



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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

**за период с 1 ноября по
31 декабря 2016 года**

Департамент финансового
мониторинга и валютного
контроля

СОДЕРЖАНИЕ

Информация органов государственной власти Российской Федерации 4

- Приказ Росфинмониторинга № 361 4
- Приказы Минтруда России № 644н и № 646н 4
- Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» 5
- Информационное сообщение Росфинмониторинга о типовых нарушениях обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ 5

Международные новости 7

Новости Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и региональных групп по типу ФАТФ 7

- Пленарное заседание ЕАГ 7
- Заявление CFATF о юрисдикциях, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ 8
- Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Венгрии 9
- Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ США 10
- Пленарное заседание МАНИВЭЛ 12
- Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Швейцарии 12
- Меморандум о взаимопонимании между Контртеррористическим комитетом Совета Безопасности ООН и ЕАГ 14
- Отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Руанды 14

Новости государств СНГ 16

- Закон Азербайджанской Республики «О внесении изменений в Кодекс Азербайджанской Республики об административных проступках», направленный на усиление борьбы с ФТ 16
- Указ Президента Республики Беларусь, предусматривающий расширение полномочий Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля 16
- Положение о порядке приостановления и возобновления финансовых операций в Республике Беларусь 17
- Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, контроль за деятельностью которых в части ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет Минфин Республики Беларусь 17
- Требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для платежных организаций Республики Казахстан 18

Новости Европейского союза 20

- Постановление Минфина Эстонии о дистанционном открытии банковских счетов «электронным резидентам» 20
- Декрет Франции, направленный на усиление борьбы с ФТ 20
- Руководство ЕС о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ 21
- Меры Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия в отношении Swedbank AS 22
- Постановление ЕК об исключении Гайаны из списка «высокорисковых третьих стран» 23
- Итоги тестирования латвийских банков консалтинговыми компаниями США 23
- Директива (ЕС) № 2016/2258 о доступе налоговых органов к информации о противодействии отмыванию денег 24
- Предложения ЕК по пакету мер, направленных на усиление борьбы с ФТ 24

Новости США 26

- Специальные меры в отношении КНДР 26
- Меры в отношении Сельскохозяйственного банка Китая 26
- Меры в отношении Credit Suisse Securities LLC 27
- Отчет о национальной оценке наркотической угрозы 28

Новости стран Азиатского региона 30

- Утрата банкнотами 500 и 1 тыс. индийских рупий статуса платежного средства 30
- Декларирование ввоза в Иран крупных сумм денежных средств 30

Новости других регионов 31

- Меморандум о взаимопонимании в сфере ПОД/ФТ между Росфинмониторингом и ПФР ОАЭ 31
- Австралийская независимая площадка по обмену информацией о финансовых преступлениях 31
- Изъятие из обращения банкнот 100 венесуэльских боливаров фуэрте 31
- Указание ПФР Канады об индикаторах отмывания денежных средств, полученных в результате торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации 32

Информация органов государственной власти Российской Федерации

2 ноября 2016 года принят приказ Росфинмониторинга № 361 «Об утверждении Положения о порядке направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в Центральный банк Российской Федерации информации, представленной организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сроках и объеме направления такой информации».

Утвержденное приказом Положение определяет порядок, сроки и объем направления Росфинмониторингом в Банк России информации, представленной организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обо всех случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и обо всех случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и (или) расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентами по инициативе кредитной организации по основаниям, определенным Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Источник информации: «Консультант плюс».

14 ноября 2016 года приняты приказы Минтруда России № 644н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по операциям с драгоценными металлами» и № 646н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию».

К перечню *трудовых действий* банковского специалиста по операциям с драгоценными металлами отнесено (i) выявление операций клиентов с драгоценными металлами, подлежащих обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), (ii) сбор документов и информации о клиенте, проверка их подлинности, документальное фиксирование для идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, (iii) проверка клиента по перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (iv) оценка степени (уровня) риска клиента в соответствии с требованиями нормативных актов о ПОД/ФТ.

К перечню *необходимых умений* такого специалиста отнесена оценка степени (уровня) риска клиента в соответствии с рекомендациями Росфинмониторинга и требованиями внутренних нормативных документов банка.

К перечню *необходимых знаний* отнесено знание специалистом по операциям с драгоценными металлами законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, нормативных документов Банка России об идентификации клиентов, рекомендаций Росфинмониторинга по оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), признаков операций, подлежащих обязательному контролю, и критериев выявления подозрительных сделок.

К перечню *трудовых действий* специалиста по потребительскому кредитованию отнесены анализ документов, необходимых для идентификации заемщика, включая проверку их подлинности и действительности, и фиксирование сведений в соответствии с требованиями идентификации.

К перечню *необходимых знаний* отнесено знание указанным специалистом законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ и нормативных документов Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).

Источник информации: интернет-портал «Российской газеты».

12 декабря 2016 года Комиссией Правительства Российской Федерации по законопроектной деятельности одобрен подготовленный Росфинмониторингом проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (далее – проект федерального закона).

Согласно законопроекту предлагается закрепить за ФНС России и Росфинмониторингом исключительное право запрашивать у юридических лиц информацию об их бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению их бенефициарных владельцев.

Источник информации: официальный сайт Правительства Российской Федерации в сети Интернет.

26 декабря 2016 года опубликовано информационное сообщение Росфинмониторинга «О типовых нарушениях обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, выявляемых Росфинмониторингом при проведении контрольных мероприятий».

Среди наиболее распространенных нарушений законодательства о ПОД/ФТ со стороны поднадзорных организаций¹ и индивидуальных предпринимателей отмечены следующие нарушения:

- непредставление сведений о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- наличие отклоненных и неисправленных сообщений, подлежащих контролю;
- неиспользование личного кабинета для скачивания/просмотра действующего перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- нарушение требований по обучению кадров в целях ПОД/ФТ в части прохождения специальным должностным лицом обучения в форме целевого инструктажа.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

¹ Объектами контроля со стороны Росфинмониторинга являются лизинговые компании, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторы по приему платежей, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

Международные новости

Новости Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и региональных групп по типу ФАТФ

7-11 ноября 2016 года в Нью-Дели (Индия) состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)².

По итогам пленарного заседания ЕАГ, состоявшегося под председательством Российской Федерации, отмечается следующее.

1. Участники пленарного заседания вновь призвали государства-члены к активизации усилий в борьбе с финансированием террористической организации «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и к скорейшей реализации «антитеррористических» резолюций Совета Безопасности ООН.
2. Одним из ключевых вопросов повестки дня пленарного заседания стало рассмотрение отчетов стран о прогрессе в приведении национальных режимов ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами:
 - была отмечена политическая воля руководства *Республики Беларусь* и значительный прогресс в устранении выявленных ранее недостатков по специальной рекомендации III «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма» – до уровня «значительное соответствие». Вместе с тем прогресс по специальной рекомендации V «Международное сотрудничество» признан недостаточным для достижения уровня «значительное соответствие». Однако с учетом реализованных страной мер по устранению недостатков по большинству рекомендаций ФАТФ пленарным заседанием принято решение о снятии Республики Беларусь с процедур мониторинга ЕАГ.
 - В рамках трехгодичного отчета *Российской Федерацией* была представлена информация о принятых законодательных и нормативных актах в сфере ПОД/ФТ, а также приведены примеры, демонстрирующие эффективность применения мер ПОД/ФТ на практике.

² Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональная группа по типу ФАТФ, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

- информация об изменениях в национальных режимах ПОД/ФТ была представлена также *Китаем, Казахстаном, Кыргызстаном, Таджикистаном, Туркменистаном и Узбекистаном.*
3. Пленарным заседанием утверждены:
- типологические отчеты «Отмывание преступных доходов от деятельности финансовых пирамид», «Типологии совершения коррупционных преступлений и отмывание преступных доходов», «Типологии неправомерного вывода активов из кредитных организаций»;
 - итоги исследования «Связь фальшивомонетничества с финансированием терроризма»;
 - «Методические рекомендации по механизмам включения лиц в перечень террористов и экстремистов и исключения из него, а также замораживания (блокирования) активов указанных лиц».
4. В целях расширения взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ на пространстве Содружества Независимых Государств подписан Протокол о сотрудничестве между ЕАГ и Советом руководителей подразделений финансовой разведки СНГ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

10 ноября 2016 года Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)³ опубликовано заявление о юрисдикциях, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих риски для международной финансовой системы.

К юрисдикциям, имеющим стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и не достигшим значительного прогресса в их устранении либо не выполняющим соответствующий план действий, разработанный совместно с CFATF, отнесена *Гаити*. Несмотря на ряд предпринятых страной мер (включая создание автономного подразделения финансовой разведки и установление порядка замораживания активов лиц, связанных с ФТ), CFATF призывает свои страны-члены учитывать риски ОД/ФТ, источником которых является указанное государство.

К юрисдикциям, имеющим стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, но достигшим значительного прогресса в их устранении, отнесена *Суринам*. Стране удалось обеспечить соответствие критериям для начала процесса снятия с мониторинга Рабочей группы CFATF по обзору международного сотрудничества.

³ *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег* (Caribbean Financial Action Task Force) – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основана в 1990 году. Странами-членами CFATF являются Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермуды, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гватемала, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Кюрасао, Монтсеррат, Каймановы острова, Теркс и Кайкос, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Лусия, Сен-Мартен, Суринам, Тринидад и Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

С мониторинга Рабочей группы снята *Гайана*, которая ранее (на пленарном заседании ФАТФ в октябре 2016 года) также была исключена из списка государств, находящихся в режиме текущего мониторинга со стороны ФАТФ, в связи с достижением значительного прогресса по устранению выявленных ФАТФ недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ.

С учетом значимости информации, содержащейся в заявлении СФАТФ, для целей реализации странами риск-ориентированного подхода (далее – РОП), указанное заявление было размещено на официальном сайте ФАТФ в сети Интернет.

Источники информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

30 ноября 2016 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИБЭЛ)⁴ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Венгрии в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИБЭЛ.

В отчете отмечается следующее:

- Уровень понимания Венгрией рисков ОД/ФТ характеризуется как неоднородный. В национальной оценке рисков ОД/ФТ (далее – НОР), которая не отличается комплексностью, недостаточно глубоко отражены угрозы и уязвимости с точки зрения ОД/ФТ, а также их последствия. Не разработана национальная стратегия ПОД/ФТ.
- Одобрение заслужила деятельность национального ПФР, однако правоохранительные и иные компетентные органы недостаточно эффективно используют данные финансовой разведки.
- Растет количество расследований и случаев вынесения обвинительных приговоров по делам об ОД. Вынесение приговоров по делам об ОД, равно как и возможность конфискации активов, полученных преступным путем, находятся в прямой зависимости от выявления предикатных преступлений.
- Недостаточное внимание уделяется проблематике ФТ. Отсутствуют расследования и вынесение судебных приговоров по делам об ФТ.
- Нормативно-правовой механизм реализации целевых финансовых санкций в целях противодействия ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ) имеется, однако применяется неэффективно: не обеспечивается незамедлительное замораживание активов.

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 МАНИБЭЛ 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, Эстония.

- Не проведен анализ степени подверженности сектора некоммерческих организаций рискам ФТ. Не определен компетентный орган, который осуществлял бы мониторинг деятельности высокорисковых некоммерческих организаций.
- Центральный банк Венгрии имеет базовое понимание рисков ОД/ФТ лишь некоторых финансовых учреждений. Органы надзора за сектором установленных нефинансовых предприятий и представителей нефинансовых профессий (далее – УНФПП) не выявляют и не понимают риски ОД/ФТ своих поднадзорных организаций. Инспекционные проверки не ориентированы на области повышенных рисков ОД/ФТ. Имеющиеся в распоряжении надзорных органов санкции оказывают недостаточное сдерживающее воздействие.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 18 рекомендациям Венгрии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия и по 22 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Венгрии по двум из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по пяти 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 четырем Непосредственным Результатам.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

1 декабря 2016 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Соединенных Штатов Америки в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчете отмечается следующее.

- Национальный режим ПОД/ФТ США является высокоразвитым и устойчивым. Уровень взаимодействия между национальными компетентными органами по вопросам ПОД/ФТ высокий. Понимание рисков ОД/ФТ, в том числе со стороны частного сектора, подкреплено разнообразными национальными оценками рисков, которые носят непрерывный и всеохватывающий характер. Национальные стратегии ПОД/ФТ и деятельность правоохранительных органов основаны на результатах указанных оценок и координируются на федеральном уровне.
- Вместе с тем регулятивный механизм в сфере ПОД/ФТ имеет некоторые существенные упущения, например, минимальный охват требованиями ПОД/ФТ таких лиц, как: инвестиционные консультанты, представители сектора юридических и бухгалтерских услуг, агенты по операциям с недвижимостью, компании, предоставляющие корпоративные услуги и

услуги по управлению трастами (но не сами трасты). При этом, как показали результаты национальных оценок рисков, уязвимость сектора УНФПП перед рисками ОД/ФТ, является существенной.

- Расследование деяний ОД/ФТ и вынесение судебных решений отличаются высокой эффективностью. По делам об ОД выносятся свыше 1 200 обвинительных приговоров в год. Правоохранительные органы имеют доступ к широкому перечню данных финансовой разведки. Одобрение ФАТФ заслужили механизмы конфискации активов, как размещенных внутри страны, так и выведенных за рубеж.
- Одним из фундаментальных недостатков национального режима ПОД/ФТ США признано отсутствие своевременного доступа к точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц.
- Эффективно применяются целевые финансовые санкции к лицам, связанным с ФТ и ФРОМУ. Санкционные списки достаточно оперативно пополняются новыми фигурантами и доводятся до частного сектора. США успешно выявляют денежные средства или иное имущество включенных в списки лиц и предотвращают осуществление ими операций в целях ФТ/ФРОМУ.
- Надзор в сфере ПОД/ФТ за банковским сектором и рынком ценных бумаг в целом является достаточно надежным. Продолжается совершенствование надзора за организациями, оказывающими расчетно-кассовые услуги. В распоряжении надзорных органов США имеется и используется широкий набор мер воздействия. Применяются и инструменты сдерживающего характера, включая неформальные надзорные меры (например, достижение договоренностей с советом директоров финансового учреждения об устранении недостатков в системе внутреннего контроля). Наиболее значимым упущением является недостаточно комплексный надзор за сектором УНФПП, за исключением казино.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 30 рекомендациям США присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 6 – частичного соответствия, по 4 – несоответствия (по Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» и рекомендациям, связанным с сектором УНФПП). Высокий и значительный уровень эффективности присвоен США по восьми из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по двум Непосредственным результатам (3 и 4, отражающим эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ); низкий уровень эффективности – по одному Непосредственному Результату («Юридические лица и юридические образования»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

6-8 декабря 2016 года в Страсбурге состоялось 52-е пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (МАНИВЭЛ).

На заседании рассматривались следующие основные вопросы:

- прогресс стран в реализации Инициативы ФАТФ по установлению фактов финансирования терроризма⁵ (в связи с достигнутым прогрессом с мониторинга МАНИВЭЛ сняты Босния и Герцеговина, Молдова и Черногория);
- ход реализации Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ⁶;
- совместный проект Всемирного банка и Группы Эгмонт «Сотрудничество ПФР с правоохранительными органами и органами прокуратуры»;
- проблематика корреспондентских банковских отношений и дерискинга.

На заседании утверждены: отчет взаимной оценки Острова Мэн в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ, а также отчеты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ Азербайджана, Армении, Израиля, Литвы, Македонии, Молдовы, Польши, Словакии, Хорватии, Черногории и Чешской Республики.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

7 декабря 2016 года ФАТФ опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Швейцарии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

В отчете отмечается следующее.

- Органы власти Швейцарии достаточно хорошо понимают риски ОД/ФТ, в том числе благодаря НОР, завершенной в 2015 году.
- Финансовая система Швейцарии, в особенности банковский сектор, подвержены высокому риску отмывания денежных средств, полученных в результате совершения преступлений за рубежом.
- До настоящего времени не проанализированы и не отражены должным образом в НОР риски ОД/ФТ, связанные с такими характерными для Швейцарии аспектами, как использование наличных денежных средств и юридических лиц, прежде всего домицильных компаний⁷.

⁵ Целью инициативы (FATF Terrorist Financing Facts Finding Initiative) является выявление государств, не обладающих надлежащими правовыми механизмами для выполнения положений Стандартов ФАТФ, относящихся к сфере противодействия ФТ: Рекомендации 5 («Криминализация финансирования терроризма») и Рекомендации 6 («Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма»).

⁶ 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.

⁷ *Домицильная компания* – компания, имеющая в стране регистрации (в данном случае - Швейцарии) только зарегистрированный офис и не осуществляющая на ее территории какой-либо коммерческой деятельности.

- Уровень риска ФТ характеризуется как умеренный, однако Швейцарии рекомендуется повысить понимание этого риска со стороны некоммерческих организаций.
- В целом национальный режим ПОД/ФТ Швейцарии сформирован на основе риск-ориентированного подхода с необходимым акцентом на высокорисковом банковском секторе.
- Финансовый сектор и сектор УНФПП понимают и риски ОД/ФТ, и свои обязательства по ПОД/ФТ. Принимаемые поднадзорными организациями меры во многом соответствуют рискам, которыми характеризуется их деятельность. Вместе с тем ФАТФ выявлены следующие недостатки в системах внутреннего контроля поднадзорных организаций: (i) присвоение клиентам уровней рисков, не соответствующих их рисковому профилю, (ii) неадекватное применение мер надлежащей проверки клиентов к существующим клиентам, в особенности к тем из них, которые находятся на обслуживании долгое время и которым изначально был присвоен низкий уровень риска, и (iii) неустановление источника средств клиентов в тех случаях, когда это предусмотрено законодательством.
- Количество направляемых поднадзорными организациями СПО постепенно росло на протяжении ряда лет, однако, остается недостаточным.
- Применяемые Швейцарской службой по надзору за финансовым рынком (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) меры воздействия признаны неадекватными. Саморегулируемые организации⁸ ненадлежащим образом учитывают риски ОД/ФТ при осуществлении своих надзорных мероприятий. Наибольшую обеспокоенность ФАТФ вызвало отсутствие должного надзора за доверительными управляющими.
- Положительную оценку получила приверженность компетентных органов Швейцарии судебному преследованию деяний ОД. Осуществляются сложные крупномасштабные расследования, которые подкреплены высококачественными данными финансовой разведки. Судебные приговоры выносятся по всем видам деяний ОД. При этом особое внимание уделяется тем преступлениям, предикатными к которым были преступления за рубежом. Конфискация активов осуществляется даже в тех случаях, когда вынесение обвинительного приговора не представляется возможным.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 31 рекомендации Швейцарии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия и по 9 –

⁸ FINMA осуществляет непосредственный надзор в сфере ПОД/ФТ за банками и страховыми компаниями, а саморегулируемые организации, которые, в свою очередь, подотчетны FINMA, – за остальными участниками финансового рынка.

частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Швейцарии по семи из одиннадцати Непосредственных Результатов, отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по четырем 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.

15 декабря 2016 года подписан Меморандум о взаимопонимании между Контртеррористическим комитетом Совета Безопасности ООН и Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Меморандум предусматривает создание стратегического механизма для взаимодействия сторон по вопросам противодействия ФТ в странах-членах ЕАГ. Среди ключевых направлений такого взаимодействия: (i) повышение осведомленности гражданского общества об угрозе ФТ, (ii) оказание поддержки странам-членам ЕАГ в имплементации положений «антитеррористических» резолюций в национальные законодательства, (iii) расширение оперативных возможностей подразделений финансовой разведки, органов судебной власти и правоохранительных органов в работе, направленной на противодействие ФТ.

Источник информации: официальный сайт Контртеррористического комитета Совета Безопасности ООН в сети Интернет.

19 декабря 2016 года опубликован первый отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Руанды на основе Рекомендаций ФАТФ в редакции 2003 года, подготовленный МВФ и утвержденный Группой по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG)⁹.

В отчете отмечается следующее:

- В последние годы Руандой были предприняты значительные шаги по созданию национального режима ПОД/ФТ. В 2008 году принят Закон о ПОД/ФТ, в 2011 – учреждено ПФР. Вместе с тем механизм ПОД/ФТ до настоящего времени не знаком большинству компетентных государственных органов и частному сектору.
- Финансовый сектор Руанды невелик, доминируют в нем банки. Несмотря на то, что, как представляется, риски ОД/ФТ в Руанде незначительны, требуются дальнейшие меры по совершенствованию законода-

⁹ 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. Государствами-членами ESAAMLG являются: Ангола, Ботсвана, Замбия, Зимбабве, Кения, Лесото, Маврикий, Малави, Мозамбик, Намибия, Руанда, Свазиленд, Сейшельские острова, Танзания, Уганда, Эфиопия и ЮАР.

тельного механизма и надзора в сфере ПОД/ФТ за всеми финансовыми учреждениями.

- Деяния ОД криминализованы, а механизм конфискации активов создан в целом в соответствии со стандартами ФАТФ. Ненадлежащим образом криминализованы деяния ФТ и отсутствует механизм незамедлительного замораживания активов лиц, включенных в санкционные списки Совета Безопасности ООН.
- Система декларирования трансграничной транспортировки денежных средств и финансовых инструментов на предъявителя не применяется на практике.
- Закон о ПОД/ФТ содержит недостаточно детализированные требования об идентификации бенефициарных владельцев. Страховые компании и финансовые посредники не являются субъектами исполнения законодательства о ПОД/ФТ. Специальные требования в области ПОД/ФТ при осуществлении трансграничных банковских корреспондентских отношений не установлены.
- Надзор за финансовыми учреждениями неадекватен, несвоевременен и неэффективен.
- Сектор УНФПП охвачен требованиями по ПОД/ФТ, но не выполняет их.
- Положительную оценку заслужили усилия органов власти Руанды по созданию централизованной регистрационной системы, содержащей основные сведения о юридических лицах Руанды, к которой обеспечен беспрепятственный доступ со стороны широкого круга заинтересованных лиц. Вместе с тем во многих случаях сведения о юридических лицах не обновляются и не проверяются.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ в редакции 2003 года по 7 рекомендациям Руанде присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 11 – частичного соответствия и по 20 – несоответствия (две рекомендации – 22 «Зарубежные филиалы и дочерние компании» и 34 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» – оказались не применимы к Руанде). По девяти Специальным Рекомендациям ФАТФ по предотвращению ФТ Руанде присвоены рейтинги несоответствия либо частичного соответствия.

Источник информации: официальный сайт ESAAMLG в сети Интернет.

Новости государств СНГ

8 ноября 2016 года опубликована информация о принятии Закона Азербайджанской Республики «О внесении изменений в Кодекс Азербайджанской Республики об административных проступках» в целях ужесточения мер противодействия ФТ.

Кодекс дополнен статьей, в соответствии с которой непринятие мер по замораживанию активов лиц, причастных к ФТ, а также юридических лиц, находящихся в их собственности или под их контролем, либо неисполнение решения органа финансового мониторинга о замораживании активов влечет наложение штрафа на должностных лиц в размере от 800 до 1,5 тыс. манатов и на юридических лиц – в размере от 8 тыс. до 15 тыс. манатов¹⁰.

Источник информации: информационное агентство «Trend» (Баку).

17 ноября 2016 года принят Указ Президента Республики Беларусь № 422, предусматривающий расширение полномочий Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее – ДФМ КГК).

ДФМ КГК наделяется, в частности, следующими полномочиями:

- запрашивать и получать у лиц, осуществляющих финансовые операции, других организаций, включая Национальный банк, иные банки, небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь», и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, информацию, необходимую для выполнения возложенных на ДФМ КГК задач и функций;
- проводить анализ выполнения лицами, осуществляющими финансовые операции, законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- безвозмездно пользоваться информационными базами данных государственных органов и других организаций, получать без письменного согласия физических лиц от государственных органов и других организаций сведения из информационных систем, содержащих персональные данные.

Указ № 422 принят в целях приведения полномочий ДФМ КГК в соответствие с нормами Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Источник информации: официальный сайт Президента Республики Беларусь в сети Интернет.

¹⁰ По курсу на 8 ноября 2016 года: от 30,4 тыс. до 57 тыс. рублей и от 304 тыс. до 570 тыс. рублей соответственно.

23 ноября 2016 года принято постановление Совета Министров Республики Беларусь № 954 «Об утверждении Положения о порядке приостановления и возобновления финансовых операций органом финансового мониторинга, взаимодействия органа финансового мониторинга с лицами, осуществляющими финансовые операции».

В соответствии с Положением орган финансового мониторинга (Комитет государственного контроля Республики Беларусь) наделен правом направлять лицам, осуществляющим финансовые операции: (i) постановления о приостановлении финансовых операций; (ii) извещения о возобновлении финансовых операций; (iii) запросы о представлении информации и документов, необходимых для выполнения возложенных на орган финансового мониторинга задач и функций.

Под приостановлением финансовых операций понимается временное ограничение на осуществление финансовых операций и операций с ценными бумагами, государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним и пр.

Постановление о приостановлении финансовых операций выносится органом финансового мониторинга при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовые операции связаны с ОД/ФТ/ФРОМУ.

Постановление о приостановлении финансовых операций подлежит безотлагательному исполнению и реализуется без предварительного информирования участника финансовых операций.

Приостановленные финансовые операции возобновляются на основании соответствующего извещения органа финансового мониторинга.

Источник информации: национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь «Pravo.by».

14 декабря 2016 года опубликовано постановление Минфина Республики Беларусь «Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь».

Требования инструкции распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, ломбарды, индивидуальных аудиторов и аудиторские организации, страховые организации и страховых брокеров, организаторов лотерей и электронных интерактивных игр (далее – поднадзорные лица).

К обязанностям поднадзорных лиц отнесено:

- определение и оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе риска работы с клиентом, по шкале риска, состоящей не менее чем из двух степеней (низкая, высокая);
- определение факторов, влияющих на уровень рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществление оценки рисков до принятия клиента на обслуживание, по мере совершения финансовых операций и в иных случаях;
- разработка системы оценки рисков с учетом особенностей деятельности поднадзорного лица, которая должна предусматривать процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и снижению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ;
- проведение проверки наличия среди участников финансовых операций (их бенефициарных владельцев) лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее – Перечень), и при выявлении таких лиц – применение мер по замораживанию средств и блокированию финансовых операций;
- проведение не реже одного раза в три месяца проверки наличия среди своих клиентов (их бенефициарных владельцев) лиц, включенных в Перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительное замораживание их средств без предварительного уведомления клиента или блокирование их финансовых операций с незамедлительным информированием об этом участника финансовой операции;
- соблюдение периодичности обновления информации о клиенте (один раз в год или один раз в три года в зависимости от уровня риска клиента и осуществления им операций, подлежащих особому контролю).

В Инструкции приводится также перечень общих критериев выявления и признаков подозрительности финансовых операций, а также перечни специальных критериев и признаков для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций и страховых брокеров.

Источник информации: национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь «Pravo.by».

20 декабря 2016 года опубликованы совместные нормативные акты Минфина Республики Казахстан и Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для платежных организаций».

В соответствии с утвержденными требованиями правила внутреннего контроля платежных организаций должны включать:

- *программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (с указанием функций специального подразделения по ПОД/ФТ и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ, порядка фиксирования сведений, хранения документов и взаимодействия с уполномоченными органами);*

- *программу управления рисками ОД/ФТ* (программа должна предусматривать, в частности, проведение ежегодной оценки степени подверженности услуг платежной организации рискам ОД/ФТ с учетом таких категорий рисков, как риск по типу клиентов¹¹, страновой риск, риск услуг (продуктов) и способа их предоставления¹²);
- *программу идентификации клиентов* (в зависимости от уровня риска клиента платежные организации должны осуществлять упрощенную, стандартную или углубленную идентификацию клиента, его представителя и бенефициарного владельца, устанавливая цель деловых отношений или разовой операции, а также вносить зафиксированные сведения в досье клиента, которое подлежит хранению не менее пяти лет со дня окончания деловых отношений с клиентом или совершения разовой операции);
- *программу мониторинга и изучения операций клиентов* (программа должна включать перечень признаков необычных и подозрительных операций, распределение обязанностей между работниками платежной организации по обновлению и получению дополнительных сведений о клиенте, порядок принятия решения об отказе в проведении операции клиента, а также о прекращении деловых отношений с клиентом и пр.);
- *программу подготовки и обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ* (с указанием порядка обучения, перечня подразделений платежной организации, работники которых подлежат обучению, порядка проверки знаний работников и пр.).

Источник информации: Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан.

¹¹ В утвержденных требованиях приводится минимальный перечень типов клиентов, характеризующихся повышенными рисками ОД/ФТ: иностранные граждане, в том числе иностранные публичные должностные лица, их родственники и представители, иностранные финансовые организации, юридические лица, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денежных средств, страховые организации и страховые брокеры, осуществляющие деятельность по страхованию жизни, страховые агенты, посредники на рынке недвижимости, некоммерческие организации и пр.

¹² В утвержденных требованиях приводится минимальный перечень услуг (продуктов) и способов их предоставления, характеризующихся повышенными рисками ОД/ФТ: дистанционное обслуживание клиентов, включая обслуживание посредством электронных терминалов, услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета на сумму, превышающую 500 тыс. тенге (около 1,5 тыс. долларов США), услуги по реализации электронных денег и платежных карт и пр.

Новости Европейского союза

1 ноября 2016 года опубликована информация о принятии Минфином Эстонии постановления, предусматривающего возможность дистанционного открытия банковских счетов «электронным резидентам»¹³.

Ранее для открытия счета в эстонском банке личное присутствие «электронного резидента» требовалось во всех случаях. Теперь банкам предоставлено право самостоятельно принимать решение о необходимости очной встречи с клиентами указанной категории.

Удаленная идентификация «электронного резидента» осуществляется посредством видеосвязи с использованием ПК: клиент подтверждает свою личность с помощью специальной ID-карты¹⁴, после чего клиент и банк начинают сеанс связи в режиме реального времени. В ходе видеосессии «электронный резидент» должен предъявить паспорт иностранного государства, которым он был выдан. При этом даже в случае выполнения клиентом всех требований для целей идентификации за банком сохраняется право отказать в открытии счета.

Эстония стала первой страной в мире, предоставившей возможность удаленного открытия банковских счетов гражданам иностранных государств. В настоящее время прорабатывается вопрос о возможном распространении механизма удаленной идентификации на другие категории клиентов.

Источники информации: информационные агентства «ERR» (Эстония) и «PressHalo» (Великобритания).

13 ноября 2016 года опубликована информация о принятии во Франции декрета, направленного на усиление борьбы с ФТ.

Декретом предусматривается следующее:

- расширение доступа Подразделения финансовой разведки и противодействия незаконным финансовым схемам (TRACFIN) к базе данных полиции и разведывательных служб, содержащей сведения о лицах, представляющих потенциальную угрозу для государственной безопасности;

¹³ Статус «электронного резидента» Эстонии (e-resident) может быть присвоен дистанционно по запросу следующим категориям лиц: (i) иностранным инвесторам, (ii) иностранным работникам иностранных компаний, осуществляющим свою деятельность в Эстонии, (iii) иностранным сотрудникам эстонских компаний, (iv) иностранным лицам, имеющим долю в капитале эстонских компаний, (v) иностранным ученым, преподавателям и студентам, (vi) лицам, эмигрировавшим из Эстонии, а также членам семей перечисленных категорий лиц. В ТОП-5 иностранных государств по количеству граждан, получивших статус «электронного резидента», вошли Финляндия, Россия, США, Украина и Италия. Статус «электронного резидента» предоставляет доступ к широкому перечню электронных услуг (Эстония является одним из мировых лидеров по уровню развития этого сектора). Наиболее популярными электронными услугами являются регистрация компаний и уплата налогов в Эстонии.

¹⁴ ID-карты, содержащие сертификат ключа проверки электронной подписи, предоставляются всем «электронным резидентам».

- определение максимального номинала предоплаченных карт, а также суммы, на которую такие карты могут быть пополнены в течение 30 дней (250 евро);
- установление запрета на использование предоплаченных карт, выпущенных во Франции, за пределами французской территории;
- установление обязанности для физических лиц по декларированию денежных средств, ценных бумаг или других ценностей на сумму, превышающую 10 тыс. евро, перемещаемых из Франции в страны, не являющиеся членами Европейского союза, либо поступающих на территорию Франции из таких стран в форме всех видов почтовых отправок, а также любым видом транспорта.

Источник информации: информационное агентство «ТАСС» (Москва).

16 ноября 2016 года Европейской службой банковского надзора, Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения и Европейской службой по ценным бумагам и рынкам¹⁵ опубликовано совместное Руководство о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ и реализации надзорных мероприятий на его основе¹⁶.

Целью Руководства является обеспечение единого понимания надзорными органами стран-членов ЕС риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ и применения ими согласованных и эффективных надзорных практик, соответствующих международным стандартам.

В Руководстве отмечается следующее.

Надзор в сфере ПОД/ФТ является циклическим процессом, включающим четыре основных этапа: (i) выявление факторов рисков ОД/ФТ, (ii) оценку рисков ОД/ФТ, (iii) распределение ресурсов надзорных органов, (iv) мониторинг, обеспечение соответствия оценки рисков ОД/ФТ и распределения ресурсов надзорных органов текущей ситуации.

В целях обеспечения риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ надзорные органы вправе объединять финансовые учреждения, не принадлежащие к одной финансовой группе, в так называемые «кластеры» на основе таких характеристик, как: их размер, природа деятельности, тип обслуживаемых клиентов, особенности географического «присутствия».

Все финансовые учреждения в одном «кластере» должны характеризоваться сопоставимыми рисками ОД/ФТ. При этом размер или системная значимость финансового учреждения не являются безусловными индикаторами высоких рисков ОД/ФТ.

¹⁵ European Banking Authority, European Insurance and Occupational Pensions Authority и European Securities and Markets Authority.

¹⁶ Joint Guidelines on the characteristics of a risk-based approach to anti-money laundering and terrorist financing supervision, and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-sensitive basis. Выпуск Руководства предусмотрен пунктом 10 статьи 48 Четвертой директивой ЕС по ПОД/ФТ.

При оценке рисков ОД/ФТ поднадзорных организаций выявлению и оценке подлежат как внутренние, так и внешние факторы рисков ОД/ФТ. При этом если деятельность или структура собственности поднадзорных организаций так или иначе связана с иностранными государствами, надзорные органы должны надлежащим образом понимать внутренние факторы рисков ОД/ФТ каждого из таких государств.

Вне зависимости от «кластеризации» финансовых учреждений органы власти должны осуществлять субсекторальную оценку рисков финансового сектора, на основе которой может быть составлена общая картина рисков ОД/ФТ финансового сектора в целом.

Отмечается, что принятие надзорных решений в сфере ПОД/ФТ на основе оценки пруденциальных рисков финансового учреждения не является правильным подходом.

На основе планов надзорных мероприятий в отношении финансовых учреждений (их «кластеров») надзорные органы должны разработать комплексный надзорный план, который соответствовал бы совокупным рискам ОД/ФТ всего финансового сектора.

Проверка соответствия риск-ориентированной модели надзора существующим рискам ОД/ФТ должна осуществляться органами власти как на периодической, так и внеплановой основе (например, при возникновении новых рисков ОД/ФТ и получении дополнительных сведений в результате надзорных мероприятий).

В Руководстве приводится также перечень источников информации о внутренних и внешних факторах рисков ОД/ФТ, перечень факторов, которые надлежит учитывать при осуществлении оценки рисков ОД/ФТ отдельных финансовых учреждений (их «кластеров»), примеры подходов надзорных органов к организации риск-ориентированного надзора, а также минимальные требования к обучению персонала надзорных органов.

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

23 ноября 2016 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMS) опубликован пресс-релиз о наложении на Swedbank AS¹⁷ штрафа в размере свыше 1,3 млн. евро за нарушение законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам проведенной инспекционной проверки Swedbank AS FCMS были выявлены случаи несоблюдения Закона о ПОД/ФТ и подзаконных нормативных правовых актов регулятора: банк уделял недостаточное внимание сложным, взаимосвязанным сделкам клиентов, которые не имели очевидного экономического или юридического смысла. Банк не осуществлял свое-

¹⁷ Swedbank AS является крупнейшим банком Латвии по размеру активов и числу клиентов. Штаб-квартира Swedbank расположена в Швеции.

временный сбор сведений о деятельности своих клиентов, а также документов об их финансовых операциях.

Несмотря на то что в соответствии с законодательством Латвии размер штрафа за нарушение законодательства о ПОД/ФТ может составлять до 10% чистой прибыли кредитной организации за предшествующий финансовый год, FCMC приняла решение существенно снизить сумму штрафа Swedbank с учетом того, что банк добровольно инициировал внесение изменений в систему внутреннего контроля, обеспечив повышение компетентности персонала и совершенствование программного обеспечения.

Источник информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

24 ноября 2016 года Европейской комиссией принято постановление об исключении Гайаны из списка «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ.

Указанный список пересматривается Европейской комиссией, как минимум, три раза в год после каждого пленарного заседания ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

30 ноября 2016 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз по итогам тестирования американскими консалтинговыми компаниями 12 латвийских банков, обслуживающих преимущественно нерезидентов.

Тестирование проводилось на предмет соответствия систем внутреннего контроля указанных банков требованиям Закона США о банковской тайне (BSA/AML)¹⁸, подзаконным нормативным правовым актам, принятым Управлением США по контролю за иностранными активами (OFAC) и Федеральным советом США по надзору за финансовыми учреждениями (FFIEC), стандартам ФАТФ и лучшим практикам в финансовом секторе.

По итогам тестирования каждый протестированный банк должен разработать индивидуальный план действий с учетом рекомендаций американских консультантов, за выполнением которого будет следить FCMC. Планируется, что указанные рекомендации будут имплементированы латвийскими банками до конца 2017 года.

По мнению FCMC, соответствие банков Латвии американским регулятивным стандартам является залогом стабильных и долгосрочных корреспондентских отношений между банками двух государств.

¹⁸ Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (Anti-Money Laundering Law).

Тестирование состоялось за счет средств латвийских кредитных организаций. Содержание рекомендаций американских консультантов не раскрывается.

Источник информации: официальный сайт FСМС в сети Интернет.

6 декабря 2016 года принята Директива (ЕС) № 2016/2258 Совета Европейского Союза «О внесении изменений в Директиву № 2011/16/ЕС в части доступа налоговых органов к информации о противодействии отмыванию денег»¹⁹.

В соответствии с Директивой (ЕС) № 2016/2258 налоговым органам стран-членов ЕС должен быть предоставлен доступ к механизмам, процедурам, документам и информации, предусмотренным статьями 13 (о мерах надлежащей проверки клиентов), 30 (о выявлении бенефициарных владельцев юридических лиц), 31 (о выявлении бенефициарных владельцев трастов) и 40 (о хранении данных) Четвертой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

В срок до 31 декабря 2017 года страны-члены ЕС должны принять и опубликовать законы и нормативные правовые акты в целях имплементации положений Директивы (ЕС) № 2016/2258, которые подлежат исполнению с 1 января 2018 года.

Источник информации: Официальный журнал (правительственный бюллетень) Европейского союза.

21 декабря 2016 года Европейской комиссией опубликованы предложения о принятии пакета мер, направленных на усиление механизма борьбы с финансированием терроризма.

Пакет мер подготовлен в целях реализации Плана действий Европейской комиссии по ужесточению мер противодействия ФТ²⁰. Кроме того, предлагаемые меры позволят усовершенствовать действующие европейские механизмы противодействия ОД и незаконным потокам капитала, а также замораживания и конфискации активов.

Пакетом мер предусматривается следующее.

1. Обеспечение криминализации деяний ОД.

Предлагается принять Директиву о криминализации деяний ОД (Directive to criminalize money laundering), определяющую полномочия компетентных органов по применению уголовного права в отношении криминальных элементов и террористов. В частности, предлагается:

- установить минимальные требования в части определения состава уголовно-наказуемых деяний ОД и соответствующих санкций, с

¹⁹ Council Directive (EU) 2016/2258 amending Directive 2011/16/EU as regards access to anti-money-laundering information by tax authorities.

²⁰ Более подробная информация о Плана действий по ужесточению мер противодействия ФТ приведена в Кратком обзоре материалов зарубежных и отечественных средств массовой информации, посвященных вопросам ПОД/ФТ, за февраль 2016 года.

тем чтобы криминальные элементы не злоупотребляли различиями в национальных законодательствах стран-членов ЕС;

- устранить препятствия для трансграничного сотрудничества судебных и правоохранительных органов в части проведения расследований деяний ОД;
- привести законодательные нормы ЕС в области криминализации деяний ОД и сотрудничества компетентных органов в соответствии с международными стандартами.

2. *Установление более жесткого контроля за крупными потоками наличных денежных средств.*

Предлагается принять Положение о контроле за наличными денежными средствами (Regulation on cash controls), предусматривающее усиление контроля за лицами, въезжающими на территорию ЕС либо выезжающими с территории ЕС и имеющими при себе наличные денежные средства на сумму, равную либо превышающую 10 тыс. евро.

Кроме того, планируется:

- наделить компетентные органы правом принимать необходимые меры к лицам, имеющим при себе наличные денежные средства на сумму, меньшую чем 10 тыс. евро, при возникновении подозрений о преступной деятельности таких лиц;
- предусмотреть возможность таможенного досмотра наличных денежных средств, содержащихся в почтовых либо грузовых отправлениях, а также перемещаемых драгоценных металлов и предоплаченных платежных карт;
- усовершенствовать механизм обмена информацией между странами-членами ЕС в части осуществления контроля.

3. *Замораживание финансовых средств террористов и конфискация их активов.*

Предлагается принять Положение о взаимном признании распоряжений о замораживании и конфискации активов, полученных преступным путем (Regulation on mutual recognition of criminal asset freezing and confiscation orders), предусматривающее:

- единый механизм признания распоряжений о замораживании активов и распоряжений об их конфискации;
- распространение механизма трансграничного признания распоряжений о конфискации активов на лиц, связанных с криминальными элементами;
- иные меры, направленные на повышение скорости и эффективности исполнения распоряжений о замораживании и конфискации активов.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

Новости США

4 ноября 2016 года Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) опубликовала Указание об применении специальных мер в отношении Корейской Народно-Демократической Республики, которая отнесена к категории юрисдикций, «вызывающих наибольшую озабоченность с точки зрения рисков ОД»²¹.

Указанием предусмотрены следующие требования к поднадзорным организациям:

- открытие новых и обслуживание существующих корреспондентских счетов банков КНДР в поднадзорных организациях запрещается;
 - осуществление финансовых операций по корреспондентским счетам, открытым иностранным банкам, запрещается, если в результате реализации поднадзорными организациями доступных в сложившихся обстоятельствах мер выявлена вовлеченность в указанные операции банков КНДР;
 - поднадзорные организации обязаны применять надлежащим образом разработанные меры в отношении своих корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках, с тем чтобы не допускать их использование для осуществления операций, в которые вовлечены банки КНДР.
- Источники информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.*

4 ноября 2016 года Управлением по контролю за финансовыми услугами штата Нью-Йорк (NYDFS) опубликовано распоряжение о применении мер воздействия к Сельскохозяйственному банку Китая и его нью-йоркскому подразделению²².

В 2014 – 2016 годах NYDFS выявил серьезные и систематические упущения в системах внутреннего контроля нью-йоркского подразделения Сельскохозяйственного банка Китая (далее – подразделение): проводимым операциям в долларах США не уделялось необходимого внимания, что привело к нарушениям законодательства о ПОД и режима экономических санкций США.

Начиная с 2013 года, подразделение активно наращивало объемы клиринговых операций через зарубежные корреспондентские счета. В 2014 году NYDFS обращал внимание подразделения на несоответствие его системы мониторинга операций (далее – СМО) уровню рисков, которыми характеризуется указанное направление его деятельности. Несмотря на это, подразделение за-

²¹ Final Rule: Imposition of Special Measure Against North Korea as a Jurisdiction of Primary Money Laundering Concern.

²² Сельскохозяйственный банк Китая (Agricultural Bank of China) входит в ТОП-5 крупнейших китайских банков.

явило о намерении расширить свои высокорисковые клиринговые операции и операции торгового финансирования.

К июлю 2015 года количество клиринговых операций возросло более чем в 2 раза, а их объем – почти в 3 раза. В результате СМО было сгенерировано около 700 сигналов о подозрительных операциях, которые не были проанализированы подразделением должным образом. Сама же СМО основывалась на принципах, не соответствующих законодательству о ПОД: например, в ее «фокусе» были низкорисковые операции с казначейскими ценными бумагами, а операции, на которые обращал внимание регулятор, не учитывались.

NYDFS также выяснил, что еще в 2014 году руководителем службы комплаенса (Chief Compliance Officer, CCO) был поднят вопрос о наличии в проводимых подразделением операциях признаков подозрительной деятельности. Ответной реакцией руководства подразделения стало создание преград для эффективного выполнения ССО своих функций (например, ему было запрещено взаимодействовать с регуляторами), в результате чего ССО, как и большинство сотрудников службы комплаенса, уволились в 2015 году.

В рамках соглашения с NYDFS, которое позволит избежать судебных разбирательств, Сельскохозяйственный банк Китая и его нью-йоркское подразделение приняли на себя следующие обязательства:

- уплатить штраф в размере 215 млн. долларов США;
- предоставить возможность независимому наблюдателю, назначенному NYDFS, провести комплексный анализ соответствия СМО банка требованиям законодательства о ПОД;
- после завершения работы независимого наблюдателя представить в NYDFS информацию о (i) вновь разработанной системе внутреннего контроля и СМО, (ii) политике осуществления операций по корреспондентским счетам иностранных финансовых учреждений, (iii) программе усиленной проверки клиентов, (iv) оценке рисков по всем продуктам и услугам банка, типам и особенностям географического положения его клиентов (с указанием присущих и остаточных рисков), (v) вновь назначенном ССО и условиях его работы.

Источник информации: официальный сайт NYDFS в сети Интернет.

5 декабря 2016 года Службой США по регулированию финансового сектора (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) опубликован пресс-релиз о наложении на Credit Suisse Securities LLC штрафа в размере 16,5 млн. долларов США за недостатки в системе внутреннего контроля.

Для выявления потенциально подозрительных и необычных торговых операций с ценными бумагами Credit Suisse полагалась преимущественно на своих зарегистрированных представителей, которые напрямую контактировали с клиентами и должны были направлять сведения о высокорисковых операциях в подразделение по ПОД Credit Suisse. Операции выявлялись на основе

разработанных финансовым учреждением критериев. Подразделение по ПОД Credit Suisse, в свою очередь, должно было анализировать поступающие от зарегистрированных представителей сведения и при необходимости направлять СПО.

На практике механизм выявления подозрительных операций не всегда «срабатывал»: большая часть поручений на проведение операций поступала электронно и была «невидима» для зарегистрированных представителей. Наибольшую обеспокоенность регулятора вызвали операции с акциями компаний с минимальной рыночной капитализацией (microcap stocks)²³: за покупкой следовала их незамедлительная продажа, а денежные средства со счета инвестора быстро выводились.

Наряду с этим Credit Suisse нарушался запрет на продажу незарегистрированных ценных бумаг (с 2011 по 2013 год объем продажи Credit Suisse таких ценных бумаг составлял, как минимум, 55 млн. долларов США ежегодно).

Кроме того, недостаточно эффективно функционировала автоматизированная система мониторинга операций Credit Suisse, что не позволило финансовому учреждению эффективно анализировать потенциально подозрительные переводы денежных средств. Помимо крайне серьезных технических упущений, FINRA выявила также существенную нехватку человеческих ресурсов для анализа десятков тысяч сигналов о подозрительных операциях, генерируемых системой ежегодно.

Источник информации: официальный сайт FINRA в сети Интернет.

6 декабря 2016 года Управлением по борьбе с наркотиками Минюста США опубликован отчет о национальной оценке наркотической угрозы (National Drug Risk Assessment), один из разделов которого посвящен проблематике отмывания доходов, полученных от торговли наркотическими средствами.

Доходы, полученные от наркоторговли, составляют около 21% от совокупного размера доходов, полученных преступным путем в США (что соответствует 64 млрд. долларов США).

Транснациональные криминальные организации, связанные с оборотом наркотиков, используют разнообразные методы перемещения и отмывания полученных от наркоторговли денежных средств, ключевыми из которых являются: (i) контрабанда денежных средств в особо крупных размерах, (ii) ОД с использованием торговых операций, (iii) неформальные системы перевода денежных средств и ценностей и (iv) использование официального банковского сектора.

²³ Стоимость одной акции, относящейся к категории «microcap stock», составляет менее 5 долларов США по классификации Комиссии по ценным бумагам и биржам США и менее 1 доллара США в соответствии со сложившейся международной инвестиционной практикой. Такие акции выпускаются, как правило, мелкими, сравнительно новыми и малоизвестными компаниями. Операции с ними осуществляются на внебиржевом рынке.

Контрабанда является наиболее широко используемым методом перемещения денежных средств, полученных от наркоторговли. В 2015 году зафиксировано около 4 000 случаев контрабанды на сумму свыше 464 млн. долларов США.

Неформальные системы перевода денежных средств и ценностей (в том числе система хавала²⁴ и аналогичные китайские «теневые» банковские системы) используются преимущественно для перемещения доходов от наркоторговли из США в страны Азиатского региона, Ближнего Востока, Южной Америки, а также в Мексику. В зависимости от масштабов деятельности лица, предоставляющего услуги по системе хавала, размер выведенных из США в течение нескольких дней денежных средств может достигать от 100 тыс. до 1 млн. долларов США.

Методы *ОД с использованием торговых операций* отличаются своим безграничным многообразием. В связи с этим выявление торговых операций в целях ОД в большом массиве законных торговых операций оказывается крайне сложным для правоохранительных органов. Как только обмен денежных средств от наркоторговли на товары произошел, отследить преступную природу участвующих в сделке денежных средств становится многократно сложнее. Традиционно задействованы в проведении таких операций в США экспортеры электронных товаров.

ОД с использованием официального банковского сектора может осуществляться, например, следующим образом: в банке на подставное лицо открывается счет, на который переводятся денежные средства, полученные преступным путем, частями в сумме, не превышающей 10 тыс. долларов США (является пороговой величиной для отнесения операции к категории операций обязательного контроля). После накопления на счете значительной суммы денежные средства переводятся на счет якобы легального юридического лица в другом финансовом учреждении под каким-либо правомерным предлогом. В реальности денежные средства используются для финансирования сделки, связанной с оборотом наркотиков. Успешность операций трансграничных криминальных группировок во многом зависит от наличия в кредитных организациях коррумпированных элементов, оказывающих необходимое содействие.

В отчете приводятся и некоторые другие типологии отмывания денежных средств, полученных от наркоторговли, включая использование биткойнов, фирм-однодневок и операций на рынке недвижимости.

Источник информации: официальный сайт Управления по борьбе с наркотиками Минюста США.

²⁴ Система хавала – неформальная финансово-расчетная система, основанная на переводе денежных средств путем однократных уведомлений по электронной почте, факсу или телефонными звонками. Как следует из мировой практики, денежные переводы осуществляются быстро, не предусматривают оформления каких-либо документов и «невидимы» для регуляторов.

Новости стран Азиатского региона

8 ноября 2016 года Резервным банком Индии опубликован пресс-релиз об утрате банкнотами номиналом 500 и 1 тыс.²⁵ индийских рупий статуса законного платежного средства.

Банкноты могут быть сданы в отделения Резервного банка Индии и коммерческие банки с зачислением соответствующей суммы на банковский счет и прохождением процедуры идентификации. Для неотложных нужд физическому лицу может быть единовременно выдано не более 4 тыс. рупий в наличной форме (с 13 ноября сумма увеличена до 4,5 тыс. рупий в день).

Наряду с этим с 9 ноября 2016 года установлены ограничения на снятие с банковских счетов наличных денежных средств: не более 10 тыс. рупий в день и не более 20 тыс. рупий в неделю (с 13 ноября недельный лимит увеличен до 24 тыс. рупий). Сумма денежных средств, которая может быть получена через банкомат, ограничена 2 тыс. рупий в день (с 13 ноября увеличена до 2,5 тыс. рупий в день).

Указанное решение принято Правительством Индии в целях предотвращения использования накоплений денежных средств, полученных преступным путем, хранящихся в наличной форме, и противодействия ФТ с использованием поддельных банкнот.

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

19 ноября 2016 года опубликована директива Центрального банка Исламской Республики Иран, устанавливающая обязанность туристов и лиц, осуществляющих транзитные перевозки, декларировать ввозимые на территорию Ирана денежные средства в любой валюте на сумму более 10 тыс. долларов США в Подразделение финансовой разведки Ирана.

Незамедлительно по прибытии в Иран указанные лица, имеющие наличные денежные средства сверх установленной величины, обязаны обратиться в таможенную службу. При наличии денежных средств, превышающих установленную сумму, указанные средства должны быть сданы в одно из 14 пограничных отделений банка «Мелли». При получении одобрения ПФР денежные средства будут возвращены задекларировавшему их лицу либо по желанию последнего обменены банком «Мелли» по рыночному курсу и выданы в иранских риалах.

Незаконный ввоз наличных денежных средств на территорию Ирана будет преследоваться ПФР в судебном порядке, а денежные средства обвиняемых будут находиться на хранении в банке «Мелли» до решения суда.

²⁵ По курсу на 8 ноября 2016 года 500 и 1 тыс. индийских рупий составляют около 7,5 и 15 долларов США соответственно.

По мнению Центрального банка Ирана, новая директива соответствует международным стандартам ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Ирана в сети Интернет.

Новости других регионов

9 ноября 2016 года подписан Меморандум о взаимопонимании в сфере ПОД/ФТ между Росфинмониторингом и Подразделением финансовой разведки Объединенных Арабских Эмиратов.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

15 ноября 2016 года Минюстом Австралии опубликован пресс-релиз о создании независимой площадки по обмену информацией о финансовых преступлениях (Australian Financial Crimes Exchange, AFCX).

AFCX было учреждено рядом крупнейших австралийских банков при участии Правительства Австралии в целях защиты потребителей финансовых услуг (ущерб, который ежегодно наносится гражданам Австралии в результате финансовых преступлений, оценивается примерно в 6 млрд. австралийских долларов).

Посредством защищенного информационно-телекоммуникационного портала члены AFCX смогут в реальном времени обмениваться информацией о подозрительных операциях своих клиентов, а также анализировать весь массив собранных данных для выявления тенденций и принятия предупредительных мер.

Источник информации: официальный сайт Минюста Австралии в сети Интернет.

12 декабря 2016 года опубликована информация об изъятии Правительством Венесуэлы с 15 декабря 2016 года из обращения банкнот номиналом 100 венесуэльских боливаров фуэрте²⁶.

Указанный номинал банкнот был максимальным. Изъятие его из обращения является мерой, направленной на противодействие криминальным группировкам, отмывающим денежные средства, полученные преступным путем.

Источник информации: информационное агентство «АСАМС».

²⁶ По курсу на 12 декабря 2016 года 100 венесуэльских боливаров фуэрте составляют около 10 долларов США.

15 декабря 2016 года Центром анализа финансовых операций и сообщений Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Center of Canada, FINTRAC) опубликовано оперативное указание об индикаторах отмывания денежных средств, полученных в результате торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации.

Оперативное указание адресовано широкому перечню финансовых учреждений, включая банки и кредитные союзы, а также правоохранительным органам.

Отмечается, что при принятии решения о направлении СПО финансовые учреждения должны руководствоваться совокупностью известных фактов о конкретной финансовой операции (осуществленной либо ограничившейся попыткой осуществления) и сопутствующим контекстом. Сведения об основаниях для возникновения подозрений, что целью финансовой операции является отмывание доходов, полученных в результате торговли людьми в целях сексуальной эксплуатации людей, должны быть включены в СПО.

В оперативном указании приведены, в частности, следующие индикаторы:

- *по виду финансовых операций*: (i) оплата краткосрочного пребывания в гостиницах или мотелях во множестве городов в течение сравнительно короткого периода времени; (ii) частое приобретение билетов на самолет, поезд или автобус для нескольких лиц; (iii) оплата услуг такси и аренды лимузинов; (iv) частая оплата питания в ресторанах быстрого обслуживания на небольшие суммы; (v) частая оплата товаров и услуг в аптеках, магазинах одежды и косметических средств, салонах красоты и модельных агентствах, в особенности в неурочное время; (vi) частое приобретение виртуальных валют на незначительные суммы;
- *по особенностям осуществления финансовых операций*: (i) пополнение счета наличными денежными средствами либо снятие со счета наличных денежных средств в период с 22:00 до 6:00; (ii) многократное пополнение счета наличными денежными средствами через различные подразделения банков или банкоматы, расположенные в различных городах, в особенности в тех, в которых не проживает либо не осуществляет деятельность владелец счета; (iii) пополнение счета преимущественно третьими лицами; (iv) пополнение счета с незамедлительным обналичиванием денежных средств или их выводом со счета электронным переводом; (v) бронирование гостиницы с использованием банковской карты с последующей оплатой наличными денежными средствами;
- *по контексту*: (i) многочисленные случаи упоминания клиента в средствах массовой информации в связи с его криминальной деятельностью; (ii) привлечение для осуществления финансовых операций третьих лиц, например, под предлогом необходимости перевода с иностран-

ного языка; (iii) сопровождение клиента или наблюдение за ним третьими лицами, а также передача ими клиенту документов, удостоверяющих его личность, для осуществления финансовой операции;

- по принципу «знай своего клиента»: (i) несоответствие финансовых операций клиента его финансовому положению, профессии или виду счета; (ii) указание необычно большого количества лиц в качестве совместных держателей счета; (iii) предоставление клиентом контактной информации, которая в результате проверки через открытые источники оказывается контактной информацией агентств, предоставляющих эскорт-услуги и пр.

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.