

Обзор событий в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, манипулирования рынком и FATCA/CRS за 2020 год – I квартал 2021 года

Апрель 2021 г.

Содержание:

1. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)..... 3

I. Обзор изменений нормативного регулирования..... 3

Россия	3
Организаторы азартных игр и операторы лотерей – новые субъекты Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.....	3
Уточнение порядка обновления информации о клиентах для профучастников.....	3
Операторы финансовых платформ – новый субъект Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.....	3
Принят закон о цифровых финансовых активах и цифровых финансовых валютах .	4
Совершенствование обязательного контроля.....	4
Уточнение порядка отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и от проведения операции.....	4
Республика Беларусь	5
Изменения в Законе Республики Беларусь по ПОД/ФТ.....	5
Украина	5
Новый закон о финансовом мониторинге.....	5
Республика Казахстан	6
Изменение процедур финансового мониторинга.....	6
Республика Узбекистан	6
Утверждены правила внутреннего контроля.....	6
Европейский союз	6
Усиление мер по ПОД/ФТ в Европейском союзе.....	6
Великобритания	7
Регулирование сферы ПОД/ФТ после Brexit.....	7

Реформа процедуры регистрации компаний и усиление корпоративной прозрачности....	7
США	7
Новый закон о ПОД/ФТ.....	7

II. Правоприменительная практика в области ПОД/ФТ 8

Россия	8
Данные Росфинмониторинга.....	8
Данные Банка России.....	8
Зарубежная статистика выявленных нарушений в области ПОД/ФТ.....	9
Европейский союз	9
Skandinaviska Enskilda Banken оштрафован на 107 миллионов долларов...9	
Великобритания	9
Лондонское отделение Commerzbank оштрафовано на 37,8 миллионов стерлингов.....	9
США	9
Утечка документов FinCEN.....	9
Штраф за обслуживание клиента с криминальной историей.....	10

2. Противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком..... 10

I. Обзор изменений нормативного регулирования..... 10

Россия	10
Обзор инструкций и указаний Банка России.....	10
Европейский союз	11
Обзор Регламента ЕС о злоупотреблениях на рынке.....	11
Отчет об Общепринятой рыночной практике по MAR.....	11

Великобритания	11	Изменение порядка запроса	
Директива о злоупотреблениях на рынке		организациями финансового рынка	
Великобритании	11	информации о клиентах – налоговых	
II. Правоприменительная практика в		резидентах иностранных государств,	
области неправомерного		определения пассивной нефинансовой	
использования инсайдерской		организации	13
информации и манипулирования		Обновление информации на сайте	
рынком	11	ФНС России	13
Россия	11	Правила заполнения отчетности	
Манипулирование рынком акций		в электронной форме по формату	
крупнейших российских эмитентов	11	версии 5.04	14
Манипулирование рынком акций ОАО		Налоговая служба США	14
«Сургутнефтегаз»	12	Обновлены ответы на вопросы	
США	12	по FATCA	14
3. Законодательство		Деятельность организации	
о налогообложении иностранных		экономического сотрудничества и	
счетов (FATCA) и международный		развития (ОЭСР)	14
автоматический обмен финансовой			
информацией о клиентах –			
иностраных налоговых			
резидентах (CRS)	13		
Обзор изменений нормативного			
регулирующего	13		
Россия	13		
Изменение перечня государств			
(территорий), с которыми осуществляется			
автоматический обмен финансовой			
информацией	13		

1. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

I. Обзор изменений нормативного регулирования

Россия

Основные изменения в 2020 году

Организаторы азартных игр и операторы лотерей – новые субъекты Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

12 марта 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 01.03.2020 № 46-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях».

На основании принятого закона становятся субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ) организаторы азартных игр, а также операторы лотерей в части осуществления деятельности по выплате выигрышей, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее.

Операторы лотерей могут поручать на основании договора, в том числе многостороннего, проведение идентификации клиентов иным лицам. Идентификация участников лотереи проводится при сумме выигрыша от 15 тысяч рублей. При меньшей сумме идентификация возможна при наличии подозрений, что операция проводится в целях отмывания преступных доходов или финансирования терроризма. Если размер выигрыша не превышает 100 тысяч рублей, проводится упрощенная идентификация.

Источник:
<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202003010017>

Уточнение порядка обновления информации о клиентах для профучастников

7 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

На основании принятого закона профучастники рынка ценных бумаг, занимающиеся исключительно инвестиционным консультированием, выводятся из-под действия Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. При этом они обязаны сообщать уполномоченному органу по его запросу информацию о клиентах, которым предоставлены индивидуальные инвестиционные рекомендации, об инвестиционных профилях данных клиентов, а также о содержании предоставленных им инвестиционных рекомендаций в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с уполномоченным органом. При заключении договора об инвестиционном консультировании может проводиться упрощенная идентификация клиента физического лица.

Предусмотрен ряд послаблений для держателей реестра владельцев ценных бумаг, в числе которых:

- право проводить упрощенную идентификацию лиц при открытии и ведении лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг;
- увеличение периодичности обновления информации держателем реестра владельцев ценных бумаг;
- возможность поручать проведение идентификации другим категориям профучастников рынка ценных бумаг.

Источник: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004070017>

Операторы финансовых платформ – новый субъект Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ

20 июля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

На основании принятого закона операторы финансовых платформ становятся субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а клиенты финансовых платформ должны быть идентифицированы. Оператор финансовой платформы может поручать идентификацию клиента физического лица как третьему лицу, так и получать поручения от других некредитных финансовых организаций на идентификацию клиентов – физических лиц.

Справка: Финансовая платформа – это информационная система, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций с потребителями финансовых услуг через интернет. Операторы финансовых платформ являются некредитными финансовыми организациями и субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Центральный Банк России ведет реестр операторов финансовых платформ. Деятельность финансовых платформ регулируется Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Источник:
<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007200055>

Основные изменения в I квартале 2021 года

Принят закон о цифровых финансовых активах и цифровых финансовых валютах

1 января 2021 года вступил в силу Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Закон учреждает законодательную базу для оборота цифровых финансовых активов (далее – «ЦФА») и цифровой валюты в Российской Федерации. Принятие данного закона обусловлено последовательностью политики по внедрению в российское законодательство регулирования цифровых инструментов и механизмов.

Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей. Российские резиденты не могут использовать цифровую валюту при осуществлении расчетов в качестве встречного предоставления.

Цифровыми финансовыми активами (ЦФА) признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА.

Согласно Федеральному закону от 07.08.2001 года № 115-ФЗ операции с ЦФА подлежат контролю наравне с денежными средствами и иным имуществом. Законом регулируются отношения, права и обязанности, возникающие при выпуске, учете и обращении ЦФА, особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператора обмена ЦФА, а также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в Российской Федерации.

Источник:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007310056>

Совершенствование обязательного контроля

10 января 2021 года вступил в силу (за исключением отдельных положений)¹ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

В соответствии с текстом обновленного закона уточнены следующие положения:

- Конкретизирован порядок предоставления информации: для каждого вида организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, приведен перечень операций, сведения о которых должны быть предоставлены в Росфинмониторинг.
- Уточнены операции, подлежащие обязательному контролю в части страхования, азартных игр и лотерей.
- Отменена необходимость установления момента перехода права собственности и характера хозяйственной деятельности юридического лица при предоставлении в Росфинмониторинг информации по сделкам с недвижимым имуществом и операциям по снятию со счета или зачислению на счет юридического лица наличных денежных средств.
- Отменен обязательный контроль по операциям, связанным с переводом денег некредитными организациями по поручению клиента, обменом юридическими и физическими лицами банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства и переводами денежных средств с использованием анонимных счетов.
- Введен обязательный контроль за операциями по зачислению и снятию со счета юридического лица денежных средств в наличной форме.
- Введен обязательный контроль за почтовыми переводами денежных средств и возвратом неиспользованного остатка денег, внесенных в качестве аванса за услуги связи, при сумме таких операций от 100 тысяч рублей, а также контроль за зачислением (либо списанием) денежных средств на счет (вклад) при платежах по договору лизинга, если сумма такой операции равна или превышает 600 тысяч рублей.
- Увеличен вдвое порог непроведения идентификации при совершении операций по покупке в розницу с использованием персонализированного электронного средства платежа ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней со 100 до 200 тысяч рублей (при отсутствии подозрений в отмывании доходов и финансировании терроризма). Данное положение вступило в силу с 13 июля 2020 года.

Источник:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007130049>

Уточнение порядка отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и от проведения операции

30 января 2021 года вступил в силу (за исключением отдельных положений)² Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹ За исключением подпункта «д» пункта 1, подпункта «б» пункта 2 и пункта 3 статьи 1, вступивших в силу со дня официального опубликования, и ряда других положений, вступающих в силу в более поздние сроки.

² Пункт 2, подпункты «б»–«г», «ж» и «з» пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 сентября 2021 года.

Новые положения закона направлены на применение субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ прав и обязанностей при принятии решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом и от проведения операции и идентификации.

В соответствии с новыми положениями закона информация (в том числе, о случаях отказа от заключения договоров банковского счета (вклада), расторжения договоров банковского счета (вклада) и отказа от проведения операций), полученная от Банка России, не может использоваться организациями в качестве единственного основания при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия организацией решения об отказе от проведения операции, организация обязана предоставить клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в соответствии с установленными правилами организации в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения.

Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента – физического лица) в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что этот договор заключается для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Источник:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202012300037>



Республика Беларусь

Основные изменения в 2020 году

Изменения в Законе Республики Беларусь по ПОД/ФТ

20 ноября 2020 года вступил в силу Закон Республики Беларусь от 13 мая 2020 № 14-З «Об изменении Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Документ внес изменения в Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Изменился перечень лиц, осуществляющих финансовые операции. В него включены, помимо прочих:

1. Юридические лица, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность и при этом не являются микрофинансовыми организациями (контроль за ними в рассматриваемой сфере будет осуществлять Национальный банк республики Беларусь).

2. Резиденты Парка высоких технологий (ПВТ), осуществляющие следующие виды деятельности (контроль за ними в рассматриваемой сфере будет осуществлять Администрация ПВТ):
 - оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению цифровых знаков (токенов), консультационные и иные сопутствующие услуги;
 - деятельность оператора криптоплатформы;
 - деятельность оператора обмена криптовалют;
 - иная деятельность с использованием цифровых знаков (токенов), в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (токенов).

Для лиц, осуществляющих финансовые операции, установлены новые обязанности и из числа этих лиц исключены ломбарды.

Закон также предусматривает создание межведомственной комиссии по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Комиссия будет заниматься координацией деятельности государственных органов и Администрации ПВТ в сфере предотвращения легализации доходов.

Введено определение отдельных терминов: блокирование финансовой операции, замораживание средств, финансирование распространения оружия массового поражения, верификация, идентификация, клиент – участник финансовой операции, обновление (актуализация).

Источник:

<https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12000014&p1=1&p5=0>



Украина

Основные изменения в 2020 году

Новый закон о финансовом мониторинге

28 апреля 2020 года вступил в силу закон №361-IX «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

В соответствии с новыми требованиями предельная сумма валютных операций, для которых установлены упрощенные требования валютного надзора, повышена с 150 тысяч гривен до 400 тысяч гривен (в эквиваленте).

Субъекты первичного финансового мониторинга (СПФМ) могут осуществлять дистанционную верификацию клиентов. Сокращено количество признаков финансовых операций, о которых СПФМ обязаны сообщать в Госфинмониторинг.

Кроме того, обновлены требования определения конечных бенефициарных собственников, подходы в

работе банков с клиентами – политически значимыми лицами. Также определены механизмы регулирования сферы обращения виртуальных активов.

В целом новый закон направлен на реализацию рекомендаций Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и внедрение в законодательство Украины требований директивы ЕС 2015/849 Европейского парламента и Совета ЕС «О предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма», а также Регламента ЕС 2015/847 «Об информации, сопровождающей переводы».

Источник <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

Республика Казахстан

Основные изменения в 2020 году

Изменение процедур финансового мониторинга

15 ноября 2020 года вступили в силу поправки в Закон Республики Казахстан от 28.08.2009 № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Изменения касаются процедур финансового мониторинга, таких как прединвестиционное исследование клиентов, внутренний контроль и информирование о подозрительных сделках, наделая уполномоченный орган в области финансового мониторинга полномочиями по составлению отчетов об административных правонарушениях в отношении организаций финансового мониторинга, не имеющих государственного регулирующего органа. В данную категорию входят пять субъектов финансового мониторинга, включая независимых юридических консультантов, арендодателей без лицензии, бухгалтерские организации, риэлторов и дистрибьюторов драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий.

Закон регулирует порядок международного сотрудничества уполномоченных органов в области противодействия легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, включая поиск и возврат преступных активов.

Источник: <https://aifc.kz/press-relizy/relevance-of-amendments-to-kazakhstan-s-anti-money-laundering-aml-and-counter-terrorist-financing-ctf-law-to-aifc-participants/>

Республика Узбекистан

Основные изменения в 2020 году

Утверждены правила внутреннего контроля

30 июня 2020 года Правление Центрального банка и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генпрокуратуре выпустили совместное Постановление № 3266 «Об утверждении правил внутреннего контроля по борьбе против легализации доходов, полученных от

преступной деятельности в платежных организациях, операторами платежных систем, операторами систем электронных денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения» (Постановление № 3266).

Правила, утвержденные Постановлением № 3266, разработаны в соответствии с Законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Правилами, в том числе, установлены:

- организация системы внутреннего контроля;
- методы проверки клиентов в необходимой мере;
- критерии и признаки подозрительных операций;
- перечень операций, осуществляемых с участием лиц, причастных или подозреваемых в причастности к террористической деятельности, распространении оружия массового поражения;
- требования к предоставлению сведений в уполномоченный госорган;
- порядок оформления, хранения и обеспечения секретности сведений и документов;
- ответственность руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля и других подразделений.

В приложении к Правилам приведены перечни сведений, необходимых для идентификации физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица.

Источник: <https://static.norma.uz/documents/2/3266.pdf>

Европейский союз

Основные изменения в 2020 году

Усиление мер по ПОД/ФТ в Европейском союзе

В мае 2020 года Европейская Комиссия опубликовала план действий, направленный на усиление борьбы с финансовыми преступлениями в Европейском союзе (ЕС). План действий построен на следующих шести столпах:

- 1) Эффективное применение правил ЕС. Комиссия будет продолжать внимательно следить за выполнением правил ЕС государствами-членами, чтобы гарантировать, что национальные правила соответствуют наивысшим возможным стандартам.
- 2) Единый свод правил ЕС. Несмотря на то, что текущие правила ЕС обширны и эффективны, государства-члены, как правило, применяют их по-разному. Расхождения в толковании правил приводят к несовершенству системы ПОД/ФТ, чем могут воспользоваться преступники. Для борьбы с этим Комиссия предложит более согласованный свод правил
- 3) Надзор на уровне ЕС. В настоящее время каждое государство-член должно индивидуально контролировать правила ЕС в области ПОД/ФТ, и в

результате возникают пробелы в том, как контролируются правила. Комиссия инициирует создание единого надзорного органа на уровне ЕС.

- 4) Механизм координации и поддержки для подразделений финансовой разведки в государствах-членах. Подразделения финансовой разведки в государствах-членах играют решающую роль в выявлении подозрительных операций и действий, которые могут быть связаны с преступной деятельностью. Комиссия планирует представить механизм для дальнейшей координации и поддержки работы этих органов
- 5) Обеспечение соблюдения положений уголовного законодательства на уровне ЕС и обмен информацией. Сотрудничество судебных органов и полиции на основе инструментов и институциональных механизмов ЕС имеет важное значение для обеспечения надлежащего обмена информацией. Частный сектор также может участвовать в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Комиссия планирует выпустить руководство о роли государственно-частного партнерства и улучшения обмена данными.
- 6) Глобальная роль ЕС. ЕС активно участвует в рамках ФАТФ и на мировой арене в формировании международных стандартов в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В ЕС планируют активизировать усилия, чтобы стать единым глобальным игроком в этой области.

Источник:

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_20_800

Великобритания

Основные изменения в 2020 году

Регулирование сферы ПОД/ФТ после Brexit

После выхода Великобритании из Европейского союза (Brexit) страна больше не подпадает под действие Директив или Правил ЕС. Однако ожидается, что страна продолжит придерживаться подхода ЕС в борьбе с финансовыми преступлениями.

Таким образом, в январе 2020 года Великобритания внедрила 5-ю директиву ЕС по борьбе с отмыванием денег (Fifth Anti-Money Laundering Directive), в полной мере введя в действие соответствующие меры. Положение Великобритании о борьбе с отмыванием денег было дополнительно обновлено с небольшими поправками в конце переходного периода посредством Правил 2020 года по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (The Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) (EU Exit) Regulations 2020).

Источник:

<https://www.legislation.gov.uk/uksi/2020/991/made/data.pdf>

Реформа процедуры регистрации компаний и усиление корпоративной прозрачности

18 сентября 2020 года на сайте Правительства Великобритании был опубликован документ «Реформа корпоративной прозрачности и процедуры регистрации» (Corporate Transparency and Register Reform).

Положения данного документа вводят существенные изменения в целях борьбы с мошенничеством и отмыванием денег. Великобритания намерена реформировать свой реестр о компаниях, включая обязательную проверку личности директоров.

Планируется, что личность директоров компаний будет проверена до того, как их имена будут внесены в официальный реестр информации о компаниях Великобритании. Отсутствие данной процедуры проверки долгое время считалось значительным пробелом в эффективном снижении риска финансовых преступлений.

Регистрационная палата получит новое установленное законом право запрашивать, изменять или удалять информацию до ее размещения в реестре.

Будет введено обязательство для организаций, подпадающих под действие Положений (поправки) 2019 года о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (The Money Laundering and Terrorist Financing (Amendment) Regulations 2019, MLR 2019)³, сообщать о несоответствиях между официальным реестром компаний и информацией об их клиентах, которой они владеют.

Источник:

https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/925059/corporate-transparency-register-reform-government-response.pdf

США

Основные изменения в I квартале 2021 года

Новый закон о ПОД/ФТ

1 января 2021 года был принят закон «Закон о борьбе с отмыванием денег 2020 года», Новый закон о ПОД/ФТ. Новый закон о ПОД/ФТ является значительной реформой системы ПОД/ФТ в США с момента принятия Патриотического акта (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism Act of 2001 (USA PATRIOT Act) в 2001 году и вносит существенные изменения в систему борьбы с отмыванием денег в США.

Некоторые ключевые положения Нового закона о ПОД/ФТ:

- 1) Расширенная отчетность о бенефициарном владении: новые требования к отчетности для юридических лиц и новый реестр бенефициарных

³ Положения MLR 2019 вступили в силу 10 января 2020 года. Эти постановления реализуют Пятую директиву ЕС по борьбе с отмыванием денег (Директива (ЕС) 2018/843, «5MLD») в Великобритании.

собственников, который будет вести FinCEN⁴. Новые требования коснутся не только юридических лиц, но и некоторых частных фондов, которым необходимо будет сообщать информацию о бенефициарах в FinCEN.

- 2) Расширенные полномочия по вызовам в суд: значительно расширились полномочия, связанные с правоприменением и расследованиями, включая полномочия судов США вызывать в суд иностранные банки, которые имеют корреспондентские счета в американских банках. От американского банка потребуют прекратить корреспондентские отношения с иностранным банком, который не выполнит требования, содержащиеся в повестке. Отказ американского банка прекратить корреспондентские отношения может повлечь за собой штраф до 25 тысяч долларов за каждый день до наступления момента расторжения корреспондентских отношений.
- 3) Расширенные усилия по координации и прозрачности: в настоящее время, банкам США, как правило, запрещено делиться информацией, связанной с отчетами о подозрительных транзакциях, со своими филиалами за пределами США. Новый закон о ПОД/ФТ ослабит эти ограничения. Министерства финансов США создаст пилотный проект, в соответствии с которым финансовые учреждения смогут обмениваться информацией в отношении подозрительных транзакций с их филиалами, дочерними и аффилированными компаниями за пределами США.

Новый закон о ПОД/ФТ формализует обмен информацией в рамках FinCEN, существующий с 2017 года. Цель обмена в рамках FinCEN – более эффективная борьба с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими финансовыми преступлениями. Новый подход облегчает обмен информацией в рамках государственно-частного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ среди правоохранительных органов, Агентства национальной безопасности, финансовых учреждений и FinCEN.

Источник: <https://www.congress.gov/116/bills/hr/6395/BILLS-116hr6395enr.pdf>

II. Правоприменительная практика в области ПОД/ФТ

Россия

Данные Росфинмониторинга

По данным Росфинмониторинга, 99% нарушений, выявленных во время проверок, приводят к возбуждению дел об административных правонарушениях, а те, в свою очередь, к судебным разбирательствам и заканчиваются штрафами. Меры ответственности за неисполнение Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ содержатся в статье 15.27 Кодекса Российской Федерации об

административных правонарушениях.

В 2020 году в деятельности 98% проверенных поднадзорных субъектов выявлены нарушения обязательных требований, возбуждены дела об административных правонарушениях.

В рамках взаимодействия с органами прокуратуры территориальные органы Росфинмониторинга рассмотрели более 300 материалов дел об административных правонарушениях, возбужденных органами прокуратуры по результатам проверок поднадзорных Росфинмониторингу субъектов, с последующим вынесением постановлений о назначении административных наказаний. Наиболее частые выявляемые нарушения:

- невыполнение требований по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- непроведение (несвоевременное проведение) систематических проверок (раз в три месяца) клиентов на наличие принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- отсутствие или несоответствие ПВК требованиям законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ;
- отсутствие прохождения обучения в форме целевого инструктажа, внутреннего обучения сотрудников.

Источник: <http://www.fedsfm.ru/results>

Данные Банка России

В 2020 году Банк России отозвал 15 лицензий на осуществление банковской деятельности.

В соответствии с п. 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» за нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банком России были отозваны лицензии у 8 банков: ПАО КБ «ПФС-БАНК», АО «Народный банк», ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», АО «ТЭМБР-БАНК», ООО Банк «Майский», ПАО АРКБ «Росбизнесбанк», АО Банк «Онега», КБ «ФинТех» (ООО).

В первом квартале 2021 года 3 банка были лишены лицензий по тем же причинам: КБ «ССтБ» (ООО), ООО «ЮМК банк», АО КБ «ФорБанк».

Источник: <https://cbr.ru/news/>

⁴ FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network) — агентство по борьбе с финансовыми преступлениями, которое входит в состав Министерства финансов США. Занимается борьбой с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансовыми преступлениями.

Зарубежная статистика выявленных нарушений в области ПОД/ФТ

В 2020 году по данным финтех-компании Fenargo,⁵ общая сумма штрафов за несоблюдение правил по борьбе с отмыванием денег, конфиденциальности данных и MiFID (The Markets in Financial Instruments, Directive, Директива о рынках финансовых инструментов) составила 10,4 миллиардов долларов США.

Общий объем штрафов, наложенных на финансовые учреждения за указанные нарушения, значительно возрос и составил 759 по сравнению с 97 за тот же период в 2019 году.

Сумма среднего штрафа в отношении финансовых организаций за нарушения нормативных требований, связанных с ПОД/ФТ, оказалась на 35% ниже, чем в 2019 году.

Более 200 физических лиц были оштрафованы на 99,3 миллиона долларов в 2020 году за нарушение требований ПОД/ФТ и MiFID в США, Европе и Китае

В Азиатско-Тихоокеанском регионе (АТР) наблюдался самый высокий рост общей суммы штрафов. Так, в 2019 году сумма штрафов составила 6,6 миллионов долларов, а в 2020 году – 5,2 миллиарда долларов. В АТР Малайзия и Австралия наложили самые крупные штрафы на банки за нарушения в области ПОД/ФТ.

Источник: <https://www.fenargo.com/press-releases/global-financial-institution-fines-for-aml-data-privacy-and-mifid-rise-26-in-2020/>



Европейский союз

Skandinaviska Enskilda Banken оштрафован на 107 миллионов долларов

В июне 2020 года один из крупнейших банков Швеции Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) был оштрафован на 1 миллиард шведских крон (около 107 миллионов долларов) за неспособность внедрить адекватные меры по ПОД/ФТ.

Управление финансового надзора Швеции (Управление) обвинило SEB в нарушениях в сфере ПОД/ФТ, которые происходили с 2015 по 2019 гг. в дочерних банках SEB в странах Балтии. В ходе расследования выяснилось, что дочерние банки активно обслуживали клиентов с повышенным риском отмывания денег без принятия должных мер ПОД/ФТ, в том числе корректной идентификации бенефициарных собственников и мониторинга транзакций.

Источник: <https://www.fi.se/en/published/press-releases/2020/seb-receives-an-administrative-fine-for-deficiencies-in-its-work-to-combat-anti-money-laundering-in-the-baltics/>



Великобритания

Лондонское отделение Commerzbank⁶ оштрафовано на 37,8 миллионов стерлингов

Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Управление) оштрафовало лондонское отделение Commerzbank на 37,8 миллионов фунтов стерлингов за неспособность внедрить адекватные меры по ПОД/ФТ в период с 2012 по 2017 гг.

Регулирующий орган заявляет, что, хотя лондонское отделение Commerzbank знало о недостатках в системе ПОД/ФТ, банк «не предпринял разумных и эффективных шагов» для их устранения. В банке также отсутствовала система адекватного риск-менеджмента, были нарушены сроки проведения обновления сведений о клиентах, использовалась неэффективная система мониторинга транзакций.

Источник: <https://www.fca.org.uk/news/press-releases/fca-fines-commerzbank-london-37805400-over-anti-money-laundering-failures>



США

Утечка документов FinCEN

Утечка документов FinCEN – одно из значимых событий в области ПОД/ФТ в США и в мире в 2020 году.

Файлы FinCEN — это более 2500 документов, большинство из которых банки отправляли властям США в период с 2000 по 2017 гг.

Документы FinCEN являются одними из самых тщательно охраняемых данных международной банковской системы. Банки используют их для сообщения о подозрительных транзакциях, но они не являются доказательством правонарушений или преступлений.

Через несколько недель после того, как произошел инцидент, Международный консорциум журналистских расследований (International Consortium of Investigative Journalists) и другие издания по всему миру начали публиковать разоблачающие статьи, основанные на данных утечки. Анализ обнародованной информации показал, как некоторые крупнейшие банки позволили преступникам перемещать «грязные» деньги по всему миру и обходить санкции. Эти события спровоцировали волну официальных расследований в Великобритании, ЕС и других странах (в том числе, в Таиланде, Либерии и др.).

Источник: <https://www.icij.org/investigations/fincen-files/heres-what-is-changing-after-the-fincen-files-shook-the-world-of-banking/>

⁵ Поставщик технологий управления жизненным циклом клиента и соблюдения нормативных требований для финансового сектора.

⁶ Commerzbank – банковский концерн Германии.

Штраф за обслуживание клиента с криминальной историей

В июле 2020 года стало известно, что крупнейший банк Германии Deutsche Bank заплатит штраф в размере 150 миллионов долларов в рамках соглашения, заключенного с Департаментом финансовых услуг штата Нью-Йорк за значительные нарушения в связи с обслуживанием счетов Джеффри Эпштейна⁷ и корреспондентскими банковскими отношениями с Danske Bank Estonia и FBME Bank Tanzania (в 2017 году банк прекратил свое существование).

По результатам расследования выяснилось, что Deutsche Bank не смог должным образом отслеживать деятельность клиентов, которых он сам отнес к категории высокорискованных. В частности, в случае с Джеффри Эпштейном Банк знал криминальную историю клиента, но не смог обнаружить или предотвратить подозрительные транзакции на миллионы долларов.

Источник:

https://www.dfs.ny.gov/system/files/documents/2020/07/ea20200706_deutsche_bank_consent_order.pdf

2. Противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

I. Обзор изменений нормативного регулирования

Россия

Основные изменения в 2020 году

Обзор инструкций и указаний Банка России

9 июня 2020 года вступила в действие Инструкция Банка России от 13.01.2020 № 201-И «О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» (Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ).

Инструкция Банка России от 13.01.2020 № 201-И устанавливает новый порядок проведения Банком России проверок соблюдения органами, организациями и физическими лицами требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Максимальный срок проведения проверок увеличился с 8 до 18 месяцев. Сотрудники Банка России, проводящие проверку, вправе не только требовать и получать информацию и документы, но и осматривать территории, помещения, документы и предметы проверяемого лица или иного лица, располагающего информацией.

Источник: [1051 \(cbr.ru\)](#)

Основные изменения в I квартале 2021 года

- 1 апреля 2021 года вступило в силу Указание Банка России от 21.11.2019 № 5326-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия».

Указанием введен новый перечень инсайдерских сведений, установлен порядок и сроки раскрытия каждого события, относящегося к инсайдерской информации. Кроме того, Банк России конкретизировал, какие решения совета директоров относятся к инсайду. В связи с вступлением в силу данного Указания с 1 апреля 2021 года не применяется приказ ФСФР от 28 февраля 2012 года № 12-9/пз-н о порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации.

Источник: [1059 \(cbr.ru\)](#)

- 1 апреля 2021 года вступило в силу Указание Банка России от 2 февраля 2021. № 5719-У «О внесении изменений в приложение к указанию Банка России от 21 ноября 2019 года № 5326-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия».

Указанием предусмотрено, что в перечень инсайдерской информации иностранной организации, эмиссионные ценные бумаги которой

⁷ Джеффри Эдвард Эпштейн — американский финансист, арестованный по обвинению в преступлениях на сексуальной почве.

допущены к организованным торгам в случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», включает:

- информация, относящаяся к инсайдерской информации иностранного эмитента в соответствии с правилами иностранной биржи, соответствующей критериям, устанавливаемым Банком России в соответствии с пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и (или) в соответствии с ее личным законом, и (или) в соответствии с личным законом иностранного эмитента;
- информация, определенная иностранным эмитентом как относящаяся к его инсайдерской информации, в случае если такая информация не определена правилами иностранной биржи, и (или) ее личным законом, и (или) личным законом иностранного эмитента.

Источник: [1261 \(cbr.ru\)](https://cbr.ru)



Европейский союз

Основные изменения в 2020 году

Обзор Регламента ЕС о злоупотреблениях на рынке

24 сентября 2020 года Европейская организация по ценным бумагам и рынкам (The European Securities and Markets Authority (ESMA)) опубликовала обзор Регламента ЕС о злоупотреблениях на рынке (Regulation No 596/2014 on Market Abuse (Market Abuse Regulation (MAR))). Документ является первым подробным обзором функционирования MAR с момента его внедрения в 2016 году. Публикация данного обзора свидетельствует о том, что в целом MAR успешно применяется на практике и соответствует поставленной цели. В обзоре изложены также предложения по целевым поправкам в MAR, которые будут учтены Европейской Комиссией (European Commission).

Источник: <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-outcomes-mar-review>

Отчет об Общепринятой рыночной практике по MAR

22 декабря 2020 года ESMA опубликовала отчет об Общепринятой рыночной практике в соответствии с MAR. Данный отчет охватывает второе полугодие 2019 года и первое полугодие 2020 года. Основная часть отчета посвящена взглядам ESMA на предмет применения Общепринятой рыночной практики. Отчет внесет вклад в достижение цели ESMA по развитию культуры надзора и правоприменения, ориентированной на результат.

Источник: <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-issues-2020-report-accepted-market-practices-under-mar>



Великобритания

Основные изменения в 2020 году

Директива о злоупотреблениях на рынке Великобритании

В связи с выходом из ЕС с 1 января 2021 года в Великобритании вступила в силу директива UK MAR (Market Abuse Regulation (596/2014)). На рынки и финансовые инструменты страны по-прежнему распространяются требования и меры защиты EU MAR, действующие с 31 декабря 2020 года, за исключением некоторых технических изменений. Эмитенты с двойным листингом финансовых инструментов на торговых площадках в Великобритании и ЕС теперь обязаны соблюдать требования как UK MAR, так и EU MAR.

С 1 января 2021 года поправки к EU MAR больше не будут вноситься автоматически в UK MAR, что может привести к определенным расхождениям между рыночными режимами Великобритании и ЕС с течением времени.

Источник: <https://www.fca.org.uk/markets/market-abuse/regulation#:~:text=UK%20MAR%20aims%20to%20increase,to%20prevent%20and%20detect%20these>

II. Правоприменительная практика в области неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком



Россия

Манипулирование рынком акций крупнейших российских эмитентов

По информации из пресс-релиза от 25 февраля 2021 года Банк России установил факты манипулирования рынками обыкновенных акций ПАО «Газпром», ПАО «Сбербанк», ПАО «Московская Биржа», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «ГМК «Норильский никель», ПАО «ЛУКОЙЛ», Банка ВТБ (ПАО), ПАО «Магнит», ПАО «НК «Роснефть», ПАО «Мосэнерго», ПАО «ТГК-14» в период с 22.03.2016 по 23.08.2018 гг. на организованных торгах.

В ходе проверки установлено, что ряд физических лиц (далее — Физические лица) совершали операции с акциями из числа вышеперечисленных по предварительному соглашению с компанией Maraiou Investments Limited (зарегистрирована в соответствии с законодательством Республики Кипр, свидетельство о регистрации № HE 245295; далее — Maraiou Investments Limited), относящиеся к манипулированию

рынком. Данные операции не имели очевидной экономической целесообразности для компании Maraion Investments Limited, позволили Физическим лицам получить доход и привели к существенным отклонениям объема торгов вышеперечисленных акций.

Таким образом, Физические лица и Maraion Investments Limited нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ.

Банк России направил Физическим лицам и Maraion Investments Limited предписания о недопущении совершения аналогичных нарушений в дальнейшем. Материалы проверки направлены в правоохранительные органы.

Источник: https://cbr.ru/press/pr/?file=25022021_150000pr.htm

Манипулирование рынком акций ОАО «Сургутнефтегаз»

По информации из пресс-релиза от 18 февраля 2021 года, Банк России установил факты неоднократного манипулирования рынками обыкновенных и привилегированных акций ОАО «Сургутнефтегаз» (далее — Акции), совершенного на биржевых торгах в период с 23.01.2015 по 28.06.2016.

В ходе проверки Банком России выявлена схема совершения операций в режиме основных торгов биржи по брокерским счетам ООО «Каладиум» и НП «Фиренц» с Павловой О.С., супругой Стативки О.В., для которой указанные юридические лица являлись основными контрагентами по сделкам с Акциями. Согласно выводам проверки, Павлова О.С. получила излишний доход в крупном размере на своем брокерском счете, а операции привели к искажению рыночной конъюнктуры и сопровождались существенными отклонениями параметров торгов Акциями.

По итогам проверки Банком России в пределах полномочий, предусмотренных Федеральным законом, операции с Акциями по брокерским счетам Павловой О.С., ООО «Каладиум» и НП «Фиренц», совершенные по поручениям, поданным Стативкой О.В., приведшие к существенным отклонениям параметров торгов Акциями, квалифицированы как манипулирование рынком.

Вышеуказанным физическим лицам и компаниям направлены предписания Банка России о недопущении в дальнейшем аналогичных нарушений Федерального закона. Материалы проверки направлены в правоохранительные органы.

Источник:
http://www.cbr.ru/press/PR/?file=18022021_150000pr.htm



В 2020 году фокус правоохранительных органов США был направлен на выявление различных способов манипулирования рынком. Принятые меры позволили выявить большое количество фактов манипулирования рынком и пополнить государственные фонды за счет штрафов. Американский финансовый холдинг JP Morgan оштрафован на 920 миллионов долларов за манипулирование рынком.

29 сентября 2020 года Комиссия по торговле товарными фьючерсами США (Commodity Futures Trading Commission) заключила с JP Morgan соглашение, по условиям которого банк должен выплатить 920 миллионов долларов за манипулирование рынком и спуфинг (spoofing, запрещенная алгоритмическая торговля). Данная незаконная деятельность длилась более восьми лет и включает сотни тысяч поддельных заявок на драгоценные металлы и фьючерсные контракты Казначейства США на различных американских торговых площадках.

Источник:
<https://www.cftc.gov/PressRoom/PressReleases/8260-20>

1. Канадский банк Nova Scotia оштрафован на 60,4 миллиона долларов.

19 августа 2020 года Банк Nova Scotia, глобальная финансовая компания по оказанию банковских и финансовых услуг в Торонто, заключила соглашение с Министерством юстиции США (United States Department of Justice) о снятии уголовных обвинений, связанных со схемой манипулирования рынком, включающей тысячи эпизодов незаконной торговой деятельности четырьмя трейдерами на рынках фьючерсных контрактов на драгоценные металлы. По условиям соглашения Банк Nova Scotia заплатит штраф в размере 60,4 миллиона долларов за манипулирование на рынках фьючерсных контрактов на драгоценные металлы.

Источник: <https://www.justice.gov/opa/pr/bank-nova-scotia-agrees-pay-604-million-connection-commodities-price-manipulation-scheme>

2. ARB Trading Group LP и 3 трейдера оштрафованы на 745 тысяч долларов.

30 сентября 2020 года Комиссия по торговле товарными фьючерсами США (Commodity Futures Trading Commission) оштрафовала Брендана Деловича и Уэсли Джонсона из Канады, Раджева Кансала из Индии и финансовую компанию ARB Trading Group LP из Чикаго за спуфинг (запрещенная алгоритмическая торговля) на четырех торговых площадках различными фьючерсными контрактами на товары сельского хозяйства и металлы. Общая сумма штрафов в рамках данного разбирательства составляет 745 тысяч долларов США.

Источник:
<https://www.cftc.gov/PressRoom/PressReleases/8265-20>

3. Законодательство о налогообложении иностранных счетов (FATCA)⁸ и международный автоматический обмен финансовой информацией о клиентах - иностранных налоговых резидентах (CRS)⁹

Обзор изменений нормативного регулирования

Россия

Основные изменения в 2020 году – I квартале 2021 г.

Изменение перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией

21 декабря 2020 года вступил в силу Приказ ФНС России от 03.11.2020 № ЕД-7-17/788@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией», в соответствии с которым утвержден новый перечень юрисдикций, осуществляющих автоматический обмен финансовой информацией (далее — «Перечень»).

В перечень были включены Нигерия и Турция. Таким образом, действующий перечень включает 91 юрисдикцию: 79 государств и 12 территорий.

Источник: [ед7 17 788.pdf \(nalog.ru\)](#).

Изменение порядка запроса организациями финансового рынка информации о клиентах – налоговых резидентах иностранных государств, определения пассивной нефинансовой организации

24 января 2021 года вступило в силу Постановление Правительства Российской Федерации от 21.12.2020 № 2194 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693».

Изменился порядок запроса организациями финансового рынка информации о клиентах - налоговых резидентах иностранных государств в целях последующего информирования налоговых органов. В частности, порядок дополнен понятием «изменение обстоятельств», скорректировано определение пассивной нефинансовой организации, в которое включено понятие финансового учреждения. Под ним понимается организация, зарегистрированная в иностранном государстве

(территории), осуществляющая операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, согласно определению, закрепленному рекомендациями ФАТФ.

Установлены правила запроса информации у клиента в связи с изменением обстоятельств, а также порядок определения выгодоприобретателя по договорам, в рамках реализации которых предполагается осуществление организацией финансового рынка аннуитетных платежей, а также по договорам добровольного страхования жизни.

Источник: [2194ppRF211220.pdf \(nalog.ru\)](#)

Обновление информации на сайте ФНС России

В январе-марте 2021 года в разделе сайта ФНС России, посвященном предоставлению финансовой информации об иностранных клиентах по стандарту ОЭСР, опубликованы обновления.

В подразделе «Правила отчетности» указано, что до 31 мая 2021 года организации финансового рынка (далее — ОФР) необходимо направить по общему правилу до трех электронных документов:

- новый отчет за 2018 год (если ОФР не воспользовалась правом, предусмотренным п. 51 Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 года № 693. (далее – «Постановление № 693») или уведомление об исключении договоров с юридическими лицами со стоимостью 250 тысяч долл. США или менее за 2018 год (в случае если ОФР ранее не пользовалась данным правом и не направляла такое уведомление);
- новый отчет за 2019 год (с обновленной информацией по договорам, включенным в новый отчет за 2018 год, если ОФР не воспользовалась правом, предусмотренным п. 51 Постановления № 693 в 2018, по состоянию на конец 2019 года);
- новый отчет за 2020 год (с информацией по договорам, открытым с 01 января 2020 года, и обновленной информацией по договорам, которые были открыты до 2020 года и продолжали действовать или были закрыты в 2020 году).

При отсутствии сведений для представления необходимо направлять уведомление об отсутствии данных для каждого отчетного периода. При этом ОФР не направляет уведомление об отсутствии данных за отчетный период, за который ОФР ранее уже были представлены содержательные сведения.

Источник: <https://340fzreport.nalog.ru/rules/#startbody>

⁸ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).

⁹ Common Reporting Standard (CRS).

Правила заполнения отчетности в электронной форме по формату версии 5.04

В подраздел «Информация» в перечень с технической документацией по Стандарту ОЭСР добавлены Рекомендации по заполнению электронных форматов по представлению ОФР информации (версия 5.04) (далее — «Рекомендации»). Рекомендации содержат правила заполнения отчетности в электронной форме по формату версии 5.04, разработанному ФНС России в целях исполнения п. 2 Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693. Формат версии 5.04 устанавливает дополнительные требования к ОФР на доработку процедур по сбору сведений о клиентах в целях установления налогового резидентства и фиксирования результатов проведенных мероприятий. Передача данных по формату версии 5.04 возможна, начиная с 23 марта 2021 года.

Источник: [recommendations_ver5_04_2004.pdf \(nalog.ru\)](#)

Налоговая служба США

Основные изменения в 2020 году – I квартале 2021 г.

Обновлены ответы на вопросы по FATCA

Налоговая служба США (Internal Revenue Service, IRS) обновила и опубликовала новые ответы на часто задаваемые вопросы на странице, посвященной квалифицированным посредникам, иностранным партнерствам и иностранным трастам, выполняющим функции налогового агента США («QI», «WP» и «WT»)¹⁰ в подразделе «Сертификация и периодические проверки» (Certifications and Periodic Reviews) раздела «Общие часто задаваемые вопросы по FATCA для квалифицированных посредников» (Qualified Intermediary General FAQs).

Вопрос 1. В разъяснении уточняется, что согласно секции 10.07 соглашения QI, являющийся квалифицированным дилером производных финансовых инструментов (далее – «QDD»), может подать заявку об отказе в проведении периодической проверки для сертификации QI в отношении своей QI-деятельности, если он не выступает в качестве QDD (на отчетный период не выполняет функции QDD) и если соответствующий период сертификации заканчивается до 2023 календарного года.

Вопрос 9. Разъяснение касается крайнего срока выбора года периодической проверки для сертификации квалифицированных посредников, иностранных партнерств и иностранных трастов, выполняющих функции налогового агента США («QI», «WP» и «WT»), с соглашениями, вступившими в силу позднее 01 января 2017 года и ранее 2 января 2018 года со сроком окончания сертификации 1 июля 2021 года.

Источник: [Qualified Intermediary General FAQs | Internal Revenue Service \(irs.gov\)](#)

Налоговая служба США (Internal Revenue Service, IRS) опубликовала новый ответ в подразделе «Общие требования» (General Compliance) на странице раздела «Общие часто задаваемые вопросы по FATCA» (FATCA — FAQs General).

Вопрос 23. Приводится разъяснение в отношении того, будут ли на налогового агента распространяться пени, штрафы и дополнительные суммы налога за неуплату налога и непредставление отчетности до 15 марта следующего года по выплатам, аналогичным дивидендам, в отношении доходов от участия в партнерстве (dividend equivalent made with respect to a derivative referencing a partnership), осуществленным в 2020 и 2021 гг., если налоговый агент удержит налог и отчитается перед IRS по формам 1042 и 1042-S до 15 сентября 2021 года (за 2020 календарный год) или 15 сентября 2022 года (за 2021 календарный год).

Источник: [Frequently Asked Questions FAQs FATCA Compliance Legal | Internal Revenue Service \(irs.gov\)](#)

Деятельность организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)

Основные изменения в 2020 году

9 декабря 2020 года прошел Глобальный форум по налоговой прозрачности и обмену информацией для целей налогообложения (Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes). В соответствующем докладе было отмечено успешное внедрение новых международных стандартов по автоматическому обмену информацией для целей налогообложения странами мира, что является важным этапом в глобальной борьбе с уклонением от уплаты налогов.

Первая экспертная оценка системы автоматического обмена информацией о финансовых счетах показывает, что 88% юрисдикций, осуществляющих автоматический обмен с 2017–2018 гг., были признаны обладающими достаточным правовым режимом. В докладе отмечается, что второй этап текущего процесса мониторинга позволит оценить эффективность автоматического обмена в более чем 100 юрисдикциях.

В 2019 году страны автоматически обменивались информацией по 84 миллионам финансовых счетов по всему миру, включая активы на общую сумму 10 триллионов евро.

Источник: [News - Organisation for Economic Co-operation and Development \(oecd.org\)](#)

¹⁰ QI - qualified intermediary, WT - withholding foreign trust, WP - withholding foreign partnership.

Контакты



Игорь Лебедев
Партнер
Руководитель отдела Форензик
КПМГ в России и СНГ
ilebedev@kpmg.ru



Надежда Де ля Куэста
Менеджер
Отдел Форензик
КПМГ в России и СНГ
ndelyakuesta@kpmg.ru



Элина Макиенко
Менежер
Отдел Форензик
КПМГ в России и СНГ
emakienko@kpmg.ru

kpmg.ru

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2021 г. КПМГ. КПМГ означает АО «КПМГ», ООО «КПМГ Налоги и Консультирование», компании, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, и КПМГ Лимитед, компанию, зарегистрированную в соответствии с Законом о компаниях (о. Гернси), 2008 г. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.