank Ltd. (прежнее название - Federal Bank of the Middle East Ltd.) – международный коммерческий банк с головным офисом в Дар-эс-Салам (Танзания), размер активов под управлением которого составлял более 2 млрд долларов США (по сост. на 2017 г.).

Так, в период с августа 2013 года по декабрь 2018 года Deutsche Bank AG в интересах Д. Эпштейна осуществил сотни операций, общая сумма которых исчислялась в миллионах долларов США и в отношении которых банком не были применены надлежащие меры контроля несмотря на то, что Д. Эпштейн был отнесён банком к категории высокорисковых клиентов. Комиссией по репутационным рискам банка были внедрены специальные процедуры, которые могли предотвратить осуществление подозрительных операций по счетам указанного клиента, однако данные процедуры также не выполнялись.

Deutsche Bank в течение ряда лет поддерживал корреспондентские отношения с зарубежными банками из высокорисковых юрисдикций, в том числе с эстонским отделением Danske Bank AS и танзанийским банком FBME, которые оказались в центре скандалов, связанных с ОД в особо крупном размере. Согласно заключению NYSDFS Deutsche Bank не исполнял обязанности по надлежащему контролю операций в рамках указанных корреспондентских отношений.

В соответствии с заключенным с NYSDFS соглашением Deutsche Bank AG выплатит штраф в размере 150 млн долларов США.

Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.

22 июля 2020 года опубликовано информационное письмо Управления валютного контролёра при Минфине США (ОСС)³⁸ в отношении полномочий федеральных (национальных) банков и федеральных сберегательных ассоциаций по предоставлению услуг хранения криптовалют и других цифровых активов.

В письме отмечается, что указанные субъекты исполнения «противолегализационного» законодательства США вправе оказывать клиентам услуги по хранению криптовалют и других цифровых активов, в том числе уникальных криптографических ключей для криптовалютных кошельков³⁹.

Указанные субъекты смогут предоставлять банковские услуги любым бизнес-структурам, осуществляющим законные виды деятельности, в том числе криптовалютным компаниям, при условии исполнения ими обязанностей по управлению рисками и соблюдения

³⁸ Управление валютного контролёра (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

³⁹ Ранее услуги по хранению цифровых активов были прерогативой только специализированных компаний (например, Coinbase), имеющих государственную лицензию на предоставление таких услуг крупным инвесторам.

требований действующего законодательства США, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт OCC в сети Интернет.

27 июля 2020 года опубликован пресс-релиз о применении Службой по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)⁴⁰ мер воздействия в отношении американской компании, осуществляющей операции с ценными бумагами J K R & Company, Inc. в связи с нарушением требований Закона BSA/AML.

В ходе инспекционной проверки FINRA было установлено, что в период с ноября 2012 года по декабрь 2016 года компанией не были выявлены подозрительные операции по нескольким связанным между собой счетам. Так, компания не обратила внимание на следующие признаки, свидетельствующие о подозрительности проведённых операций: (i) ряд счетов принадлежал одному и тому же лицу, при этом экономическая целесообразность использования данным лицом одновременно нескольких счетов отсутствовала; (ii) сведения о неоднократном применении в отношении владельца указанных счетов мер воздействия за нарушения, связанные с мошенничеством с ценными бумагами; (iii) осуществление торговых операций, потенциально направленных на манипулирование рынком; (iv) осуществление нетипичных операций по перечислению денежных средств между связанными счетами, которые не соответствовали заявленному характеру операций по счетам и не имели очевидного экономического смысла; (v) осуществление необоснованных операций по перечислению денежных средств в пользу третьих лиц, не соответствующих заявленному характеру операций по указанным счетам.

В соответствии с заключённым с FINRA соглашением компания выплатит штраф в размере 50 тыс. долларов США. За нарушение требований «противолегализационного» законодательства США компании также объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

28 июля 2020 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между FINRA и брокерской компанией

⁴⁰ Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Имеет статус саморегулируемой организации.

Hilltop Securities Inc.⁴¹ в связи с выявленными нарушениями Закона BSA/AML.

По результатам проверки FINRA были установлены нарушения Hilltop Securities Inc. «противолегализационного» законодательства США, допущенные компанией в период с 1 февраля 2015 года по 30 апреля 2016 года.

В частности, компанией не была внедрена программа по обеспечению комплаенса в сфере ПОД/ФТ в части выявления подозрительных операций по покупке/продаже ценных бумаг и направлению соответствующих сообщений в компетентный орган. За указанный период в интересах клиентов компанией были проведены операции по покупке/продаже ценных бумаг на общую сумму более 220 млн долларов США, в отношении которых Hilltop Securities Inc. не был проведён анализ на предмет наличия в них признаков подозрительности. Таким образом, компанией не исполнялись обязанности по установлению необходимости направления сообщений о подозрительных операциях. Кроме того, Hilltop Securities Inc. не было выделено достаточных ресурсов на внедрение программы по ПОД/ФТ.

В соответствии с заключённым с FINRA соглашением Hilltop Securities Inc. выплатит штраф в размере 475 тыс. долларов США. Кроме того, компания обязуется провести независимую всестороннюю оценку своих правил, систем и процедур, а также программы обучения в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

Новости стран Азиатского региона

15 июля 2020 года опубликована информация о применении Государственным банком Пакистана штрафных санкций в отношении коммерческих банков за нарушения, связанные с исполнением процедуры КУС и применением мер НПК.

Так, в период с марта по июнь 2020 года было оштрафовано 15 пакистанских банков⁴² на общую сумму 1,68 млрд пакистанских рупий (более 10 млн долларов США в эквиваленте)⁴³.

⁴¹ Hilltop Securities Inc. – американская брокерская компания (штаб-квартира в г. Даллас), имеющая около 500 зарегистрированных агентов и 69 филиалов.

⁴² United Bank Limited (UBL), JS Bank, Meezan Bank, Faysal Bank, Bank of Punjab (BoP), Habib Bank Limited (HBL), MCB Bank, National Bank of Pakistan (NBP), Bank Al Habib, Habib Metropolitan Bank, Bank Alfalah, Askari Bank, Bank Islami, Punjab Provincial Cooperative Bank и Zarai Taraqati Bank.

⁴³ Начиная с середины 2019 года Государственным банком Пакистана публикуется информация о штрафных санкциях, применённых им в отношении коммерческих банков. Указанные штрафы

Источник информации: информационное агентство Pakistan Today Profit.

22 июля 2020 года опубликована информация о применении Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) штрафных санкций в размере 1,1 млн сингапурских долларов⁴⁴ в отношении финансовой организации Asiaciti Trust Singapore Pte Ltd (ATSPL) за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки MAS были выявлены серьезные нарушения «противолегализационного» законодательства Сингапура, которые были допущены ATSPL в период с 2007 по 2018 гг. В частности, компанией не применялись надлежащие правила и процедуры по ПОД/ФТ и не проводились независимые проверки механизмов внутреннего контроля в указанной сфере. Выявленные нарушения затрудняли исполнение ATSPL обязанностей по выявлению и снижению рисков ОД/ФТ, связанных с клиентами повышенного риска. Компанией не применялись усиленные меры НПК в отношении публичных должностных лиц, вовлечённых в нетипично крупные операции, не имеющие очевидного экономического смысла, а также не направлялись соответствующие сообщения о подозрительных операциях (СПО).

При определении размера штрафа MAS было учтено, что после завершения проверки ATSPL были оперативно приняты меры по устранению выявленных MAS нарушений, в том числе проведён анализ операций по счетам клиентов, прекращено обслуживание ряда счетов клиентов повышенного риска и направлены соответствующие СПО.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

27 июля 2020 года опубликовано информационное сообщение Денежно-кредитного управления Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) об инициировании исследования по вопросам внедрения технологий RegTech⁴⁵ в банковском секторе.

НКМА призывает представителей банковского сектора Гонконга принять участие в указанном исследовании в целях оптимизации

применены после ужесточения контроля банковского сектора в течение последних нескольких месяцев в рамках дистанционного надзора и контроля за исполнением требований «противолегализационного» законодательства со стороны Государственного банка Пакистана.

⁴⁴ Около 0,8 млн долларов США в эквиваленте.

⁴⁵ Под *RegTech* понимаются инновационные методы эффективного выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

внедрения инновационных технологий для повышения эффективности управления рисками и обеспечения соблюдения требований НКМА банковским сектором.

В целях реализации данного исследования, а также ряда других инициатив по формированию в Гонконге более масштабной и разносторонней экосистемы RegTech привлечена независимая консалтинговая компания KPMG Advisory (Hong Kong) Limited. В рамках исследования будет проведён опрос представителей банковского сектора и технологических компаний по вопросам применения технологий RegTech. По итогам исследования будет подготовлен отчёт, содержащий результаты анализа существующего ландшафта RegTech, описание аспектов, осложняющих внедрение технологий RegTech в Гонконге, а также «дорожную карту» по оптимизации этого процесса.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

28 июля 2020 года MAS отозвана лицензия на оказание финансовых услуг у сингапурской инвестиционной компании Apical Asset Management Pte. Ltd. (AAMPL) за серьёзные нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки MAS был выявлен ряд нарушений требований сингапурского «противолегализационного» законодательства, допущенных AAMPL в период с 2013 по 2018 гг. и явившихся результатом серьёзных недостатков в механизме внутреннего контроля по ПОД/ФТ компании.

В частности, AAMPL (i) не проводилась комплексная оценка рисков ОД/ФТ в масштабе всей компании, в результате чего не было обеспечено их надлежащее понимание, меры по снижению таких рисков не применялись; (ii) не применялись в достаточном объёме меры НПК, в том числе усиленные меры НПК в отношении публичных должностных лиц; (iii) не проводились независимые проверки механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ компании в целях оценки их эффективности.

За неисполнение обязанностей по обеспечению соблюдения AAMPL требований «противолегализационного» законодательства Сингапура двум должностным лицам компании также объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

Новости других регионов

21 июля 2020 года опубликована информация о применении штрафных санкций в отношении новозеландских компаний-операторов

по переводу денежных средств за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе расследования Министерством внутренних дел (МВД) Новой Зеландии были выявлены многочисленные нарушения «противолегализационного» законодательства, допущенные OTT Trading Group Limited (OTT) и MSI Group Limited (MSI)⁴⁶ в период с мая 2014 по апрель 2019 гг. В частности, OTT и MSI не применялись меры надлежащей проверки клиентов (как стандартные, так и усиленные), не запрашивались сведения, подтверждающие источник происхождения денежных средств клиентов. Кроме того, компании не сотрудничали с МВД Новой Зеландии в рамках соответствующих расследований. Также указанными компаниями были предприняты неоднократные попытки ввести указанное ведомство в заблуждение в отношении своего статуса как субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, а также в отношении характера своей деятельности.

В соответствии с решением, вынесенным в результате судебного разбирательства, указанные компании выплатят штраф в размере 3,1 млн новозеландских долларов и около 4,5 млн новозеландских долларов соответственно (более 2 млн и около 3 млн долларов США)⁴⁷. Также в отношении OTT вынесено судебное постановление о запрете на осуществление деятельности.

Источник информации: официальный сайт МВД Новой Зеландии в сети Интернет.

⁴⁶ Новозеландские операторы по переводу денежных средств со штаб-квартирами в городах Окленд и Крайстчёрч (Новая Зеландия).

⁴⁷ По оценке Министерства внутренних дел Новой Зеландии, ежегодно в стране отмываются денежные средства, полученные в результате мошенничества и незаконной торговли наркотическими средствами, на общую сумму более 1 млрд новозеландских долларов.