

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

Ноябрь 2021 г.

Содержание:

1. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	3	Международные организации	6
I. Обзор изменений нормативного регулирования	3	Обновлены Международные стандарты по ПОД/ФТ	6
Россия	3	II. Правоприменительная практика в области ПОД/ФТ	7
Уточнены требования к идентификации юридических лиц	3	Россия	7
Иностранные страховые организации – новые субъекты Федерального закона № 115-ФЗ	3	Данные Банка России	7
Актуализирован порядок доведения Банком России до сведения организаций информации, полученной от Росфинмониторинга в рамках ПОД/ФТ	3	Зарубежная статистика выявленных нарушений в области ПОД/ФТ	7
Новый порядок представления кредитными организациями сведений в Росфинмониторинг	4	Люксембург	7
Актуализирован перечень информации, передаваемый организациями в Росфинмониторинг	4	Штрафные санкции к RBC Investor Services Bank S.A.	7
Миграционная карта исключена из перечня сведений, подлежащих установлению при проведении идентификации клиента	4	Штрафные санкции к Novo Banco S.A.	7
Утвержден порядок доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств, с территории которых переводы денежных средств подлежат обязательному контролю	5	Новая Зеландия	7
Узбекистан	5	TSB Bank оштрафован на 3,5 миллиона новозеландских долларов	7
Утвержден порядок цифровой идентификации клиентов	5	2. Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИИ/МР)	8
Актуализированы требования к правилам внутреннего контроля для операторов платежных систем, операторов системы электронных денег и платежных организаций	5	I. Обзор изменений нормативного регулирования	8
Актуализированы требования к правилам внутреннего контроля для коммерческих банков	5	Россия	8
Армения	5	Рекомендации Банка России в целях недопущения ситуаций манипулирования рынком	8
Внесены изменения в закон о ПОД/ФТ	5	Ирландия	8
Европейский союз	6	Центральный банк Ирландии опубликовал выводы и рекомендации по снижению риска злоупотреблений на рынке ценных бумаг	8
Усиление регулирования Европейского союза в сфере ПОД/ФТ	6	II. Правоприменительная практика в области неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком	9
Объединенные Арабские Эмираты	6	Россия	9
Создание суда по вопросам ПОД/ФТ	6	Факты манипулирования рынком на организованных торгах ряда ценных бумаг	9
		Факты манипулирования рынком на организованных торгах ряда опционов	9

Франция	9	3. Законодательство о налогообложении иностранных счетов (FATCA) и международный автоматический обмен финансовой информацией о клиентах – иностранных налоговых резидентах (CRS)	11
Оштрафованы частные инвесторы	9		
Кипр	10	III. Обзор изменений нормативного регулирования	11
Кипрский филиал британской торговой платформы оштрафован за нарушение Регламента ЕС	10	Налоговая служба США продлевает дату вступления в силу новых правил, касающихся публичных торгуемых партнерств (Publicly Traded Partnerships, РТР)	11
Соединенные Штаты Америки	10		
Бывший сотрудник Netflix признал себя виновным в неправомерном использовании инсайдерской информации	10		
Бывшему бухгалтеру Domino's Pizza предъявлено обвинение в неправомерном использовании инсайдерской информации	10		
Сингапур	10		
Частным инвесторам предъявлено обвинение в неправомерном использовании инсайдерской информации	10		
Индия	11		
Известный бизнесмен и его компании оштрафованы	11		

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

I. Обзор изменений нормативного регулирования

Россия

Уточнены требования к идентификации юридических лиц

13 июля 2021 года вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вносящий изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

В соответствии с новыми положениями Федерального закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, до приема на обслуживание клиента-юридического лица обязаны установить в отношении него сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии).

Новые положения Федерального закона № 115-ФЗ устанавливают следующие запреты:

- запрет на принятие на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- запрет на прием на обслуживание и осуществление операции по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Источник:
<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107020056>

Иностранные страховые организации – новые субъекты Федерального закона № 115-ФЗ

22 августа 2021 года вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Закон включает иностранные страховые (в том числе перестраховочные) организации в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и на них распространяется полный комплекс требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Кроме того, иностранным страховым организациям предоставлено право поручать кредитной организации и оператору финансовой платформы проведение идентификации или упрощенной идентификации.

Источник:
<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107020061?index=0&rangeSize=1>

Актуализирован порядок доведения Банком России до сведения организаций информации, полученной от Росфинмониторинга в рамках ПОД/ФТ

01 сентября 2021 года вступило в силу Положение Банка России от 15.07.2021 N 764-П «О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13.2 статьи 7 указанного Федерального закона» (далее – Положение N 764-П).

Положение N 764-П актуализирует объем и порядок представления сведений от Банка России кредитным и некредитными финансовыми организациями в отношении информации о случаях отказа от проведения операции, о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации, иных

сведений.

Дополнительно, вводится обязанность кредитной и некредитной финансовой организации по направлению уведомлений Банку России о факте принятия сведений от регулятора через личный кабинет на сайте Банка России.

Источник:

<https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2393>

Новый порядок представления кредитными организациями сведений в Росфинмониторинг

01 сентября 2021 года вступило в силу Указание Банка России от 15.07.2021 N 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Указание устанавливает в том числе требования к порядку формирования кредитными организациями электронного документа в виде формализованного электронного сообщения и сроки направления такого сообщения в Росфинмониторинг, а также перечень направляемых сведений и информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Источник:

<https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/2394>

Актуализирован перечень информации, передаваемый организациями в Росфинмониторинг

1 сентября 2021 года вступило в силу (за исключением отдельных положений)¹ Постановление Правительства РФ от 14.07.2021 N 1183 «О внесении изменений в Положение о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям» (далее – Постановление № 1183).

В соответствии с Постановлением № 1183 изменился перечень информации, представляемой организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Росфинмониторинг, а также сроки ее представления. Расширен перечень дополнительной информации, представляемой кредитной организацией.

Дополнительные сведения, передаваемые в Росфинмониторинг:

- об отмене судом решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, принятого кредитной организацией по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции с денежными средствами или иным имуществом, в связи с решением межведомственной комиссии об отсутствии основания для такого отказа.

Источник:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107160005?index=2&rangeSize=1>

Миграционная карта исключена из перечня сведений, подлежащих установлению при проведении идентификации клиента

24 августа 2021 года вступил в силу Приказ Росфинмониторинга от 15.06.2021 № 134 «О внесении изменений в требования к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 ноября 2018 года № 366».

Из перечня сведений, подлежащих фиксированию в отношении физических лиц, исключены сведения о миграционной карте. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

Источник:

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107160016>

¹ Подпункт "а" пункта 1 и подпункта "а" пункта 2 изменений вступают в силу с 1 марта 2022 г.

Утвержден порядок доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств, с территории которых переводы денежных средств подлежат обязательному контролю

08 октября 2021 года вступил в силу Приказ Росфинмониторинга от 01.09.2021 № 188 «Об утверждении Порядка доведения до кредитных организаций перечня иностранных государств или административно-территориальных единиц иностранных государств, обладающих самостоятельной правоспособностью, получение с территории которых перевода денежных средств физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка подлежит обязательному контролю».

Доведение Перечня иностранных государств до кредитных организаций осуществляется Росфинмониторингом путем размещения зашифрованного файла в личном кабинете кредитной организации в разделе «Перечни». Датой доведения Перечня до кредитной организации считается рабочий день, следующий за датой размещения Перечня в личном кабинете.

Сведения, содержащиеся в Перечне, относятся к информации ограниченного доступа и не подлежат открытой публикации.

Источник:
<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202109270005>

Узбекистан

Утвержден порядок цифровой идентификации клиентов

30 сентября 2021 года вступило в силу «Положение о порядке цифровой идентификации клиентов», утвержденное Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан (Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 30 сентября 2021 г. Регистрационный № 3322).

Положение устанавливает порядок и условия, необходимые к выполнению для проведения цифровой идентификации физических лиц банками, микрокредитными организациями, ломбардами и платежными организациями.

Вводится новое понятие: цифровая аутентификация – процедура проверки и подтверждения личности клиента в автоматическом порядке (без человеческого фактора) путем сравнения фото или видео, сделанных в режиме реального времени, ранее идентифицированного клиента, с первоначальными идентификационными данными.

Источник:
<https://lex.uz/docs/5664747>

Актуализированы требования к правилам внутреннего контроля для операторов платежных систем, операторов системы электронных денег и платежных организаций

08 июля 2021 года вступило в силу Постановление Центрального банка Республики Узбекистан № 3266-1 «О внесении дополнений и изменений в правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у операторов платежных систем, операторов системы электронных денег и платежных организаций».

Постановлением актуализированы требования к правилам внутреннего контроля, касающиеся разработки платежными организациями политик и процедур, основанных на оценке рисков.

Источник:
<https://lex.uz/docs/5505278>

Актуализированы требования к правилам внутреннего контроля для коммерческих банков

08 июля 2021 года вступило в силу Постановление Центрального банка Республики Узбекистан 2886-7 «О внесении дополнений и изменений в правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках».

Данное Постановление вводит изменения в части усиления контроля для коммерческих банков, выступающих в качестве транзитного финансового учреждения (запись и хранение информации сопровождающей международный электронный перевод). Для банков, выступающих в качестве получателя перевода, предусмотрено право самостоятельно принимать решения об исполнении, отклонении или приостановке электронного перевода, не имеющего требуемой информации об отправителе или получателе. Однако, данное решение должно основываться на мерах, установленных банками во внутренних регламентах.

Источник:
<https://lex.uz/docs/5506381>

Армения

Внесены изменения в закон о ПОД/ФТ

26 июля 2021 года вступил в силу закон Республики Армения от 15 июля 2021 года №3Р-296 «О внесении дополнений и изменений в Закон «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма». Изменения затронули регулирование вопросов публичных должностных лиц (ПДЛ) и лиц, связанных с ними. Так, в предыдущей версии закона ПДЛ признавались только иностранные ПДЛ.

В текущей версии термин «иностранн» исключен. Таким образом, банки должны идентифицировать и осуществлять мониторинг активности как иностранных, так и национальных ПДЛ. Уточнен ряд терминов: «траст», «финансирование распространения оружия массового уничтожения», «реальный бенефициар», «денежный перевод».

Источник:

<http://www.parliament.am/legislation.php?sel=show&ID=7736&lang=arm>



Европейский союз

Усиление регулирования Европейского союза в сфере ПОД/ФТ

20 июля 2021 года Европейская комиссия представила пакет масштабных законодательных предложений по усилению регулирования Европейского союза (ЕС) в сфере ПОД/ФТ. Предложения предусматривают создание нового ведомства ЕС по борьбе с отмыванием денег. Ведомство будет организовано для более эффективного выявления подозрительных транзакций, используемых преступниками для отмывания незаконных доходов или финансирования террористической деятельности через финансовую систему.

Предложенные меры значительно усиливают существующее регулирование ЕС в сфере ПОД/ФТ, учитывая проблемы, связанные с технологическими инновациями (виртуальные валюты, более интегрированные финансовые потоки на едином рынке и глобальный характер террористических организаций). Законодательные предложения помогут создать гораздо более согласованную структуру, которая упростит соблюдение требований ПОД/ФТ субъектами регулирования.

Пакет законодательных предложений состоит из четырех инициатив:

- 1) Учреждение нового ведомства ЕС по ПОД/ФТ.
- 2) Правила прямого действия, касающиеся идентификации клиентов и бенефициарной собственности.
- 3) Шестая Директива по ПОД/ФТ, заменяющая существующую Директиву 2015/849/EU и содержащая положения, которые будут перенесены в национальное законодательство.
- 4) Пересмотр Положения о переводе средств 2015 года для отслеживания переводов криптоактивов (Регламент 2015/847/EU).

Законодательные предложения будут обсуждаться Европарламентом и Советом Европы. Европейская комиссия надеется на скорейшее принятие поправок.

Источник:

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_21_3690



Объединенные Арабские Эмираты

Создание суда по вопросам ПОД/ФТ

22 августа 2021 года Правительство эмирата Дубай анонсировало создание специализированной судебной инстанции по вопросам противодействия отмыванию преступных доходов в рамках Федерального Закона от 2018 г. № 20 о ПОД/ФТ (Federal Decree-law No. (20) of 2018). Новая инстанция будет интегрирована в систему судов первой инстанции и апелляционного суда.

Этот шаг является продолжением национальной стратегии и национального плана действий ОАЭ в части соблюдения международных стандартов по ПОД/ФТ, а также в целях повышения глобальной конкурентоспособности ОАЭ и Дубая.

Источник:

<https://www.mediaoffice.ae/en/news/2021/August/22-08/Dubai-Courts-sets-up-specialised-money-laundering-court-to-combat-financial-crimes>

Международные организации

Обновлены Международные стандарты по ПОД/ФТ

06 августа 2021 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала обновленную версию Международных стандартов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Изменения внесены в Пояснительную записку к Рекомендации 15 («Новые технологии») и касаются применения стандартов ФАТФ в отношении деятельности, связанной с виртуальными активами, и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов. Уточняется, что страны в рамках применения Рекомендации 15 должны принимать надлежащие меры по управлению выявляемыми ими рисками, связанными с виртуальными активами и деятельностью провайдеров услуг, и их снижению.

Источник:

https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations_2012.pdf

II. Правоприменительная практика в области ПОД/ФТ

Россия

Данные Банка России

В III квартале 2021 года Банк России отозвал пять лицензий на осуществление банковской деятельности.

В соответствии с пунктом 6.1 части 1 статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» за нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ Банк России отозвал лицензии у четырех банков: АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), ООО «Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество», АО «РУНА-БАНК», ООО КБ «ПЛАТИНА».

Источники:

https://cbr.ru/press/pr/?file=25062021_083158pr1.htm

https://cbr.ru/press/pr/?file=23072021_084607pr2.htm

https://cbr.ru/press/pr/?file=23072021_083155pr1.htm

https://cbr.ru/press/pr/?file=17092021_083212pr.htm

Зарубежная статистика выявленных нарушений в области ПОД/ФТ

Люксембург

Штрафные санкции к RBC Investor Services Bank S.A.

12 июля 2021 года опубликована информация о применении Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга CSSF (La Commission de Surveillance du Secteur Financier - CSSF) штрафных санкций в отношении банка RBC Investor Services Bank S.A. в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. По итогам инспекционной проверки, проведенной в 2018 году, CSSF выявила серьезные недостатки в механизмах и процедурах банка в области ПОД/ФТ. Совокупная сумма штрафа для RBC Investor Services Bank S.A. составила 237 тысяч евро.

Источник:

<https://www.cssf.lu/en/Document/administrative-penalty-of-25-may-2021/>

Штрафные санкции к Novo Banco S.A.

15 июля 2021 года CSSF применила штрафные санкции в размере 225 тысяч евро в отношении люксембургского отделения банка Novo Banco S.A. за нарушение требований законодательства в области ПОД/ФТ. По результатам инспекционной проверки, проведенной CSSF в 2018-2019 годах, в деятельности люксембургского отделения Novo Banco S.A. выявлены нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в части исполнения обязанностей по применению риск-ориентированного подхода, в том числе, при принятии клиентов на обслуживание и хранению необходимой информации о клиентах.

Источник:

<https://www.cssf.lu/en/Document/administrative-penalty-of-15-july-2021/>

Новая Зеландия

TSB Bank оштрафован на 3,5 миллиона новозеландских долларов

31 августа 2021 года Верховный суд Новой Зеландии вынес решение о применении штрафных санкций к банку TSB Bank Limited (TSB) за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ. По итогам инициированного Резервным банком Новой Зеландии (The Reserve Bank - Te Pūtea Matua) судебного разбирательства за систематические нарушения законодательства TSB выплатит штраф в размере 3,5 миллионов новозеландских долларов. TSB признал вину в совершении выявленных Резервным банком Новой Зеландии нарушений. В частности, банком не применялись эффективные правила, процедуры и механизмы контроля исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ; не принимались меры по актуализации и исполнению программы ПОД/ФТ; не осуществлялась оценка рисков при проведении банком операций с недвижимостью, а также операций с высокорисковыми юрисдикциями.

Источник:

<https://www.rbnz.govt.nz/news/2021/08/reserve-bank-welcomes-high-court-decision-penalising-tsb-bank-for-aml-cft-act-breaches>

2. Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (ПНИИ/МР)

I. Обзор изменений нормативного регулирования

Россия

Рекомендации Банка России в целях недопущения ситуаций манипулирования рынком

12 августа 2021 года Банк России в пресс-релизе по итогам выявленных фактов манипулирования рынком в целях недопущения совершения правонарушений рекомендует профессиональным участникам рынка ценных бумаг:

- в рамках осуществления внутреннего контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 224-ФЗ) принимать меры по выявлению нестандартной и экономически нецелесообразной торговой активности клиентов, направленной на искажение параметров организованных торгов;
- уведомлять клиентов о недопустимости передачи своих персональных данных и ключей доступа к брокерским счетам третьим лицам и рисках нарушения требований Федерального закона № 224-ФЗ, которые может повлечь такая передача;
- совершенствовать процедуры идентификации, в том числе удаленной, и формы взаимодействия с клиентами для оперативного выявления случаев использования третьими лицами счетов клиентов.

Источник:

https://www.cbr.ru/press/pr/?file=12082021_143000PN12082021_141047.htm

Ирландия

Центральный банк Ирландии опубликовал выводы и рекомендации по снижению риска злоупотреблений на рынке ценных бумаг

12 июля 2021 года Центральный банк Ирландии (Central Bank of Ireland) опубликовал выводы и рекомендации, полученные в ходе

общепромышленного обзора соответствия Регламенту Европейского союза о злоупотреблениях на рынке (Market Abuse Regulation, MAR). В данном обзоре содержится анализ выполнения финансовыми институтами, эмитентами финансовых инструментов и консультантами, действующими от имени эмитентов, своих обязательств по внедрению и использованию механизмов снижения риска злоупотреблений на рынке ценных бумаг и обеспечению прозрачности рынка.

По итогам обзора Центральный банк Ирландии выпустил отдельный отчет для каждого участника рынка (регулируемый финансовый институт, эмитент, консультант), содержащий основные выводы и рекомендации. В обзоре отмечены как передовые практики, так и области, нуждающиеся в значительных улучшениях, в том числе:

- Регулируемым финансовым институтам рекомендуется усилить систему мониторинга за торговлей и отчетностью. В частности, рекомендуется привлекать дополнительные ресурсы там, где это необходимо, а также там, где масштабы и сложность бизнеса увеличиваются.
- Эмитентам следует внедрить более совершенные механизмы для обеспечения своевременного раскрытия информации.
- Эмитентам и их профессиональным консультантам стоит улучшить качество списков инсайдеров и работу с данными списками. Рекомендуется должным образом уведомлять инсайдеров об их обязательствах в отношении MAR и последствиях совершения злоупотреблений на рынке.
- Всем участникам рынка необходимо повышать осведомленность персонала и повышать уровень их подготовки в области MAR. В частности, обучение должно быть более комплексным и конкретным с учетом рисков, с которыми организация сталкивается в контексте своей коммерческой деятельности.

Источник:

<https://www.centralbank.ie/news/article/press-release-findings-of-review-into-market-abuse-risks-12-July-2021>

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

Россия

Факты манипулирования рынком на организованных торгах ряда ценных бумаг

По информации из пресс-релиза от 28 сентября 2021 года Банк России установил факты манипулирования рынком в 2018-2021 годах на организованных торгах ряда ценных бумаг группой физических лиц, в том числе, по их собственным торговым счетам.

Указанные лица использовали для получения положительного финансового результата стратегию pump&dump: сначала совершались сделки по покупке актива, цена на который искусственно завышалась за счет выставления ими «агрессивных» заявок на покупку (со значительным сдвигом в цене), а затем происходила продажа пакета актива по такой завышенной цене. Подобная схема действий повторялась указанными лицами несколько раз за торговую сессию.

Данная торговая активность носила регулярный характер на рынках ряда ценных бумаг и приводила к всплескам их волатильности, увеличивая финансовые риски для иных участников на организованных торгах.

Согласно выводам проверки, в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 5 Федерального закона № 224-ФЗ данные операции отнесены к манипулированию рынком. Таким образом, указанными лицами нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банком России вынесены постановления о наложении штрафов за манипулирование рынком, в адрес указанных лиц направлены обязательные для исполнения предписания Банка России о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Банком России направлены предписания профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ПАО Московская Биржа, ПАО «СПБ Биржа», АО СПВБ о приостановлении совершения сделок и проведения операций по торговым счетам указанных лиц.

Источник:
https://www.cbr.ru/press/pr/?file=28092021_113800PR2021-09-28T11_34_58.htm

Факты манипулирования рынком на организованных торгах ряда опционов

По информации из пресс-релиза от 16 июля 2021 года Банк России установил факты манипулирования рынком в период с 11.03.2019 по 18.04.2019 г. на организованных торгах ряда маржируемых опционов пут на фьючерсный контракт на курс доллар США — российский рубль.

Данные факты выявлены по результатам проверки соблюдения требований Федерального закона от № 224-ФЗ. Сделки с опционами заключались между ПАО Банк ЗЕНИТ (ИНН 7729405872) и физическим лицом, который являлся сотрудником Банка. Сотрудник Банка был уполномочен на совершение операций с производными финансовыми инструментами в интересах ПАО «Банк ЗЕНИТ», а также совершал операции с опционами по собственному брокерскому счету.

Практически во всех сделках, заключенных в проверяемый период между ПАО «Банк ЗЕНИТ» и сотрудником Банка, выявлены существенные отклонения объема торгов опционами.

Согласно выводам проверки, данные сделки относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ. Соответственно, ПАО «Банк ЗЕНИТ» и сотрудником Банка нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил ПАО «Банк ЗЕНИТ» и сотруднику Банка предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. Кроме того, решением Банка России аннулированы квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка – сотрудника Банка

Источник:
https://www.cbr.ru/press/pr/?file=16072021_120500PR2021-07-16T11_59_50.htm

Франция

Оштрафованы частные инвесторы

9 июля 2021 года Управление по финансовым рынкам Франции (L'Autorité des marchés financiers) наложило штраф в размере 500 тысяч евро в отношении физического лица за неправомерное использование инсайдерской информации, касающейся результатов и прогнозов публичной компании на 2017-2018 финансовый год, а также 1 миллион евро в отношении иного физического лица за использование этой информации.

18 октября 2017 года и 18 апреля 2018 года публичная компания, специализирующаяся на производстве полупроводниковых материалов, объявила результаты за второй и четвертый кварталы 2017-2018 финансового года. В частности, в пресс-релизах отмечалось значительное увеличение выручки по сравнению с аналогичными периодами предыдущего финансового года и пересмотр в сторону увеличения прогноза маржи EBITDA² для основного бизнес-сегмента на весь 2017-2018 финансовый год.

² EBITDA — аналитический показатель, равный объему прибыли до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа и начисленной амортизации.

В ходе проведенного расследования Управление по финансовым рынкам Франции установило, что бывший финансовый директор компании раскрыл инсайдерскую информацию третьему лицу, которое, в свою очередь, использовало данную информацию как от своего имени, так и от имени четырех своих родственников при торговле акциями компании в период с 10 по 18 октября 2017 года и с 17 по 18 апреля 2018 года.

Источник:

<https://www.amf-france.org/en/news-publications/news-releases/enforcement-committee-news-releases/amf-enforcement-committee-fines-two-individuals-insider-trading-breaches>



Кипр

Кипрский филиал британской торговой платформы оштрафован за нарушение Регламента ЕС

20 сентября 2021 года Комиссия по ценным бумагам и биржам Кипра (The Cyprus Securities and Exchange Commission) оштрафовала кипрское подразделение London Capital Group (LCG) на 40 тысяч евро за недостатки в системе внутреннего контроля компании. Компания нарушила общие принципы статьи 16(2) Регламента ЕС 596/2014 о злоупотреблениях на рынке (Regulation No 596/2014 on Market Abuse (Market Abuse Regulation (MAR)). Согласно положениям Регламента ЕС 596/2014 инвестиционные фирмы, которые управляют торговыми площадками, обязаны создать механизмы, системы и процедуры, направленные на предотвращение и обнаружение случаев манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации. По данным регулятора LCG не внедрила эффективные механизмы и процедуры для обнаружения и сообщения о подозрительных заявках и сделках, а также не обеспечивала мониторинг сделок клиентов.

Источник:

<https://www.bankofcyprus.com.cy/ComplianceNewsletter/2210-lcg-cyprus-fined/>



Соединенные Штаты Америки

Бывший сотрудник Netflix признал себя виновным в неправомерном использовании инсайдерской информации

30 августа 2021 года бывший инженер-программист Netflix и его брат признали себя виновными в мошенничестве ценными бумагами с использованием инсайдерской информации, которая принесла им более 1 миллиона долларов США незаконных доходов.

В ходе расследования удалось установить, что с июля 2016 года по февраль 2017 года Сон Мо Джун работал в Netflix инженером-программистом. Он имел доступ к данным подписчиков и был предупрежден компанией, что эти данные являются инсайдерской информацией. Тем не менее, Джун раскрыл эту информацию своему брату и своему другу, зная, что они намеревались использовать эту информацию для получения прибыли от покупки и продажи ценных бумаг Netflix. После получения прибыли от операций с ценными бумагами, участники передали информатору 60 тысяч долларов США наличными в качестве доли в прибыли.

В ближайшее время участникам мошенничества будет предъявлено обвинение.

Источник:

<https://www.justice.gov/usao-wdwa/pr/former-netflix-engineer-pleads-guilty-insider-trading>

Бывшему бухгалтеру Domino's Pizza предъявлено обвинение в неправомерном использовании инсайдерской информации

9 августа 2021 года Комиссия по ценным бумагам и биржам США (The U.S. Securities and Exchange Commission) заключила мировое соглашение с Леонардом Барром, в рамках которого он заплатит штраф в размере 68 360 долларов США и не сможет занимать должность бухгалтера в течение следующих пяти лет.

В ходе расследования удалось выяснить, что Леонард Барр использовал инсайдерскую информацию, полученную им в качестве бухгалтера Domino's Pizza, для торговли финансовыми инструментами Domino's Pizza в 2016 и 2020 годах и получил незаконную прибыль в размере 34 180 долларов США.

Источник:

<https://www.sec.gov/litigation/litreleases/2021/lr25159.htm>



Сингапур

Частным инвесторам предъявлено обвинение в неправомерном использовании инсайдерской информации

По информации из пресс-релиза от 22 июля 2021 года Валютное управление Сингапура (The Monetary Authority of Singapore) предъявило обвинение трем лицам в незаконном распространении инсайдерской информации и использовании ее для заключения сделок с финансовыми инструментами.

В июле и августе 2016 года два физических лица приобрели акции компании Broadway Industrial Group Limited (BIGL) (акции торгуются на Сингапурской бирже) до того, как 22 августа 2016 года компания BIGL объявила о продаже части бизнеса. Бывший финансовый директор BIGL г-н Тан обвиняется

в передаче инсайдерской информации о продаже BIGL части бизнеса лицам, которые, в свою очередь, обвиняются в покупке акций BIGL при владении инсайдерской информацией.

Преступление, связанное с неправомерным использованием инсайдерской информации, наказуемо в соответствии с Законом о ценных бумагах и фьючерсах (the Securities and Futures Act). Всем участникам дела будут предъявлены обвинения. В случае признания их виновными, им грозит тюремное заключение на срок до 10 лет и/или штраф в размере до 500 тысяч сингапурских долларов (около 368 595 долларов США).

Источник:

<https://www.mas.gov.sg/regulation/enforcement/enforcement-actions/three-individuals-charged-in-relation-to-insider-trading>



Индия

Известный бизнесмен и его компании оштрафованы

28 сентября 2021 года Совет по ценным бумагам и биржам Индии (Securities and Exchange Board of India) оштрафовал известного бизнесмена Венугопала Дхота (Venugopal Dhoot) и две его компании Videcon Realty and Infrastructures Ltd и Electroparts (India) Pvt. Ltd. Общий штраф составил 7,5 миллионов рупий (около 99,683 долларов США). Бизнесмен и юридические лица обвиняются в передаче акций в залог без надлежащего раскрытия информации акционерам, а также в заключении внебиржевых сделок с использованием инсайдерской информации компании в период с апреля по сентябрь 2017 года.

Источник:

https://www.sebi.gov.in/enforcement/orders/sep-2021/adjudication-order-w-r-t-3-entities-in-the-matter-of-m-s-videocon-industries-limited_52958.html

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

III. Обзор изменений нормативного регулирования



Налоговая служба США (Internal Revenue Service)

Налоговая служба США продлевает дату вступления в силу новых правил, касающихся публичных торгуемых партнерств (Publicly Traded Partnerships, PTP)

22 августа 2021 года Налоговая служба США (Internal Revenue Service, IRS) выпустила уведомление № 2021-51, продлевающее дату вступления ряда

требований по удержанию средств в соответствии с положениями 1446(a) и 1446(f), регулирующими подоходный налог с доли иностранных партнеров в связанной прибыли (Withholding Tax on Foreign Partners' Share of Effectively Connected Income), опубликованными 30 ноября 2020 года. Новая дата вступления в силу – 1 января 2023 года. Причиной переноса сроков послужили обращения налогоплательщиков о сложностях с обновлением технических инструментов контроля и отчетности.

Источник:

<https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-21-51.pdf>

³ Common Reporting Standard (CRS)

КОНТАКТЫ



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



Надежда Де ля Куэста
Старший менеджер
Отдел Форензик
КПМГ в СНГ
ndelyakuesta@kpmg.ru



Элина Макиенко
Менеджер
Отдел Форензик
КПМГ в 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., участников глобальной организации независимых фирм КПМГ. Все права защищены. Подробная информация о структуре глобальной организации КПМГ доступна на странице home.kpmg/governance

KPMG и логотип KPMG являются товарными знаками, используемыми по лицензии участниками глобальной организации независимых фирм КПМГ.