



Банк России

МАЙ 2020



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>4</b>
<b>Проект федерального закона .....</b>	<b>4</b>
• № 962484-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» и иные законодательные акты Российской Федерации в сфере государственного кадастрового учёта и государственной регистрации прав» .....	4
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>5</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>5</b>
• Доклад ФАТФ о рисках ОД/ФТ и мерах реагирования, связанных с коронавирусом COVID-19.....	5
• О регулировании деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов на островах Кайман.....	6
<b>Новости государств СНГ .....</b>	<b>7</b>
• Постановление Национального банка Кыргызской Республики «О порядке идентификации и верификации клиентов в удалённом режиме» .....	7
• Закон Республики Беларусь № 14-З «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» .....	8
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>9</b>
• О плане действий по гармонизации и совершенствованию режима ПОД/ФТ в ЕС .....	9
• Об имплементации странами-членами ЕС Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ .....	11
• Доклад Европейского Парламента о мерах по совершенствованию политики ЕС в сфере ПОД/ФТ.....	12
• О позиции Банка Литвы в отношении права финтех-компаний на доступ к своим банковским счетам.....	14
<b>Новости США.....</b>	<b>15</b>
• О мерах Федеральной торговой комиссии США в отношении платёжного оператора .....	15
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>15</b>
• О мерах надзорного органа Гонконга в отношении брокерской компании.....	15
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>16</b>
• Об актуализированном регламенте о ПОД/ФТ Австралии.....	16

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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Проект федерального закона

26 мая 2020 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации Правительством Российской Федерации внесён проект федерального закона № 962484-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» и иные законодательные акты Российской Федерации в сфере государственного кадастрового учёта и государственной регистрации прав».

В соответствии с законопроектом в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предлагается закрепить обязанность уполномоченного органа по ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>1</sup> с целью обеспечения замораживания (блокирования) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и иного имущества или прекращения такого замораживания (блокирования) направлять в органы государственной власти и органы местного самоуправления:

- уведомления о включении лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- уведомления о включении лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- уведомления об исключении лиц из указанных перечней;
- заверенные копии решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию ФТ, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица;
- заверенные копии решений указанного межведомственного координационного органа об отмене ранее принятых решений о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.

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

---

<sup>1</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

4 мая 2020 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован доклад о рисках ОД/ФТ и мерах реагирования, связанных с коронавирусом COVID-19<sup>2</sup>.

В докладе обобщена информация об угрозах ОД/ФТ, а также видах мошенничества и киберпреступлений, обострившихся в связи с пандемией коронавируса COVID-19. Сообщается о том, как текущая ситуация отразилась на некоторых предикатных по отношению к ОД/ФТ преступлениях, повлияла на поведение участников финансового рынка, способствовала повышению рисков недобросовестного использования государственных средств и международной помощи, а также коррупции.

В докладе приведены следующие характерные в связи с возникшими угрозами распространения COVID-19 сценарии, которым присущи высокие риски ОД/ФТ:

- в целях сокрытия и отмыwania денежных средств преступники ищут пути обхода мер надлежащей проверки клиентов (НПК), используя обусловленные удалённой работой временные трудности в осуществлении внутреннего контроля;

- участились случаи злоупотреблений при оказании финансовых услуг онлайн и с использованием виртуальных активов для целей перемещения и сокрытия преступных денежных средств;

- меры экономического стимулирования и схемы банкротства используются преступниками (физическими и юридическими лицами) в качестве способов сокрытия и отмыwania преступных денежных средств;

- в связи с финансовой нестабильностью гражданами осуществляется вывод денежных средств из банковской системы, что может привести к увеличению количества операций в нерегулируемом финансовом секторе и созданию дополнительных возможностей для отмыwania денежных средств преступниками;

- имеют место случаи злоупотреблений и незаконного присвоения внутригосударственной/международной помощи и средств финансирования в чрезвычайной ситуации путём обхода стандартных процедур осуществления закупок;

- в развивающихся странах преступники используют пандемию коронавируса COVID-19 и связанный с ней экономический спад для перевода своих бизнес-расчётов в наличные денежные средства и высоко ликвидные инструменты в целях отмыwania преступных доходов

---

<sup>2</sup> COVID-19-Related Money Laundering and Terrorist Financing. Risks and Policy Responses. May 2020.

при осуществлении операций и мошеннического присвоения денежных средств из благотворительных фондов.

В докладе вниманию стран предлагаются следующие меры реагирования, возможные в текущей ситуации:

- обеспечение понимания всеми участниками системы ПОД/ФТ новых рисков и адаптация предпринимаемых мер;
- усиление внутригосударственной координации между компетентными органами;
- продолжение профильного международного сотрудничества;
- осуществление прагматичного риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ;
- мониторинг влияния пандемии коронавируса COVID-19 на частный сектор;
- интенсификация взаимодействия компетентных органов с частным сектором;
- продвижение повсеместного применения риск-ориентированного подхода при осуществлении мер НПК;
- поддержание электронных и цифровых расчетов;
- уточнение требований в сфере ПОД/ФТ с учётом предпринимаемых оздоровительных мер в экономике.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

**27 мая 2020 года опубликован пресс-релиз Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)<sup>3</sup> о принятии нового законодательства, направленного на регулирование деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов<sup>4</sup> на Островах Кайман<sup>5</sup>, в том числе закона «О провайдерах услуг в сфере виртуальных активов».**

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

<sup>4</sup> Virtual Asset Service Providers (VASPs) – провайдеры услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА).

<sup>5</sup> Острова Кайман включены во вторую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

В Законе о ПУВА предусмотрено требование об обязательной регистрации организаций, специализирующихся на оказании услуг в сфере виртуальных активов, в Денежно-кредитном управлении Островов Кайман (СИМА). Также ПУВА включены в перечень субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства.

Наряду с обеспечением регуляторной определённости для ПУВА новое законодательство направлено на оптимизацию инноваций в секторе финансовых услуг, защиту интересов потребителей финансовых услуг и выполнение требований Рекомендаций ФАТФ.

*Источник информации: официальный сайт CFATF в сети Интернет.*

### Новости государств СНГ

13 мая 2020 года принято постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О порядке идентификации и верификации клиентов в удалённом режиме» в рамках мер по снижению эпидемиологических угроз и в целях повышения доступности финансовых услуг.

В соответствии с данным постановлением определены минимальные требования к удалённой идентификации и верификации клиентов для предоставления банковских услуг.

При идентификации и верификации клиентов в удалённом режиме банки должны:

- обеспечивать адекватную систему внутреннего контроля, включая описание процедур, связанных с применением новых технологий (новых банковских продуктов), предполагающих идентификацию клиента без личного присутствия, наличие внутренних нормативных документов по управлению рисками, в том числе мер по управлению операционным риском, риском ОД/ФТ, комплаенс-риском<sup>6</sup>;
- обучать персонал, ответственный за идентификацию и верификацию клиентов и управление рисками ОД/ФТ, надлежащему применению вышеуказанных процедур;
- использовать информационные системы и программное обеспечение, достаточные для соответствия требованиям постановления;
- раскрывать информацию об условиях и требованиях удалённой идентификации (на своем официальном интернет-сайте либо посредством используемого программного обеспечения);

<sup>6</sup> Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

- верифицировать данные клиента с использованием сведений из соответствующих государственных регистрационных систем Кыргызской Республики;
- фиксировать результаты идентификации и верификации клиентов и вести реестр клиентов, прошедших удалённую идентификацию;
- принимать меры по снижению рисков ОД/ФТ, присущих клиентам, идентифицированным в удалённом режиме;
- выявлять и документировать риски ОД/ФТ до запуска процедур идентификации и верификации в удалённом режиме.

В дополнение к постановлению в качестве методических рекомендаций по организации НПК коммерческим банкам направлен «Анализ рисков отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при проведении НПК в дистанционном обслуживании», подготовленный при содействии Международной финансовой корпорации (IFC).

*Источник информации: официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики в сети Интернет.*

**19 мая 2020 года опубликован Закон Республики Беларусь от 13 мая 2020 года № 14-3 «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».**

Изменения в Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 года №165-3 были подготовлены Комитетом государственного контроля Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь и Министерством юстиции Республики Беларусь и предусматривают следующие новеллы:

- создание межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМП в целях координации деятельности государственных органов и организаций, являющихся участниками национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМП;
- включение в перечень субъектов исполнения национального «противолегализационного» законодательства специальных финансовых организаций, управляющих организаций инвестиционных фондов, налоговых консультантов, операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют и других резидентов Парка высоких технологий<sup>7</sup>,

<sup>7</sup> Парк высоких технологий (ПВТ) — специальный налогово-правовой режим для развития ИТ-бизнеса в Республике Беларусь. Не является свободной (специальной, особой) экономической зоной, но представляет собой юрисдикцию, которая функционирует по принципу экстерриториальности. Зарегистрированные в ПВТ компании и индивидуальные предприниматели



осуществляющих деятельность, связанную с использованием цифровых знаков (токенов);

- проведение идентификации, верификации и актуализации данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовых операций на удалённой основе;
- введение обязанности для юридических лиц определять своих бенефициарных владельцев, располагать актуальной и достоверной информацией о них, документально фиксировать, хранить полученную информацию и представлять её уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга по запросам.

Закон принят в целях повышения эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМП Республики Беларусь и приведения её в соответствие с международными стандартами.

Закон вступает в силу с 20 ноября 2020 года.

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

## Новости стран Европы и Европейского союза

**7 мая 2020 года** опубликован пресс-релиз Европейской комиссии об утверждении комплексного плана действий по дальнейшей гармонизации и совершенствованию режима ПОД/ФТ в Европейском союзе<sup>8</sup>.

План действий рассчитан на 12 месяцев и включает комплекс мер, направленных на повышение эффективности исполнения норм в сфере ПОД/ФТ и надзора за их применением в странах-членах ЕС в целях устранения изъянов в действующем европейском «противолегализационном» законодательстве.

План действий предусматривает следующее:

- *Обеспечение эффективного применения норм европейского законодательства.*

Европейская комиссия будет осуществлять тщательный контроль за имплементацией в законодательства стран-членов ЕС норм европейского «противолегализационного» законодательства;

- *Внедрение единого свода правил в сфере ПОД/ФТ в рамках ЕС.*

В целях устранения изъянов в действующем европейском «противолегализационном» законодательстве, связанных с различной интерпретацией его норм странами-членами ЕС, в первом квартале 2021 года Европейской комиссией будет

---

могут пользоваться предоставляемыми им преференциями независимо от места расположения их белорусского офиса.

<sup>8</sup> Срок проведения публичных консультаций по плану действий объявлен до 29 июля 2020 года.

подготовлен более гармонизированный свод правил в сфере ПОД/ФТ;

- *Осуществление единого надзора за имплементацией норм «противолегализационного» законодательства на общеевропейском уровне.*

В первой половине 2021 года Европейской комиссией будет внесено предложение о создании нового европейского специализированного органа, наделённого полномочиями по осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ;

- *Создание механизма по координации работы подразделений финансовой разведки стран-членов ЕС в целях повышения эффективности отслеживания подозрительных трансграничных денежных потоков;*

- *Обеспечение применения норм уголовного законодательства и информационного обмена на общеевропейском уровне.*

Взаимодействие судебных и правоохранительных органов имеет ключевое значение для эффективного обмена информацией между странами-членами ЕС в целях ПОД/ФТ. Частный сектор также может внести свой вклад в оптимизацию информационного взаимодействия в целях борьбы с ОД/ФТ. В первом квартале 2021 года Европейской комиссией будет подготовлено руководство о роли государственно-частных партнёрств для разъяснения и совершенствования процедур обмена данными;

- *Укрепление роли ЕС в области ПОД/ФТ на глобальном уровне.*

Поскольку страны-члены ЕС активно участвуют в процессе формирования международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, в первую очередь, по линии ФАТФ, есть намерение активизировать дальнейшую работу ЕС в сфере ПОД/ФТ на глобальном уровне.

Европейской комиссией опубликован информационно-справочный материал, содержащий разъяснения в отношении пунктов указанного Плана, а также ответы на наиболее актуальные вопросы, касающиеся его реализации.

Также опубликована новая методология по выявлению высокорисковых третьих стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, которые представляют существенную угрозу для финансовой системы ЕС.

Методология разработана в целях обеспечения прозрачности процедуры формирования перечня таких стран.

Европейской комиссией также опубликован обновлённый перечень стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ<sup>9</sup>, при формировании которого была учтена информация,

<sup>9</sup> Перечень стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ (ЕС) насчитывает 20 юрисдикций: Афганистан, Багамские острова, Барбадос, Ботсвана, Вануату, Гана,

содержащаяся в составляемых ФАТФ списках высокорисковых юрисдикций, а также в отчётах о результатах проведённых ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ взаимных оценках. В перечень ЕС<sup>10</sup> было добавлено 12 новых фигурантов: Багамские острова, Барбадос, Ботсвана, Гана, Зимбабве, Камбоджа, Маврикий, Монголия, Мьянма, Никарагуа, Панама и Ямайка<sup>11</sup>. Из списка были исключены: Босния и Герцеговина, Эфиопия, Гайана, Лаос, Шри-Ланка и Тунис<sup>12</sup>.

*Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.*

**14 мая 2020 года опубликована информация о направлении Европейской комиссией официальных запросов<sup>13</sup> в Австрию, Бельгию, Великобританию, Грецию, Ирландию, Люксембург, Польшу, Чехию и Эстонию<sup>14</sup> в связи с нарушением указанными странами срока имплементации в национальное законодательство требований Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (5AMLD)<sup>15</sup>.**

---

Зимбабве, Ирак, Йемен, Камбоджа, Маврикий, Монголия, Мьянма, Никарагуа, Пакистан, Панама, Сирия, Тринидад и Тобаго, Уганда и Ямайка.

<sup>10</sup> Список ЕС «высокорисковых третьих стран», имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, формируемый на основе предусмотренных Четвёртой и Пятой директив ЕС по ПОД/ФТ критериев наличия стратегических недостатков. Более подробная информация об указанном списке приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за июль 2016 года.

<sup>11</sup> Принимая во внимание текущую ситуацию с COVID-19, дата вступления в силу указанного перечня и требований по применению странами-членами ЕС соответствующих мер отложена до 1 октября 2020 года в целях предоставления странам-членам ЕС достаточного времени для подготовки.

<sup>12</sup> Исключение указанных стран из перечня ЕС вступает в силу через 20 дней с момента публикации этой информации в Официальном журнале ЕС.

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> В официальном запросе ЕК в Эстонию также содержится требование по устранению недостатков, связанных с имплементацией в национальное законодательство Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ, в том числе в части, касающейся публичных должностных лиц и бенефициарных владельцев.

<sup>15</sup> Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 213/36/ЕС. Более подробная информация о Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за апрель - май 2018 года». Контрольный срок для

В случае неприменения указанными странами соответствующих мер в течение 4-х месяцев с момента получения официального запроса Европейской комиссией может быть принято решение о переходе к следующему этапу реализации процедур, связанных с несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (направление мотивированного заключения о выявленных недостатках с предписанием об их устранении).

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**15 мая 2020 года опубликован доклад о результатах исследования научно-исследовательского центра Европейского Парламента по оценке мер, направленных на совершенствование политики ЕС в сфере ПОД/ФТ<sup>16</sup>.**

В докладе содержатся рекомендации по совершенствованию процедур составления Еврокомиссией перечня высокорисковых юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ. В частности, странам-членам ЕС предлагается учитывать следующее:

- критически оценивать возможность широкого применения «чёрных» списков международных организаций, которые, с одной стороны, являются мощным инструментом воздействия на субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, а с другой стороны, могут спровоцировать нежелательные экономические, политические и социальные последствия; также необходимо учитывать, что применение таких списков повышает риск достижения формального, а не реального комплаенса в сфере ПОД/ФТ;
- применение некоторых списков приводит к возникновению обратного эффекта, так называемого «эффекта Сейшельских островов», при котором внесение юрисдикции в «чёрный» список приводит к росту ОД в указанной юрисдикции в связи с тем, что преступники узнают о её привлекательности с точки зрения ОД.

Также в докладе даны рекомендации в целях сокращения использования «компаний-оболочек»<sup>17</sup> для ОД.

---

включения в национальное законодательство положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ государствами-членами ЕС – 10 января 2020 года.

<sup>16</sup> Improving Anti-Money Laundering Policy. Blacklisting, measures against letterbox companies, AML regulations and a European executive. May 2020.

<sup>17</sup> В докладе отмечается, что единого определения понятия «компания-оболочка» в настоящий момент не существует, что создаёт определённые трудности в борьбе с использованием таких компаний в незаконных целях. В докладе приведено следующее определение, предложенное в Глоссарии налоговых терминов ОЭСР: «компания-оболочка» (*shell company*) – подставная или

- Поскольку проведение полноценной идентификации «компаний-оболочек» практически невозможно, целесообразно применять меры, направленные на совершенствование и гармонизацию реестров бенефициарных владельцев.
- Необходимо обеспечить доступность реестров формальных и бенефициарных владельцев компаний, а также их регулярную актуализацию. Повсеместное использование таких реестров позволит отличить реальную деятельность компаний от фиктивной и преступной.
- При этом процедура верификации данных имеет ключевое значение для обеспечения эффективности реестров бенефициарных владельцев и может быть усовершенствована с помощью ряда инструментов и методов (например, перекрёстной проверки достоверности данных о новых компаниях с использованием других государственных баз данных), а регистрация компаний, сведения о которых не могут быть верифицированы с высокой степенью достоверности, недопустима.
- Европарламент предлагает провести всесторонний анализ мер по борьбе с использованием «компаний-оболочек» в противозаконных целях, применяемых странами-членами ЕС и другими странами, с использованием ресурсов базы данных Международного бюро налоговой документации<sup>18</sup>.

В докладе также отмечается необходимость в гармонизации европейской «противолегализационной» политики посредством принятия соответствующих регламентов. По сложившейся практике реализация политики в сфере ПОД/ФТ на пространстве ЕС до настоящего времени осуществлялась преимущественно путём издания «противолегализационных» директив, предоставляющих странам-членам ЕС определённую маневренность при имплементации их требований в национальное законодательство. Однако такая имплементация зачастую осуществлялась и осуществляется странами-членами ЕС со значительными нарушениями установленных сроков. В

---

фиктивная компания, которая создаётся в целях сокрытия схем уклонения от налогообложения. ОЭСР также выделяет более широкое понятие «компаний, не имеющих физического присутствия в своей стране регистрации кроме почтового адреса» (*letterbox companies*), к которым могут относиться фиктивные компании, компании-пустышки или компании-оболочки, осуществляющие фактическую хозяйственную деятельность в стране, отличной от страны регистрации. При этом *shell companies* рассматриваются ОЭСР как исключительно мошеннические компании, в то время как к категории *letterbox companies* могут быть отнесены как мошеннические компании, так и компании, осуществляющие хозяйственную деятельность в другой стране на законных основаниях.

<sup>18</sup> International Bureau of Fiscal Documentation (IBFD) -налоговый портал, который доступен по ссылке <http://research.ibfd.org>.

связи с этим принятие регламентов, по мнению Европарламента, в некоторых случаях представляется более перспективным, например, в случае необходимости в ускоренной гармонизации европейского законодательства.

По вопросу укрепления надзора в сфере ПОД/ФТ на общеевропейском уровне сообщается, что в настоящее время рассматриваются две модели возможного функционирования единого европейского надзорного органа в сфере ПОД/ФТ: (i) новый орган осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ за национальными надзорными органами («надзор за надзором») или (ii) надзорный орган наделяется определёнными полномочиями по надзору в сфере ПОД/ФТ, в том числе по применению санкций (модель «непосредственного надзора»). При этом при реализации любой из моделей ключевые полномочия национальных надзорных органов сохраняются.

*Источники информации: официальный сайт Европейского Парламента в сети Интернет и информационное агентство ACAMS.*

**28 мая 2020 года опубликован пресс-релиз о позиции Банка Литвы в отношении права учреждений-эмитентов электронных денег и платёжных организаций (далее – финтех-компаний)<sup>19</sup> на открытие в кредитных организациях счетов и получение доступа к ним<sup>20</sup>.**

В пресс-релизе отмечается, что решения отдельных литовских банков об отказе в открытии счетов для финтех-компаний и/или закрытии в одностороннем порядке уже имеющихся счетов, и/или введении ограничений на доступ к таким счетам потенциально имеют негативные последствия для указанных компаний и не позволяют им в полном объёме осуществлять деятельность на основании имеющихся лицензий. Ограничиваются права финтех-компаний по использованию своих банковских счетов не только связанные с предоставлением платёжных и/или иных финансовых услуг, но и касающиеся осуществления других задач в качестве субъектов экономической деятельности (хранение собственных средств, выплата зарплаты персоналу, покупка товаров и услуг и др.).

Такие решения, как правило, принимаются банками в целях снижения собственных рисков ОД/ФТ с учётом того, что для финтех-компаний характерны повышенные риски ОД/ФТ, а также в связи с недостаточной, по мнению банков, эффективностью механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в таких компаниях. Вместе с тем наличие повышенных рисков ОД/ФТ не является достаточным

<sup>19</sup> Литва за последние несколько лет стала одним из крупнейших финтех-центров в Европе. В стране осуществляют деятельность 45 лицензированных провайдеров платёжных услуг и 71 эмитент электронных денег.

<sup>20</sup> Decision on the approval of the position of the Bank of Lithuania on the right of electronic money institutions and payment institutions to access bank accounts opened with credit institutions.

основанием для применения во всех случаях крайних и/или наиболее жестких мер по управлению рисками (например, отказ в открытии счета или прекращение обслуживания).

Банк Литвы предписывает кредитным организациям (КО) обеспечить финтех-компаниям недискриминационный доступ к банковским услугам и применять такие жесткие меры, как закрытие счетов, только в крайних случаях и только после реализации КО всех иных имеющихся в их распоряжении мер по снижению рисков.

*Источник информации: официальный сайт Банка Литвы в сети Интернет.*

## Новости США

**19 мая 2020 года** опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Федеральной торговой комиссией США (Federal Trade Commission, FTC) с одной стороны и одним из крупнейших американских платёжных операторов First Data Merchant Services LLC и его бывшим должностным лицом с другой стороны в связи с нарушениями требований законодательства о ПОД/ФТ.

В соответствии с заключенным с FTC соглашением First Data Merchant Services LLC обязуется выплатить штраф в размере 40 млн долларов США, а его бывшее должностное лицо – около 270 тыс. долларов США – за оказание содействия в осуществлении операций, направленных на ОД с использованием кредитных карт, в результате которых ущерб был нанесён сотням тысяч клиентов.

*Источник информации: официальный сайт FTC в сети Интернет.*

## Новости стран Азиатского региона

**18 мая 2020 года** опубликована информация о применении Комиссией по рынкам ценных бумаг и фьючерсов Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC) мер воздействия в отношении гонконгской брокерской компании Southwest Securities (HK) Brokerage Ltd (SSBL)<sup>21</sup> в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

SFC был выявлен ряд нарушений SSBL требований гонконгского «противолегализационного» законодательства, допущенных компанией в период с января по декабрь 2016 года и явившихся результатом недостатков в механизме внутреннего контроля. Так, SSBL (i) не были внедрены надлежащие правила и процедуры по снижению рисков

---

<sup>21</sup> SSBL – гонконгская финансовая компания, которая специализируется на оказании инвестиционно-консультативных услуг.

ОД/ФТ<sup>22</sup>; (ii) не применялись эффективные системы внутреннего контроля для мониторинга операций клиентов, а также оперативного выявления подозрительных операций и направления соответствующих сообщений в ПФР Гонконга.

В соответствии с решением финансового регулятора Гонконга SSBL оштрафован на 5 млн гонконгских долларов (более 0,6 млн долларов США в эквиваленте). Кроме того, компании объявлен выговор.

При определении размера штрафа SFC учитывалось, что SSBL были приняты меры по совершенствованию механизма внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Указанные меры SFC должны оказать сдерживающее воздействие на других субъектов исполнения требований «противолегализационного» законодательства.

*Источник информации: официальный сайт SFC в сети Интернет.*

### Новости других регионов

**23 мая 2020 года опубликован актуализированный Регламент о ПОД/ФТ, подготовленный австралийским подразделением финансовой разведки (AUSTRAC).**

В Регламенте содержится детальное описание обязанностей субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства Австралии, в том числе по идентификации клиентов, применению мер НПК при установлении корреспондентских банковских отношений, реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, внедрению обучающих программ, направленных на повышение информированности персонала о рисках ОД/ФТ, выполнению рекомендаций, предусмотренных в руководстве AUSTRAC о рисках ОД/ФТ, а также направлению СПО.

*Источники информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.*

---

<sup>22</sup> Компанией не выполнялись обязанности в части применения мер НПК в отношении около 90% депозитов в пользу третьих лиц, в результате чего были проведены 164 операции на общую сумму более 100 млн гонконгских долларов (около 12,9 млн долларов США в эквиваленте) без осуществления проверки источника денежных средств, размещённых на банковских счетах SSBL.