



Банк России

ОКТАБРЬ 2022



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральный закон	5
• О Федеральном законе № 387-ФЗ «О внесении изменений в статью 52 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и статью 45 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации».	5
Постановления Правительства Российской Федерации	5
• О постановлениях Правительства Российской Федерации № 1773 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» и № 1912 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».....	5
Информация Росфинмониторинга	6
• О заседании Совета руководителей ПФР государств-участников СНГ	6
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	7
Новости ФАТФ	7
• Об итогах пленарного заседания ФАТФ.....	7
• О публичных консультациях по проекту руководства ФАТФ «О бенефициарном владении (Рекомендация 24)»	8
Новости международных организаций и объединений.....	9
• О рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления.	9
• О докладе БМР о результатах реализации проекта mBridge	9
Новости стран Европы и Европейского союза	10
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении Gatehouse Bank Plc.....	10
• О докладе Евроюста о результатах анализа случаев ОД за период 2016-2021 гг.....	11
• О росте СПО, полученных ПФР европейских стран	12
• О докладе Европейской комиссии о результатах наднациональной оценки рисков ОД/ФТ	12
Новости Индии, США и Австралии	14
• О запуске в Индии нового инструмента SupTech	14
• О мерах FinCEN в отношении американской компании-провайдера услуг в сфере виртуальных активов Bittrex, Inc.....	14
• О руководстве AUSTRAC об ОД в сфере торговли	15

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
БМР	Банк международных расчётов
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
СНГ	Содружество Независимых Государств
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПФР	Подразделения финансовой разведки
ПДЛ	Публичные должностные лица

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

7 октября 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 387-ФЗ «О внесении изменений в статью 52 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и статью 45 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации».

В частности, в соответствии изменениями, внесенными в статью 52 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, предусмотрено право прокурора:

- обратиться в арбитражный суд с иском о признании недействительными сделок, совершённых в целях уклонения от исполнения обязанностей и процедур, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ и о применении последствий недействительности таких сделок;
- вступить в рассматриваемое арбитражным судом дело на любой стадии арбитражного процесса с процессуальными правами и обязанностями лица, участвующего в деле, в целях обеспечения законности в случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о том, что являющийся предметом судебного разбирательства спор инициирован в целях уклонения от исполнения обязанностей и процедур, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ и (или) возник из мнимой или притворной сделки, совершённой в указанных целях.

В соответствии с изменениями, внесенными в статью 45 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, в целях обеспечения законности прокурор вправе вступать в дело по вышеупомянутым основаниям. Кроме того, прокурор также может быть привлечен к процессу по решению суда.

Указанные изменения вступили в силу 18 октября 2022 года.

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

Постановления Правительства Российской Федерации

6 октября 2022 года и 26 октября 2022 года приняты постановление Правительства Российской Федерации № 1773 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» и постановление Правительства Российской Федерации № 1912 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

В целях реализации положений Федерального закона от 28.06.2022 № 219-ФЗ¹, в частности, закрепления механизма «прямого действия» решений Совета Безопасности ООН указанными постановлениями внесены изменения в:

- перечень информации, которую поднадзорные лица (за исключением поднадзорных Банку России лиц)² должны представлять в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);
- требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым поднадзорными лицами;
- процедуры осуществления поднадзорными лицами мероприятий по идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца.

Постановления вступают в силу с 1 декабря 2022 года.

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

Информация Росфинмониторинга

11 октября 2022 года в г. Сочи состоялось 20-е заседание Совета руководителей ПФР государств-участников СНГ.

В ходе заседания участники обсудили меры по минимизации рисков преступного использования новых технологий, в частности, цифровой валюты. В процессе обсуждения все согласились с тем, что реестры криптовалютных кошельков будут способствовать формированию информации, необходимой для проведения финансовых расследований по данной тематике.

На заседании были представлены результаты первого заседания экспертной группы по рассмотрению Соглашения об образовании Международного центра оценки рисков легализации ОД/ФТ.

Российская Федерация поделилась опытом мониторинга за целевым расходованием бюджетных средств.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

¹ О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

² Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы международного личного фонда и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

20-21 октября 2022 года состоялось пленарное заседание ФАТФ.

По итогам пленарного заседания ФАТФ:

1. Утверждён отчёт о типологическом исследовании «Отмывание доходов, полученных от незаконного оборота фентанила и иных синтетических опиоидов».

В отчёте содержится описание наиболее распространённых методов отмывания денежных средств, генерируемых в результате незаконной реализации фентанила и других синтетических опиоидов, а также приводятся выработанные на основе странового опыта рекомендации и лучшие практики по отслеживанию указанных денежных средств и повышению эффективности расследований, проводимых в отношении такого рода преступлений.

2. Актуализированы списки государств, от которых исходят повышенные риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.

ФАТФ призывает страны-члены и другие юрисдикции применять усиленные меры надлежащей проверки клиентов, соразмерные исходящим от Мьянмы рискам, в рамках деловых отношений и при проведении операций.

Иран и КНДР остаются в списке государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер.

Список государств, которые находятся на усиленном мониторинге ФАТФ, дополнен следующими юрисдикциями: Демократическая Республика Конго, Мозамбик и Танзания. В связи со значительным прогрессом в устранении стратегических недостатков в национальных режимах ПОД/ФТ из указанного списка исключены Никарагуа и Пакистан³.

3. Принято решение продолжить разработку руководства по имплементации требований обновленной Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» в целях оказания странам соответствующего содействия.

4. Будет продолжена работа над изменениями в Рекомендацию 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований».

³ В указанном списке находятся 23 юрисдикции: Албания, Барбадос, Буркина-Фасо, Гаити, Гибралтар, Демократическая Республика Конго, Иордания, Йемен, Каймановы острова, Камбоджа, Мали, Марокко, Мозамбик, ОАЭ, Панама, Сенегал, Сирия, Танзания, Турция, Уганда, Филиппины, Южный Судан и Ямайка.

3. Запланировано углублённое изучение проблематики (1) мошенничества в киберпространстве; (2) использования программ-вымогателей в целях хищения денежных средств у ПУВА; (3) применения технологий краудфандинга в целях ФТ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

25 октября 2022 года ФАТФ опубликована информация о начале публичных консультаций в отношении проекта руководства «О бенефициаром владении (Рекомендация 24)»⁴.

Проект подготовлен в целях оказания странам-членам ФАТФ и РГТФ содействия в имплементации требований Рекомендации 24, в которую в марте 2022 года были внесены изменения, направленные на повышение эффективности мер по предотвращению использования юридических лиц в целях ОД/ФТ и обеспечение беспрепятственного доступа компетентных органов к актуальной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц⁵.

В рамках публичных консультаций, которые продлятся до 6 декабря 2022 года, финансовым учреждениям, УНФПП, юридическим лицам, некоммерческим организациям и другим заинтересованным лицам предлагается проинформировать ФАТФ:

а) о применяемых в странах реестрах и альтернативных механизмах хранения достоверных актуальных сведений о бенефициарных владельцах юридических лиц;

б) о внедрённых механизмах верификации сведений о бенефициарных владельцах юридических лиц в рамках сценариев, для которых характерен низкий уровень риска;

в) об использовании сведений фондовых бирж о зарегистрированных у них компаниях в целях выполнения обязанности по представлению информации о бенефициарных владельцах таких юридических лиц.

⁴ FATF Guidance on Beneficial Ownership (Recommendation 24).

⁵ В соответствии с внесёнными изменениями страны должны: *(i)* применять риск-ориентированный подход и оценивать риски, исходящие как от юридических лиц, созданных в соответствующих странах, так и от иностранных юридических лиц, которые в значительной степени связаны с соответствующими странами; *(ii)* обеспечить наличие у компетентных органов беспрепятственного и своевременного доступа к корректной, точной и актуальной информации о бенефициарных владельцах юридических лиц, которая теперь должна быть аккумулирована в виде реестра (или с помощью иного эффективного механизма), ведение которого (поддержание функционирование которого) должно осуществляться публичным органом или структурой; *(iii)* ввести запрет на выпуск новых акций на предъявителя и варрантов на такие акции, проконвертировать или обездвигить такие инструменты, которые уже были выпущены ранее, а также применять более жесткие требования к прозрачности соглашений о назначении номинального держателя.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций и объединений

4 октября 2022 года Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)⁶ опубликован обновлённый рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index)⁷.

Исследование охватывает 128 стран. Факторы, используемые при оценке, остались неизменными, их весовые коэффициенты аналогичны показателям прошлогоднего исследования.

Уровень риска ОД/ФТ в странах, включённых в исследование, в среднем составляет 5,25 балла по сравнению с 5,3 баллами в 2021 году⁸.

Минимальные баллы и, соответственно, низкие риски ОД/ФТ присвоены Финляндии (2,88), Андорре (2,89), Швеции (3,12), Исландии (3,31) и Новой Зеландии (3,32).

В топ-5 анти-рейтинга, т.е. в число стран с худшими показателями, вошли Демократическая Республика Конго (8,3), Гаити (8,16), Мьянма (7,78), Мозамбик (7,68) и Мадагаскар (7,59).

Российской Федерации присвоено 5,24 балла⁹.

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

26 октября 2022 года БМР опубликован доклад о результатах реализации проекта mBridge (Multiple Central Bank Digital Currency Bridge) по изучению возможностей применения механизмов на базе технологии распределённого реестра (DLT)¹⁰, предусматривающих использование цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ), в целях

⁶ *Базельский институт управления* – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

⁷ Basel AML Index 2022: 11th Public Edition. Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world. Информация о проведенном в 2021 году исследовании представлена в «Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 1 - 30 сентября 2021 года».

⁸ Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже риски ОД/ФТ и коррупции в стране, тем меньше набранный балл, присвоенный государству.

⁹ В 2021 году у России было 5,49 балла, а в 2020 году – 5,51 балла.

¹⁰ Distributed ledger technology.

совершенствования финансовой инфраструктуры проведения трансграничных платежей¹¹.

В докладе, подготовленном БМР совместно с Денежно-кредитным управлением Гонконга, Банком Таиланда, Институтом по исследованию цифровых валют Народного банка Китая и Центральным банком ОАЭ, приведены полученные в рамках проекта mBridge итоги эксперимента по использованию единой платформы (инфраструктуры) на базе DLT, обеспечивающей центральным банкам возможности выпуска и обмена своими цифровыми валютами и позволяющей финансовым организациям (банкам) – участникам хранить и напрямую осуществлять трансграничные операции в ЦВЦБ от имени клиентов, независимо от выпустившей ЦВЦБ юрисдикции.

Отмечается, что использование платформы mBridge предусматривает для каждого коммерческого банка-участника обязанность по соблюдению требований «противолегализационного» законодательства. Для контроля его соблюдения предусмотрена специализированная процедура сертификации по каждой отдельной операции с точки зрения рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт БМР в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

14 октября 2022 года опубликовано решение Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) о применении штрафных санкций к банку Gatehouse Bank Plc¹² за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

В период с 9 июня 2014 по 5 июля 2017 гг. Gatehouse Bank Plc был допущен ряд серьезных нарушений «противолегализационного» законодательства, в частности, связанных с выполнением обязанностей по (i) применению усиленных мер НПК в отношении клиентов, в том числе относящихся к категории ПДЛ, из юрисдикций с повышенными рисками ОД/ФТ; (ii) осуществлению непрерывного мониторинга операций клиентов банка; (iii) применению мер внутреннего контроля за устранением недостатков в сфере ПОД/ФТ.

¹¹ Project mBridge. Connecting economies through CBDC.

¹² Gatehouse Bank Plc – исламский инвестиционный банк в Великобритании (Лондон), специализирующийся на продуктах и услугах, соответствующим принципам шариата.

Сумма штрафа для Gatehouse Bank Plc составила около 1,6 млн фунтов стерлингов (более 108 млн рублей в эквиваленте)¹³.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

20 октября 2022 года опубликован доклад Евроюста¹⁴ о результатах анализа случаев ОД¹⁵ за период с 1 января 2016 по 31 декабря 2021 г.¹⁶

В докладе содержится описание наиболее распространённых вызовов правового и практического характера, с которыми сталкиваются компетентные органы стран-членов ЕС в рамках работы по ПОД/ФТ, а также примеры наиболее актуальной передовой практики в указанной сфере.

Среди вызовов отмечаются, в частности, (i) различия в национальных законодательствах стран-членов ЕС в части выявления предикатных преступлений, особенно в рамках трансграничных расследований; (ii) действующее в отдельных европейских странах требование о проведении самостоятельных расследований в отношении предикатных преступлений и ОД, затрудняющее процедуру расследования по совокупности преступлений; (iii) отсутствие в странах-членах ЕС единого перечня предикатных к ОД преступлений, затрудняющее судебное преследование за ОД; (iv) трудности, связанные с операциями в криптовалютах, в том числе нехватка ресурсов, необходимых для отслеживания таких операций.

В числе передовых практик в докладе отмечены (i) выпуск Европейского постановления о проведении расследования или запроса о применении определённых следственных мер, а также об оценке необходимости инициирования уголовного расследования в отношении предикатного к ОД преступления; (ii) активизация взаимодействия между прокуратурой и ПФР; (iii) использование специальных отделений по возврату активов (даже в случае отсутствия уголовного расследования)

¹³ Сумма штрафа, изначально установленная FCA для Gatehouse Bank Plc (около 2,3 млн фунтов стерлингов), была снижена на 30% в связи с принятыми банком мерами по совершенствованию механизмов внутреннего контроля в целях противодействия финансовым преступлениям.

¹⁴ *Евроюст (Eurojust)* – агентство ЕС, целью которого является повышение эффективности национальных органов власти при осуществлении расследований и в рамках судебных разбирательств в отношении трансграничной организованной преступности. В Евроюст входят прокуратуры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства-члена ЕС.

¹⁵ При подготовке доклада Евроюстом было проанализировано 2.870 случаев ОД за указанный период.

¹⁶ Eurojust Report on Money Laundering. October 2022.

в целях выявления преступных активов, связанных с подозреваемыми из других стран.

Источник информации: официальный сайт Евроюста в сети Интернет.

25 октября 2022 года опубликована информация о резком росте числа СПО, поступивших в ПФР европейских стран, в том числе за счёт сообщений от ПУВА.

Количество СПО, поступивших в ПФР 42 европейских стран в 2021 году, выросло почти в 3 раза по сравнению с 2020 годом и составило 6,9 млн сообщений¹⁷. Из них около 4 млн сообщений было направлено ПУВА.

Максимальный по сравнению с 2020 годом рост СПО зафиксирован в Финляндии (в 60 раз) и Литве (в 13 раз). В финское ПФР в 2021 году поступило 3,7 млн СПО, из которых 3,6 млн было направлено криптовалютными биржами и другими ПУВА¹⁸.

Рост поступивших в литовское ПФР СПО произошёл преимущественно за счёт сообщений, направленных организациями-эмитентами электронных денег и провайдерами платёжных услуг, которые в совокупности в 2021 году направили в ПФР около 44 тыс. СПО (в 31 раз больше, чем в 2020 году) преимущественно в связи с подозрениями в отношении совершения мошеннических схем.

Существенный рост СПО по сравнению с 2020 годом также зафиксирован в Великобритании (+20%), Италии (+20%), Франции (+44%), Германии (+50%), Эстонии (+50%) и Нидерландах (+70%).

В качестве одной из причин роста количества направленных в ПФР СПО отмечается недостаточная квалификация специалистов внутреннего контроля ПУВА, в компетенцию которых входит калибровка программного обеспечения по мониторингу и оценке рисков операций клиентов.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

27 октября 2022 года опубликован доклад Европейской комиссии Европейскому Парламенту и Совету ЕС о результатах наднациональной

¹⁷ 2,4 млн в 2020 году.

¹⁸ В Финляндии в настоящее время действует всего 6 ПУВА. В 2020 году количество СПО, направленных ПУВА в адрес финского ПФР, составило 9 тыс.

оценки рисков ОД/ФТ, влияющих на внутренний рынок Европейского Союза и связанных с трансграничной деятельностью¹⁹.

В докладе содержится информация об основных рисках ОД/ФТ, присущих продуктам и услугам, сгруппированным по следующим категориям (секторам):

- *сектор продуктов и услуг, связанных с наличными денежными средствами* (курьеры наличных денег, предприятия с высоким оборотом наличных денежных средств, банкноты с высокими номиналами, платежи наличными денежными средствами, банкоматы, принадлежащие частным компаниям);
- *финансовый сектор* (депозит на счетах, розничный и институциональный инвестиционный сектор, корпоративное банковское обслуживание, банковское обслуживание состоятельных клиентов, краудфандинг, обмен валюты, электронные деньги, переводы денежных средств (в том числе нелегальные), платёжные услуги, виртуальные валюты и другие виртуальные активы, ссуды коммерческим предприятиям, потребительские кредиты и небольшие займы, ипотечные кредиты и обеспеченные кредиты на большие суммы, услуги по страхованию жизни и имущественному страхованию, услуги доверительного хранения);
- *сектор нефинансовых продуктов и услуг* (юридические договорённости, ценные товары и активы, курьеры по драгоценным металлам и камням, услуги, связанные с недвижимостью, услуги бухгалтеров и юристов);
- *игорный сектор*;
- *сектор некоммерческих организаций*;
- *сектор профессионального спорта (профессиональный футбол)*;
- *сектор свободных экономических зон*;
- *сектор инвестиционного гражданства и инвестиционного резидентства*.

В докладе содержится перечень рекомендаций по совершенствованию «противолегализационных» механизмов для европейских надзорных органов (ESAs)²⁰ и национальных компетентных и надзорных органов стран-членов ЕС.

¹⁹ Report from the Commission to the European Parliament and the Council on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities.

²⁰ Европейская служба банковского надзора (European Banking Authority, EBA), Европейская служба по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) и Европейская служба страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA).

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

Новости Индии, США и Австралии

6 октября 2022 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о запуске нового инновационного инструмента SupTech²¹ (DAKSH)²² в целях повышения эффективности надзорной деятельности в стране.

Веб-приложение DAKSH позволит Резервному банку Индии более эффективно осуществлять комплексный контроль за соблюдением требований индийского законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, банками и другими субъектами его исполнения.

Источник информации: официальный сайт OCC в сети Интернет.

11 октября 2022 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и американской компанией Bittrex, Inc²³ в связи с выявленными нарушениями санкционных режимов, а также требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²⁴.

В материалах FinCEN отмечается, что в период с февраля 2014 по декабрь 2018 г. Bittrex Inc были умышленно допущены серьезные нарушения Закона BSA/AML. В частности, компанией (i) не была внедрена эффективная программа внутреннего контроля в целях исполнения требований Закона BSA/AML; (ii) не исполнялись

²¹ *SupTech* – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

²² *DAKSH (Reserve Bank's Advanced Supervisory Monitoring System)* – усовершенствованная система мониторинга Резервного банка Индии в рамках осуществления надзорной деятельности. *DAKSH* означает 'эффективный' и 'квалифицированный'.

²³ *Bittrex, Inc.* – американская институциональная брокерская компания, провайдер услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА); владелец и оператор криптовалютной биржи Bittrex, занимающей лидирующие позиции среди своих аналогов. В рассматриваемый FinCEN период Bittrex обеспечил проведение на своей платформе в США около 546 млн операций, в среднем ежедневно около 20 тыс. операций, включая операции в биткоинах на сумму более 17 млрд долларов США.

²⁴ *Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act)* известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (Anti-Money Laundering Law, AML).

надлежащим образом обязанности по выявлению подозрительных операций и направлению соответствующих СПО в компетентный орган.

В соответствии с заключённым с FinCEN соглашением сумма штрафа для Bittrex Inc составляет около 30 млн долларов США (около 1,8 млрд рублей в эквиваленте)²⁵.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

28 октября 2022 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликовано руководство об ОД в сфере торговли (TBML)²⁶ в Австралии²⁷.

Руководство подготовлено в целях повышения информированности организаций-провайдеров финансовых услуг о сложных методах TBML и призвано оказать им содействие в выявлении данного вида ОД в австралийской финансовой системе.

Руководство содержит перечень индикаторов TBML, которые являются достаточным основанием для применения усиленных мер НПК, например: (i) клиенты неожиданно начинают заниматься импортом или экспортом товаров; (ii) клиенты поддерживают деловые отношения исключительно с одним партнёром; (iii) необъяснимые изменения в объёмах или суммах операций клиентов; (iv) осуществление клиентами систематических платежей на существенные суммы, в том числе в пользу ранее неизвестных третьих сторон; (v) клиенты являются директорами / бенефициарными владельцами компаний, осуществляющих деятельность в отраслях, на первый взгляд не связанных между собой (например, экспорт автомобилей и импорт зерна).

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

²⁵ Из них: за нарушение санкционных режимов Bittrex Inc выплатит штраф в размере более 24 млн долларов США в пользу Управления США по контролю за иностранными активами (OFAC) и за нарушение «противолегализационного» законодательства – 5 млн долларов США в пользу Минфина США.

²⁶ *Trade-based money laundering (TBML)* – процесс перемещения доходов, полученных преступным путём, с использованием торговых операций в целях сокрытия их происхождения и интеграции в официальную экономику.

²⁷ Preventing Trade-Based Money Laundering in Australia. Financial Crime Guide. October 2022.