



Банк России

АВГУСТ 2021



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

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>  | <b>4</b>  |
| <b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>Указ Президента Российской Федерации.....</b>  | <b>5</b>  |
| • Об Указе Президента Российской Федерации № 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021-2024 гг.» .....  | 5         |
| <b>Постановление Правительства Российской Федерации.....</b>  | <b>6</b>  |
| • О постановлении Правительства Российской Федерации № 1345 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2018 г. № 772», касающихся Единой биометрической системы..... | 6         |
| <b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>   | <b>6</b>  |
| • Об опубликовании обновлённой версии Рекомендаций ФАТФ.....  | 6         |
| • Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Египта .....   | 7         |
| • О прогрессе Филиппин в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....   | 8         |
| • О докладе АТГ «Методы и тренды ОД/ФТ в Азиатско-Тихоокеанском регионе» .....  | 9         |
| • Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Японии.....  | 9         |
| <b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>   | <b>11</b> |
| • О мерах по борьбе с финансовыми преступлениями в Латвии .....   | 11        |
| • О проекте руководства Европейской службы банковского надзора об обеспечении комплаенса в сфере ПОД/ФТ .....   | 12        |
| • О мерах надзорного органа Люксембурга в отношении португальской кредитной организации Novo Banco S.A.....   | 14        |
| • О статистике информирования ПФР Германии о подозрительных операциях в 2020 году.....  | 14        |
| • О мерах ПФР Мальты в отношении Pilatus Bank Plc.....  | 15        |
| <b>Новости США.....</b>   | <b>15</b> |
| • О рассмотрении в США законопроекта «О структуре рынка цифровых активов и защите интересов инвесторов» .....   | 15        |
| • О мерах надзорного органа США в отношении криптовалютной биржи BitMEX .....   | 16        |
| <b>Новости других регионов .....</b>  | <b>16</b> |
| • О мерах Резервного банка Новой Зеландии в отношении банка Westpac .....   | 16        |
| • О результатах проверки надзорным органом Южной Кореи деятельности криптовалютных бирж.....  | 17        |
| • О штрафных санкциях к новозеландскому банку TSB Bank Limited.....   | 17        |

Настоящий материал подготовлен  
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

|                     |   |
|---------------------|---|
| <b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b> | Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения |
| <b>ОД/ФТ/ФРОМУ</b>  | Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения                 |
| <b>ФАТФ</b>         | Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  |
| <b>МЕНАФАТФ</b>     | Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки  |
| <b>АТГ</b>          | Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег  |
| <b>ПУВА</b>         | Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов  |
| <b>СДЛ</b>          | Специальное должностное лицо  |
| <b>НПК</b>          | Надлежащая проверка клиентов  |
| <b>ПФР</b>          | Подразделение финансовой разведки   |
| <b>СПО</b>          | Сообщение о подозрительной операции   |
| <b>УНФПП</b>        | Установленные нефинансовые предприятия и профессии  |
| <b>ЕБС</b>          | Единая биометрическая система   |
| <b>НР</b>           | Непосредственный результат  |
| <b>ФУ</b>           | Финансовое учреждение   |

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Указ Президента Российской Федерации

16 августа 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Указ № 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021 – 2024 годы».

Национальным планом предусмотрены шестнадцать основных направлений деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций в целях предупреждения коррупции и борьбы с ней, а также минимизации и ликвидации последствий коррупционных правонарушений, в рамках которых даны следующие поручения:

- Росфинмониторингу с участием заинтересованных федеральных государственных органов обеспечить активное и практически значимое участие Российской Федерации в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», направленное на реализацию российских инициатив по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, в связи с совершением преступлений коррупционной направленности;
- Генеральной прокуратуре Российской Федерации представить предложения по совершенствованию правового регулирования вопросов, связанных с выявлением и пресечением преступлений коррупционной направленности, предметом которых являются цифровые финансовые активы, иные цифровые права, цифровая валюта (далее – цифровые финансовые инструменты), а также с обнаружением, арестом и последующим возвращением потерпевшим и (или) обращением в доход государства цифровых финансовых инструментов, полученных (преобразованных в таковые) в результате совершения этих преступлений;
- Минфину России с участием Минтруда России, Минцифры России и Банка России подготовить предложения о порядке осуществления проверки достоверности и полноты сведений о владении цифровыми финансовыми инструментами, а также проанализировать и обобщить правоприменительную практику представления указанных сведений и осуществления контроля за расходами на приобретение цифровых финансовых инструментов.

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

## **Постановление Правительства Российской Федерации**

**16 августа 2021 года** принято постановление Правительства Российской Федерации № 1345 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2018 г. № 772<sup>1</sup>».

В постановление № 772 внесены следующие основные изменения:

- уточнено, что в единой биометрической системе (ЕБС) размещаются данные не только граждан Российской Федерации, но и других физических лиц;
- перечень сведений, подлежащих размещению в ЕБС, дополнен информацией об органах и организациях, разместивших сведения в ЕБС (полное наименование и организационно-правовая форма), информацией о способе сбора биометрических персональных данных в ЕБС (например, в банке или в другой организации финансового рынка), а также сведениями о дате рождения и гражданстве физического лица, биометрические персональные данные которого размещаются в ЕБС.

Постановление № 772 вступило в силу с 19 августа 2021 года (за исключением отдельных положений).

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

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ**

### **Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ**

**6 августа 2021 года** ФАТФ опубликована обновлённая версия Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ)<sup>2</sup>.

Изменения внесены в Пояснительную записку к Рекомендации 15 («Новые технологии») и касаются применения стандартов Группы в отношении деятельности, связанной с виртуальными активами, и деятельности ПУВА. Уточняется, что страны в рамках применения Рекомендации 15 должны принимать надлежащие меры по управлению выявляемыми ими рисками ФРОМУ, связанными с виртуальными

<sup>1</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 30 июня 2018 года № 772 «Об определении состава сведений, размещаемых в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, включая вид биометрических персональных данных, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

<sup>2</sup> International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism and Proliferation: the FATF Recommendations. Updated June 2021.

активами и деятельностью ПУВА, и их снижению. При этом под риском ФРОМУ понимаются исключительно потенциальное нарушение, неисполнение или уклонение от исполнения обязанностей по применению целевых финансовых санкций, предусмотренных Рекомендацией 7.

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

**9 августа 2021 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (МЕНАФАТФ) опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Египта в рамках 2-го раунда взаимных оценок Группы.**

В отчёте отмечается следующее:

- Результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ в целом соответствуют профилю рисков страны.
- Компетентные ведомства хорошо понимают риски ФТ. Уровень понимания рисков ОД государственным сектором, правоохранительными и следственными органами, а также органами, осуществляющими надзор за банковским сектором и сектором небанковских финансовых организаций, остаётся неоднородным и оценивается в диапазоне от умеренного до удовлетворительного. Уровень понимания рисков ОД органами, осуществляющими надзор за сектором УНФПП, оценивается в диапазоне от низкого до умеренного (кроме органов, осуществляющих надзор за деятельностью казино и агентов по операциям с недвижимостью, которые хорошо понимают риски ОД). Финансовые организации (в том числе банки) хорошо понимают присущие им риски ОД/ФТ. Уровень понимания рисков ОД/ФТ сектором УНФПП оценивается в диапазоне от низкого до умеренного; при этом высокорисковые представители сектора УНФПП (например, дилеры по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, юристы и агенты по операциям с недвижимостью) хорошо понимают риски ОД/ФТ.
- Виды деятельности, связанной с ОД, в отношении которых проводятся расследования и осуществляется судебное преследование, не соответствуют в полной мере профилю рисков страны.
- Расследования, как правило, проводятся в отношении случаев самоотмывания, в то время как случаи ОД через третьих лиц расследуются в меньшей степени. Незначительное количество расследований по делам об ОД не соответствует большому

количеству выявляемых в стране предикатных по отношению к ОД преступлений.

- Число обвинительных приговоров по делам о ФТ неуклонно снижается в течение последних нескольких лет в результате принимаемых в стране мер по ликвидации террористических группировок.
- Взаимная правовая помощь оказывается страной в целом оперативно, используются механизмы экстрадиции. Вместе с тем количество направляемых страной международных запросов правовой поддержки не соответствует имеющимся в стране рискам, особенно рискам терроризма и финансирования терроризма.

По результатам оценки по 32 из 40 рекомендаций ФАТФ Египту присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 8 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по четырём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по 6 НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), низкий уровень эффективности – по 1 НР («Расследование и судебное преследование ОД»). По совокупности полученных рейтингов Египет помещён на усиленный мониторинг со стороны МЕНАФАТФ.

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

**19 августа 2021 года Азиатско-Тихоокеанской группой по борьбе с отмыванием денег (АТГ) опубликован отчёт о прогрессе Филиппин в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.**

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Филиппинам повысили рейтинги до уровня «значительное соответствие» по шести рекомендациям (Рекомендация 4 «Конфискация и обеспечительные меры», Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендация 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения», Рекомендация 22 «УНФПП – Надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 23 «УНФПП – Иные меры» и Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц»).

Филиппины остаются на усиленном мониторинге со стороны АТГ.



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

**23 августа 2021 года опубликован ежегодный типологический доклад АТГ «Методы и тренды ОД/ФТ в Азиатско-Тихоокеанском регионе»<sup>3</sup>.**

В докладе отмечается, что в условиях пандемии COVID-19 существенным образом изменился характер предикатных по отношению к ОД преступлений. В частности, отмечается рост (i) мошенничества в сети Интернет; (ii) мошенничества, связанного с продажей индивидуальных средств защиты и фармацевтических продуктов; (iii) мошенничества с использованием фиктивных благотворительных организаций, созданных для получения пожертвований на фоне пандемии; (iv) рост контрабанды в связи с ограничениями, связанными с закрытием границ между странами Азиатско-Тихоокеанского региона; и (v) рост количества СПО в отношении деятельности, связанной с азартными играми в сети Интернет.

Помимо трендов ОД/ФТ, обусловленных пандемией COVID-19, в докладе также содержится описание индикаторов ОД и ФТ (i) в деятельности оффшорных банков и компаний, а также оффшорных трастов; (ii) при осуществлении операций с криптовалютой; (iii) в секторе профессиональных услуг (например, юристов, нотариусов и бухгалтеров); (iv) при осуществлении торговых операций.

В докладе также освещаются вопросы понимания рисков ФРОМУ с учётом изменений, внесённых в Рекомендацию 1 «Оценка рисков и риск-ориентированный подход» и Пояснительную записку к ней<sup>4</sup>, приведены примеры выявленных в ряде стран-членов АТГ нарушений, связанных с применением целевых финансовых санкций за ФРОМУ.

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

**30 августа 2021 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Японии в рамках 4-го раунда взаимных оценок Группы<sup>5</sup>.**

В отчёте отмечается следующее:

- Уровень понимания рисков ОД/ФТ и обязанностей по ПОД/ФТ в различных сегментах финансового сектора Японии

<sup>3</sup> Methods and Trends of Money Laundering and Terrorism Financing. 2021.

<sup>4</sup> Пленарным заседанием ФАТФ в октябре 2020 года утверждены изменения в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к ней, направленные на введение требования об оценке рисков ФРОМУ как на страновом уровне, так и на уровне субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках имплементации целевых финансовых санкций по противодействию ФРОМУ в исполнение резолюций Совета Безопасности ООН.

<sup>5</sup> Взаимная оценка системы ПОД/ФТ Японии проведена ФАТФ совместно с АТГ.

неоднородный: более высокий у крупных банков (например, у глобальных системно значимых банков, отнесённых к категории высокорисковых организаций) и организаций, оказывающих услуги по переводу денежных средств и ценностей, по сравнению с остальными представителями сектора ФУ. Уровень понимания УНФПП рисков ОД/ФТ, а также обязанностей по ПОД/ФТ низкий. ПУВА имеют общее представление о рисках преступлений, связанных с использованием виртуальных активов и исполняют базовые требования в сфере ПОД/ФТ.

- Уровень понимания рисков ОД/ФТ различными органами, осуществляющими надзор за финансовым сектором, остаётся неоднородным. Органы, осуществляющие надзор за сектором УНФПП, не понимают в достаточной степени риски ОД/ФТ и не осуществляют надзор в сфере ПОД/ФТ с учётом присущих указанному сектору рисков. Риск-ориентированный подход к осуществлению надзора в сфере ПОД/ФТ находится на стадии становления.
- Отмечается рост количества СПО, направляемых субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства в компетентные органы. Бóльшая часть СПО поступает от сектора ФУ. Значительное количество СПО поступает также и от сектора ПУВА. Требование об информировании компетентных ведомств о подозрительных операциях распространяется не на все УНФПП.
- За правонарушения в сфере ОД/ФТ органами финансового надзора не применяется весь спектр мер воздействия, оказывающих необходимое сдерживающее воздействие на ФУ. В стране применяются оперативные надзорные меры в отношении сектора ПУВА. Вместе с тем осуществление надзора за сектором ПУВА с учётом присущих ему рисков ОД/ФТ требует усовершенствования.
- В стране принимаются меры по внедрению системы, позволяющей компетентным ведомствам получать информацию о бенефициарных владельцах и предусматривающей для ФУ и УНФПП обязанность по хранению такой информации. Вместе с тем к настоящему моменту в Японии не удалось обеспечить на постоянной основе доступность достоверных и актуальных сведений о бенефициарных владельцах юридических лиц. Правоохранительные ведомства не смогли продемонстрировать использование инструментов, позволяющих идентифицировать бенефициарных владельцев

более сложных юридических структур. Указанные ведомства также не продемонстрировали надлежащее понимание рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и юридическими образованиями.

- По результатам всех проведённых в Японии судебных разбирательств по делам об ОД были вынесены обвинительные приговоры. Вместе с тем за ОД предусмотрено менее строгое наказание по сравнению с предикатными по отношению к ОД преступлениями. В Японии редко проводятся расследования сложных трансграничных схем ОД.
- Япония смогла продемонстрировать действие механизма международного сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ. Страной оказывается взаимная правовая помощь, используются механизмы экстрадиции и другие формы международного сотрудничества.
- Уровень взаимодействия большинства правоохранительных органов по вопросам ПОД/ФТ в целом характеризуется как эффективный. Вместе с тем для выработки эффективной национальной политики в сфере ПОД/ФТ требуется более высокий уровень межведомственной координации.

По результатам оценки по 28 из 40 рекомендаций ФАТФ Японии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 10 – частичного соответствия, по 1 – несоответствия (Рекомендация 8 «Некоммерческие организации»). При этом Рекомендация 17 («Доверие мерам третьих сторон») определена как неприменимая к стране. Значительный уровень эффективности присвоен по трём из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по 8 НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ). По совокупности полученных рейтингов Япония помещена на усиленный мониторинг со стороны ФАТФ.

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

## **Новости стран Европы и Европейского союза**

**2 августа 2021 года** Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMS) опубликован пресс-релиз о принятых мерах по борьбе с финансовыми преступлениями, в том числе ОД/ФТ/ФРОМУ.

В пресс-релизе отмечается, что в последние годы FCMC удалось существенным образом повысить эффективность и обеспечить высокие стандарты надзора за финансовым сектором Латвии в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. По оценкам FCMC, уровень риска ОД/ФТ/ФРОМУ, присущего сектору кредитных организаций, к настоящему времени снизился.

В период 2016-2019 гг. за нарушения «противолегализационного» законодательства FCMC к кредитным организациям были применены штрафные санкции на общую сумму 18,7 млн евро, в 2020 году общая сумма штрафов составила 2,03 млн евро.

Также сообщается, что в настоящее время FCMC продолжает работу по обеспечению единого понимания участниками финансового рынка принципов применения FCMC мер воздействия к субъектам исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ за нарушение его требований путём усиления диалога с участниками финансового рынка, проведения информационно-разъяснительных мероприятий, разработки руководств по указанному вопросу и совершенствования нормативно-правовых механизмов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Для повышения эффективности надзора FCMC был внедрён новый подход к проведению тематических инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>6</sup> на основании результатов оценки субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства по 10 критериям<sup>7</sup>.

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

**2 августа 2021 года опубликована информация о начале публичных консультаций в отношении проекта руководства Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, EBA) о правилах и процедурах по обеспечению исполнения требований законодательства («комплаенса») в сфере ПОД/ФТ, а также о роли и обязанностях специальных должностных лиц в сфере внутреннего**

<sup>6</sup> Периодичность проведения FCMC тематических инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ зависит от уровня риска, установленного для банка (инспекционные проверки банков с высоким уровнем риска проводятся ежегодно, со средне-высоким – каждые полтора года, со средне-низким – каждые три года, с низким – каждые четыре года).

<sup>7</sup> В основе нового подхода FCMC к проведению тематических инспекционных проверок – результаты анализа следующих компонентов: оценка рисков ОД/ФТ/ФРОМУ; стратегия управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ; исполнение требований законодательства структурными подразделениями, сфера ответственности персонала и его обучение; процедуры НПК и мониторинга операций; выявление подозрительных операций и направление сообщений о них в ПФР; эффективность и соответствие установленным нормам ИТ-систем; эффективность внутреннего аудита; взаимодействие с агентами и услуги, предоставленные третьими сторонами; процедуры информирования о нарушениях сотрудниками; соответствие законодательным требованиям и эффективность внутренних правил и положений, принятых субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства.

контроля по ПОД/ФТ<sup>8</sup> в кредитно-финансовых учреждениях Европейского союза.

В проекте руководства всесторонне рассматриваются вопросы организации системы ПОД/ФТ на общеевропейском уровне, роль, задачи и обязанности специальных должностных лиц руководящего уровня в сфере внутреннего контроля по ПОД/ФТ (далее – СДЛ) и органов управления в европейских кредитно-финансовых учреждениях, а также принципы взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ между СДЛ и органами управления, в том числе на внутригрупповом уровне.

Отмечается, что СДЛ должно быть наделено достаточными полномочиями, предусматривающими возможность инициативно выносить на рассмотрение руководству (органу управления) кредитно-финансового учреждения вопроса о необходимости применения мер обеспечения соблюдения требований «противолегализационного» законодательства, а также обеспечения эффективности действующих в кредитно-финансовом учреждении механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

В проекте руководства уточняется минимальный объём информации по вопросам ПОД/ФТ, которая должна направляться в рамках информирования органов управления специальными должностными лицами не менее чем раз в год (в частности, результаты последней оценки рисков финансовых преступлений, информацию о количестве операций с денежными средствами, обладающими признаками незаконных, которые были выявлены системами мониторинга операций финансового учреждения, о количестве направленных в компетентный орган сообщений о подозрительной деятельности и др.). Предполагается, что органы управления кредитно-финансовых организаций на периодической основе будут получать актуальную информацию о направлениях деятельности, для которых присущи повышенные риски финансовых преступлений, и на ежегодной основе оценивать достаточность ресурсов (технологических и человеческих), необходимых для работы по обеспечению «комплаенса» в сфере ПОД/ФТ.

В материнской организации кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих трансграничную деятельность, которые входят в

---

<sup>8</sup> Draft Guidelines on Policies and Procedures in Relation to Compliance Management and the Role and Responsibilities of the AML/CFT Compliance Officer under Article 8 and Chapter VI of Directive (EU) 2015/849 (Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыwania денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии (Четвёртая Директива ЕС по ПОД/ФТ).

состав международной группы, должна быть предусмотрена должность СДЛ руководящего уровня, в сферу ответственности которого входит осуществление контроля исполнения требований «противолегализационного» законодательства в рамках всей группы.

Публичные консультации по проекту руководства продлятся до 2 ноября 2021 года.

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

**20 августа 2021 года** опубликована информация о применении Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (CSSF) штрафных санкций в размере 250 тыс. евро в отношении люксембургского отделения Novo Banco S.A.<sup>9</sup> за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки, проведённой CSSF в 2018-2019 гг., в деятельности люксембургского отделения Novo Banco S.A. выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства в части исполнения обязанностей по применению риск-ориентированного подхода, в том числе при принятии клиентов на обслуживание, и хранению необходимой актуальной информации о клиентах.

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

**24 августа 2021 года** опубликована информация о значительном росте числа СПО, полученных ПФР Германии от субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ в 2020 году.

Количество СПО, поступивших в ПФР Германии в 2020 году, выросло на 25% по сравнению с 2019 годом и составило более 144 тыс. сообщений. Максимальный по сравнению с 2019 годом рост направленных в ПФР Германии СПО зафиксирован в секторах агентов по операциям с недвижимостью и нотариусов. Преобладающее большинство СПО было направлено банками. ПФР Германии в целом положительно оценивает меры, принятые представителями сектора финансовых услуг в рамках информирования о сомнительных операциях за указанный период.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

---

<sup>9</sup> Novo Banco S.A. – португальский банк, созданный в 2014 году центральным банком – Банком Португалии – для санации второго по величине активов и старейшего португальского банка Banco Espírito Santo (BES).

**31 августа 2021 года** опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Мальты (FIAU) штрафных санкций к мальтийской кредитной организации Pilatus Bank Plc за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ<sup>10</sup>.

По результатам трёхлетнего расследования в деятельности Pilatus Bank Plc ПФР Мальты установлены следующие нарушения «противолегализационного» законодательства: неисполнение обязанностей по (i) установлению цели и предполагаемого характера деятельности клиентов, (ii) разработке профиля рисков клиентов, (iii) актуализации сведений НПК, (iv) проведению анализа деятельности и операций клиентов, а также (v) направлению СПО в ПФР Мальты.

За масштабные систематические нарушения «противолегализационного» законодательства Pilatus Bank Plc оштрафован на 5 млн евро.

*Источник информации: официальный сайт ПФР Мальты в сети Интернет.*

## Новости США

**2 августа 2021 года** опубликована информация о рассмотрении Конгрессом США законопроекта «О структуре рынка цифровых активов и защите интересов инвесторов»<sup>11</sup>, предусматривающего формирование в США комплексной системы надзора за сектором виртуальных активов и регулирования деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) в целях ПОД/ФТ.

Законопроект разработан, в частности, в целях создания правовой определённости в отношении статуса виртуальных активов и назначения соответствующего компетентного ведомства для осуществления надзора за ними<sup>12</sup>.

ПУВА будут отнесены к субъектам исполнения требований, предусмотренных Законом США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>13</sup>. Кроме

<sup>10</sup> За масштабные нарушения в сфере ОД/ФТ в ноябре 2018 года лицензия *Pilatus Bank Limited* на осуществление банковской деятельности была отозвана Европейским центральным банком. С более подробной информацией о мерах, принятых в отношении банка, можно ознакомиться в Обзорах событий в сфере ПОД/ФТ за периоды с 1 июня по 31 июля 2018 года и с 1 ноября по 31 декабря 2018 года, размещённых на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

<sup>11</sup> Digital Asset Market Structure and Investor Protection Act.

<sup>12</sup> Комиссия по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC), Комиссия по торговле товарными фьючерсами США (US Commodity Futures Trading Commission, CFTC) или иное ведомство США.

<sup>13</sup> Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act, BSA*) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law).

того, будет введён запрет на осуществление американскими финансовыми учреждениями платежей с использованием криптовалют с высоким уровнем анонимности<sup>14</sup>, а также платежей с применением сервисов так называемого «камуфлирующего» программного обеспечения («микшеров» (mixers), «смесителей» (tumblers) и «анонимайзеров» (anonymizers))<sup>15</sup>.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**10 августа 2021 года** опубликовано соглашение об урегулировании претензий между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и криптовалютной биржей BitMEX<sup>16</sup> в связи с выявленными нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки FinCEN было установлено, что в течение 6 лет BitMEX не внедрялись и не применялись эффективные программы по ПОД/ФТ, включая программы по идентификации клиентов, а также не выполнялись надлежащим образом обязанности по направлению СПО в ПФР (не были направлены как минимум 588 СПО). В результате BitMEX были проведены операции на общую сумму не менее 209 млн долларов США, в которых были задействованы осуществляющие незаконную деятельность компании.

За умышленное нарушение требований BSA/AML BitMEX выплатит штраф в размере 100 млн долларов США.

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

## Новости других регионов

**11 августа 2021 года** опубликована информации о применении Резервным банком Новой Зеландии меры воздействия в виде предупреждения к новозеландскому отделению австралийской кредитной организации Westpac<sup>17</sup> за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

<sup>14</sup> Privacy-enhanced cryptocurrencies.

<sup>15</sup> Сервисы, предназначенные для сокрытия IP-адресов, с которых осуществляются операции с криптовалютами, и содействия обеспечению анонимности. В результате применения таких сервисов установить связь между конкретными виртуальными деньгами и конкретными операциями оказывается практически невозможно.

<sup>16</sup> BitMEX – одна из крупнейших в мире торговых платформ криптовалютных деривативов; группа компаний, в состав которой входят 5 компаний: HDR Global Trading Limited, 100x Holdings Limited, ABS Global Trading Limited, Shine Effort Inc. Limited и HDR Global Services (Bermuda) Limited.

<sup>17</sup> Westpac (Westpac Banking Corporation) – один из крупнейших банков Австралии, входящих в «большую четвёрку» банков по размеру активов, и второй по величине банк в Новой Зеландии. В



По результатам проведённой в отношении кредитной организации тематической инспекционной проверки по вопросам ПОД/ФТ Резервным банком Новой Зеландии были выявлены недостатки в системе информирования ПФР об операциях, передача информации о которых является обязательной (в том числе о международных переводах денежных средств на сумму более 1 тыс. новозеландских долларов (более 700 долларов США в эквиваленте)). Эти недостатки не позволяли своевременно выявлять сомнительные операции и информировать о них ПФР. В результате этого Westpac за период с июля 2018 по февраль 2019 гг. не были направлены в ПФР сообщения по около 8 тыс. операциям компаний-юридических лиц.

*Источник информации: официальный сайт Резервного банка Новой Зеландии в сети Интернет.*

**17 августа 2021 года** опубликована информация о результатах проверки Комиссией по регулированию сектора финансовых услуг Южной Кореи (Financial Services Commission, FSC) деятельности южнокорейских криптовалютных бирж, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.

Сообщается, что по результатам проверки, проведённой в июне-июле 2021 года<sup>18</sup>, в деятельности всех южнокорейских криптовалютных бирж без исключения (включая крупнейшие биржи Korbit, Bithumb, Upbit и Coinone) FSC были выявлены недостатки в сфере ПОД/ФТ. В частности, (1) нехватка или отсутствие персонала, ответственного за ПОД/ФТ; (2) не выделялись в достаточном объёме ресурсы на управление рисками ОД/ФТ. Кроме того, только в 25 из 33 криптовалютных бирж Южной Кореи была внедрена аккредитованная система управления информационной безопасностью.

*Источник информации: информационное агентство CryptoNews.com.*

**31 августа 2021 года** опубликована информация о вынесении Верховным судом Новой Зеландии решения о применении штрафных санкций к банку TSB Bank Limited (TSB)<sup>19</sup> за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

---

сентябре 2020 года за многочисленные нарушения требований «противолегализационного» законодательства Westpac был оштрафован ПФР Австралии на 1,3 млрд австралийских долларов (920 млн долларов США в эквиваленте).

<sup>18</sup> В проверке был задействован широкий круг государственных ведомств и информационно-технологических компаний, южнокорейская полиция, а также ряд подрядных организаций-представителей частного сектора, включая экспертов по вопросам информационной безопасности.

<sup>19</sup> TSB Bank Limited – новозеландский коммерческий банк со штаб-квартирой в Нью-Плимуте; имеет 25 филиалов по всей стране.

По итогам инициированного Резервным банком Новой Зеландии судебного разбирательства<sup>20</sup> за систематические нарушения «противолегализационного» законодательства TSB выплатит штраф в размере 3,5 млн новозеландских долларов<sup>21</sup>. Кроме того, банк признал вину в совершении выявленных Резервным банком Новой Зеландии нарушений. В частности, банком (i) не применялись эффективные правила, процедуры и механизмы контроля исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ; (ii) не принимались меры по актуализации и исполнению программы ПОД/ФТ; (iii) не осуществлялась оценка рисков ОД/ФТ при проведении банком операций с недвижимостью.

*Источник информации: официальный сайт Резервного банка Новой Зеландии в сети Интернет.*

---

<sup>20</sup> В мае 2021 года Резервным банком Новой Зеландии было подано соответствующее заявление об инициировании судебного разбирательства по делу об ОД/ФТ в отношении деятельности TSB в связи с систематическими продолжающимися нарушениями банком Закона о ПОД/ФТ несмотря на официальное предупреждение в адрес банка со стороны регулятора в 2016 году.

<sup>21</sup> Около 2,5 млн долларов США в эквиваленте.