Банк России

ОКТЯБРЬ 2024

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ 5
Постановления Правительства Российской Федерации 5
- № 1347 5
- № 1463 5
- № 1464 6

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 6
Новости международных объединений 6
- О докладе FACT Coalition о типологиях и трендах ОД, связанного с экологическими преступлениями в странах Амазонии 6
- О внесении изменений в критерии ФАТФ для включения стран в «серый список» 7
- О пленарном заседании ФАТФ 8
- О прогрессе Республики Кореи в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ 9

Новости стран мира 9
- О мерах надзорного органа Великобритании к цифровому банку Starling Bank Limited 9
- О мерах надзорного органа Германии к интернет-банку C24 Bank GmbH 10
- О мерах надзорного органа США к банку TD Bank N.A. 10
- О мерах надзорного органа Франции к банку Tunisian Foreign Bank 11
- О мерах ПФР Индии к банку Union Bank of India 11
- Об информационном сообщении ПФР Канады о типологиях ОД/ФТ и нарушений санкционных режимов 12
- О мерах Денежно-кредитного управления Сингапура к инвестиционной компании Atrium Asia Management 13
- О результатах национальных оценок рисков ОД, ФТ и ФРОМУ 13
- О мерах Центрального банка Нидерландов к дубайской криптовалютной бирже Bybit 14

Настоящий материал подготовлен
Службой финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
Телефон: +7 499 300 30 00
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ОД/ФТ/ФРОМУ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
МЕНАФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки
ПДЛ	Публичные должностные лица
НКО	Некоммерческие организации
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПФР	Подразделение финансовой разведки
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Постановления Правительства Российской Федерации

9 октября 2024 года Правительством Российской Федерации принято постановление № 1347 «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном устанавливать по согласованию с Центральным банком Российской Федерации запрет и (или) ограничения на совершение сделок с цифровой валютой в целях обеспечения финансовой стабильности Российской Федерации, и федеральном органе исполнительной власти, в который лицо, осуществляющее майнинг цифровой валюты (в том числе участник майнинг-пула), обязано предоставить информацию о получении цифровой валюты в случае выпуска (получения) цифровой валюты в результате майнинга цифровой валюты, а также об адресе-идентификаторе, включая адрес-идентификатор майнинг-пула, и который уполномочен предоставлять такую информацию в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и Центральный банк Российской Федерации, осуществлять контроль (надзор) за соблюдением требований о её предоставлении и требований, предъявляемых к лицам, организующим деятельность майнинг-пула».

Постановлением № 1347 закреплены полномочия ФНС России на:

- получение от лица, осуществляющего майнинг цифровой валюты (в том числе участника майнинг-пула), информации о получении цифровой валюты в результате майнинга цифровой валюты, а также об адресе-идентификаторе, включая адрес-идентификатор майнинг-пула;

- предоставление вышеуказанной информации в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ, и Банк России в порядке, объёме и сроки, которые предусмотрены заключенным между ними соглашением.

Соответствующее положение Постановления № 1347 вступило в силу с 1 ноября 2024 года.

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

31 октября 2024 года Правительством Российской Федерации принято постановление № 1463 «Об утверждении требований к деятельности оператора майнинговой инфраструктуры».

Постановлением № 1463 определено, что руководящими должностными лицами оператора майнинговой инфраструктуры, а также непосредственно оператором майнинговой инфраструктуры не могут являться:

- лица, сведения о которых содержатся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;

- лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества.

Кроме того, руководящими должностными лицами оператора майнинговой инфраструктуры не могут выступать лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления.

Постановление № 1463 вступило в силу с 1 ноября 2024 года.

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

31 октября 2024 года Правительством Российской Федерации принято постановление № 1464 «Об утверждении Правил ведения реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, и Правил ведения реестра операторов майнинговой инфраструктуры».

В соответствии с постановлением № 1464 неоднократное нарушение в течение одного года лицом, осуществляющим майнинг цифровой валюты (в том числе участником майнинг-пула), требований, установленных пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ[1], и (или) неоднократное нарушение в течение одного года требований нормативных правовых актов, изданных в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, отнесено к основаниям для принятия ФНС России решения об исключении сведений о таком лице из реестра лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты (далее – реестр).

При этом определено, что в случае принятия решения об исключении из реестра сведений о лице, осуществляющем майнинг цифровой валюты, по указанному основанию соответствующее лицо вправе обратиться с заявлением о внесении в реестр сведений по истечении одного года со дня принятия ФНС России такого решения.

Постановление № 1464 вступило в силу с 9 ноября 2024 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости международных объединений

15 октября 2024 года опубликован доклад Коалиции финансовой отчётности и корпоративной прозрачности (Financial Accountability and Corporate Transparency,

[1] Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

FACT Coalition)[2] о типологиях и трендах ОД, связанного с экологическими преступлениями в странах Амазонии[3].

В докладе приведены результаты 230 расследований по делам об ОД в США, связанном с экологическими преступлениями, совершёнными в странах Амазонии[4] за последние 10 лет. Отмечается, что США стали привлекательной площадкой для преступников, стремящихся сокрыть незаконные доходы от экологических преступлений (например, вырубки тропических лесов в Амазонии). Со ссылкой на данные Интерпола сообщается, что доходы от экологических преступлений в глобальном масштабе ежегодно достигают более 280 млрд долларов США. Проведённое исследование позволило сформировать следующие выводы:

- в большинстве расследований не применялся принцип «следуй за деньгами»: по результатам анализа 230 дел только в 1 из 3 проводилось соответствующее финансовое расследование;

- США фигурируют практически в каждом таком деле об ОД как иностранная юрисдикция, являющаяся как страной назначения для незаконно поставляемой продукции в результате совершения экологических преступлений, так и страной назначения для незаконных доходов, полученных от их продажи;

- использование компаний-оболочек и подставных компаний является наиболее распространённой типологией ОД от экологических преступлений;

- экологические преступления в большинстве случаев связаны с преступлениями коррупционной направленности.

В докладе подчёркивается необходимость активизации взаимодействия между США и странами Амазонии в целях повышения эффективности расследований и судебного преследования по делам об экологических преступлениях и связанных с ними преступлений (коррупции, ОД, ФТ и незаконного оборота наркотических средств).

Источник информации: официальный сайт FACT Coalition в сети Интернет.

17 октября 2024 года опубликован пресс-релиз ФАТФ о внесении существенных изменений в критерии оценки стран для их включения в список государств, находящихся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый список»), в целях ослабления давления на наименее развитые страны и усиления внимания в отношении стран, представляющих наибольшие риски ОД/ФТ/ФРОМУ для международной финансовой системы.

Согласно обновлённым критериям приоритетное внимание со стороны ФАТФ будет сосредоточено на юрисдикциях, отвечающих следующим критериям: (i) членство в Группе, (ii) высокий уровень дохода по классификации Всемирного

[2] *FACT Coalition* (проект американской некоммерческой организации «Фонд конституционного правительства») – неформальное объединение более чем 100 государственных, национальных и международных организаций, которое было создано в 2011 году в целях противодействия вредоносному влиянию незаконных финансовых потоков на государства, сообщества, глобальную безопасность и окружающую среду, а также для формирования справедливой международной налоговой системы.

[3] Money Laundering from Environmental Crime. Typologies and Trends in Countries in the Amazon Region.

[4] К Амазонии отнесены следующие страны: Боливия, Бразилия, Венесуэла, Гайана, Колумбия, Перу, Суринам, Французская Гвиана, Эквадор.

банка (за исключением юрисдикций, финансовый сектор которых включает 1-2 банка), (iii) активы финансового сектора, превышающие 10 млрд долларов США (по показателю широкой денежной массы).

Наименее развитые согласно классификации ООН страны больше не будут автоматически включаться в приоритетный перечень стран для проведения соответствующей оценки со стороны ФАТФ. Их оценка будет проводиться в приоритетном порядке только в случае выявления в них значительных рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

21 - 25 октября 2024 года состоялись заседания рабочих групп и пленарное заседание ФАТФ.

На пленарном заседании ФАТФ приняты следующие основные решения:

1. *Утверждено обновленное руководство ФАТФ по проведению национальной оценки рисков отмывания денег (НОР ОД)*[5]. В руководстве представлена информация о накопленном опыте и лучших практиках стран-членов ФАТФ и РГТФ в области проведения НОР ОД.

2. *Утверждены отчёты взаимной оценки национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ Аргентины и Омана.* По совокупности присвоенных экспертами рейтингов Аргентина помещена на усиленный мониторинг в рамках ФАТФ, Оман – на усиленный мониторинг в рамках МЕНАФАТФ.

3. *На публичные консультации*[6] *вынесен проект изменений* в Рекомендацию 1 «Риск-ориентированный подход», Пояснительную записку к ней, Пояснительную записку к Рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиента» и Пояснительную записку к Рекомендации 15 «Новые технологии»[7]. Проектируемые изменения направлены на (i) гармонизацию мер, предпринимаемых в ситуациях пониженных рисков ОД/ФТ, (ii) предоставление странам большей уверенности в применении упрощённых мер, (iii) содействие созданию более инклюзивной финансовой системы.

4. *Актуализирован список государств, которые находятся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый список»).* В «серый список» включены Алжир, Ангола, Кот-д'Ивуар и Ливан. В связи со значительным прогрессом в устранении стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ/ФРОМУ из «серого списка» исключён Сенегал[8].

---

[5] Руководство размещено на официальном сайте ФАТФ и доступно по ссылке https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Money-Laundering-National-Risk-Assessment-Guidance-2024.pdf.coredownload.inline.pdf.

[6] Публичные консультации завершились 6 декабря 2024 года.

[7] Проект изменений размещён на официальном сайте ФАТФ и доступен по ссылке https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/R1-INR1-INR10-INR15-Public-Consultation-Oct-24.html.

[8] В настоящее время в «сером списке» находится 24 юрисдикции: Алжир, Ангола, Болгария, Буркина-Фасо, Венесуэла, Вьетнам, Гаити, Демократическая Республика Конго, Йемен, Камерун, Кения, Кот-д'Ивуар, Ливан, Мали, Мозамбик, Монако, Намибия, Нигерия, Сирия, Танзания, Филиппины, Хорватия, Южно-Африканская Республика и Южный Судан.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

30 октября 2024 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Республики Кореи в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ за период, прошедший после взаимной оценки ФАТФ в 2020 году[9].

Среди достижений Республики Кореи отмечаются изменения профильного законодательства, предусматривающие, в частности, уточнение перечня НКО (в соответствии с определением ФАТФ), на которые распространяются требования противолегализационного законодательства (по раскрытию информации), и осуществление риск-ориентированного надзора за их деятельностью.

В результате предпринятых страной мер рейтинг по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации»[10] повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Республика Корея будет отчитываться об устранении выявленных недостатков в рамках 5-го раунда взаимных оценок Группы.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран мира

2 октября 2024 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) опубликовано уведомление о применении штрафных санкций к цифровому банку Starling Bank Limited[11] за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В материалах FCA отмечается, что банком не были приняты надлежащие меры по модернизации и адаптации своих механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ в связи со значительным ростом клиентской базы – с 43 тыс. в 2017 году до 3,6 млн в 2023 году. По результатам проверки FCA также были установлены системные проблемы в автоматизированных скрининговых системах банка, в результате которых банком, в частности, не проводились надлежащим образом проверки на предмет наличия среди своих клиентов лиц, включённых в санкционные перечни.

Кроме того, несмотря на действующие ограничения на принятие на обслуживание высокорисковых с точки зрения рисков ОД/ФТ клиентов, введённые FCA до устранения банком недостатков в механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в период с сентября 2021 года по ноябрь 2023 года Starling Bank Limited было

[9] По Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальных систем ПОД/ФТ 2013 года в рамках четвёртого раунда взаимных оценок Группы. По результатам рассмотрения отчёта Республика Корея поставлена на усиленный мониторинг со стороны ФАТФ.

[10] *Справочно*: Для целей Рекомендации 8 под НКО подразумевается юридическое лицо, образование или организация, основным видом деятельности которых является сбор или распределение средств для благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или братских целей, или для осуществления других видов «добрых дел». Рекомендация применяется только к тем НКО, которые подпадают под определение НКО, сформулированное ФАТФ. Она не применяется ко всем НКО.

[11] *Starling Bank Limited* – британский цифровой банк («необанк»), основанный в 2014 году, получивший лицензию на осуществление банковской деятельности с 2016 г. У банка более 4 млн пользователей; доход банка в 2023 году составил более 680 млн фунтов стерлингов.

принято на обслуживание свыше 49 тыс. новых высокорисковых клиентов (открыто свыше 54 тыс. счетов).

Сумма штрафа за нарушения противолегализационного законодательства для Starling Bank Limited составила около 29 млн фунтов стерлингов (более 3,8 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

2 октября 2024 года опубликована информация о применении Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) штрафных санкций к интернет-банку C24 Bank GmbH за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Интернет-банк оштрафован на 1,2 млн евро (более 132 млн рублей в эквиваленте) за неисполнение обязанностей по направлению в ПФР Германии сообщений о подозрительной деятельности, связанной с ОД.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

10 октября 2024 года Министерством юстиции США опубликован пресс-релиз о применении штрафных санкций к одному из крупнейших американских банков TD Bank N.A.[12] и его материнской компании TD Bank US Holding Company (далее – TD Bank) в связи с серьёзными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)[13].

По итогам расследований деятельности TD Bank, проведённых Минюстом США, Советом управляющих Федеральной резервной системы США (ФРС), Управлением валютного контролёра при Минфине США (OCC) и Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN), банк признал свою вину в участии в ОД, а также вступлении в сговор с профессиональными сетями ОД с целью невыполнения требований Закона BSA/AML. В пресс-релизе отмечается, что TD Bank стал крупнейшим банком США, признавшим свою вину в нарушении требований американского противолегализационного законодательства, а также первым в истории США банком, признавшим свою вину в сговоре с целью ОД.

По итогам расследований американскими властями было установлено, что в период с января 2014 года по октябрь 2023 года банком не принимались меры по устранению системных нарушений и недостатков в правилах, процедурах и механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в связи с чем банк стал «легкой добычей» для преступников, специализирующихся на ОД, которым удалось легализовать через банк миллионы долларов США. Так, например, через TD Bank в период 2019-2023 гг. тремя профессиональными сетями ОД были легализованы

[12] *TD Bank N.A.* – 10-й по величине активов банк США (около 1,2 тыс. филиалов в 16 штатах). По состоянию на 31 июля 2024 года размер активов TD Bank составил 1,97 трлн долларов США; банк обслуживает более 27,5 млн клиентов. TD Bank N.A. и TD Bank US Holding Company являются дочерними компаниями второй крупнейшей финансовой холдинговой компании Канады Toronto Dominion Bank Group (TD Bank Group).

[13] *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).

денежные средства на общую сумму 670 млн долларов США; в период 2018-2021 гг. одной сетью было легализовано более 470 млн долларов США.

Несмотря на неоднократное выявление за указанный период американскими регуляторами, а также собственным подразделением внутреннего контроля банка нарушений в программе мониторинга подозрительных операций и информирования компетентных органов, TD Bank не принимались надлежащие меры по их устранению, а очевидные риски ОД игнорировались. Так, в период с 1 января 2018 года по 12 апреля 2024 года TD Bank не был проведён мониторинг 92% из всех совершённых операций на сумму около 18,3 трлн долларов США.

Совокупная сумма штрафа за нарушения противолегализационного законодательства, которую TD Bank выплатит в пользу Минюста США, FinCEN, Совета управляющих ФРС и ОСС, составила более 3 млрд долларов США (более 314 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Министерства юстиции США в сети Интернет.

18 октября 2024 года опубликована информация о применении Агентством по пруденциальному надзору и финансовому оздоровлению Франции (ACPR)[14] штрафных санкций в отношении Tunisian Foreign Bank (TFBank)[15] за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В механизмах внутреннего контроля банка были выявлены существенные недостатки, в том числе в сфере ПОД/ФТ, которые не были устранены TFBank с момента применения ACPR к банку штрафных санкций за аналогичные нарушения в 2013 году. Кроме того, значительные проблемы были обнаружены в системах управления рисками банка.

Сумма штрафа для TFBank составила 1,7 млн евро (более 186,7 млн рублей в эквиваленте). Также банку объявлен выговор.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

21 октября 2024 года опубликована информация о применении ПФР Индии штрафных санкций к банку Union Bank of India (UBI)[16] за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проведённого ПФР Индии расследования в механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ банка были выявлены критические недостатки, в

[14] *Prudential Supervision and Resolution Authority (ACPR)* – независимый административный орган при Банке Франции, осуществляющий надзор и контроль за деятельностью организаций банковского и страхового секторов во Франции, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ. ACPR отвечает за обеспечение стабильности финансовой системы Франции и защиту прав потребителей финансовых услуг.

[15] *TFBank* – французский банк, акционерами которого являются тунисские финансовые организации; имеет 5 отделений во Франции и филиал в Тунисе; входит в состав участников Объединения французских банков (the French Banking Federation, FBF), обеспечивающего защиту интересов французских банков во Франции (более 390 банков).

[16] *Union Bank of India* входит в десятку крупнейших банков Индии (включая HDFC Bank, ICICI Bank, Axis Bank, Yes Bank, Kotak Mahindra Bank, IndusInd Bank, Federal Bank, IDFC First Bank, SBI), которые лидируют в криптовалютной сфере и содействуют повсеместному внедрению криптовалют в стране. Основным акционером UBI является правительство Индии (89,07% акций). По состоянию на июнь 2024 года совокупный размер активов банка составил более 169 млрд долларов США.

частности, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по применению мер НПК в отношении бенефициарных владельцев. Кроме того, банком надлежащим образом не применялись меры по выявлению подозрительных операций и информированию о них ПФР Индии.

Сумма штрафа для UBI составила 5,4 млн индийских рупий (более 6,6 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

24 октября 2024 года ПФР Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) опубликовано информационное сообщение о типологиях ОД/ФТ и нарушений санкционных режимов посредством злоупотреблений деятельностью представителей юридического сообщества и о соответствующих индикаторах риска.

Информация подготовлена FINTRAC в целях оказания содействия субъектам исполнения противолегализационного законодательства в (1) выявлении и оценке рисков ОД/ФТ и нарушения санкционных режимов посредством злоупотреблений деятельностью представителей юридического сообщества, (2) применении механизмов внутреннего контроля и мер по снижению указанных рисков, а также (3) повышении эффективности выявления подозрительных операций и информирования о них FINTRAC.

Сообщается, что представители юридического сообщества, в частности, юридические фирмы, вовлечённые в различные виды финансовой деятельности (например, проведение операций по трастовым счетам в интересах клиентов, обеспечение проведения операций с недвижимостью, учреждение юридических лиц (компаний-оболочек), осуществление функций акционеров или директоров компаний и др.) могут использоваться преступниками в целях ОД/ФТ, а также нарушения санкционных режимов. Так, по результатам анализа полученных FINTRAC в 2022-2023 гг. СПО юристы были вовлечены в проведение финансовых операций на общую сумму 110 млрд канадских долларов (более 8,1 трлн рублей в эквиваленте), часть которых, по оценкам канадского ПФР, связана с ОД и другими видами преступной деятельности.

Такая уязвимость юридического сообщества с точки зрения рисков ОД/ФТ и нарушения санкционных режимов частично связана с имеющимися в канадском законодательстве пробелами с точки зрения надзора в сфере ПОД/ФТ за юристами. Так, представители юридического сообщества (юристы), за исключением государственных нотариусов и нотариальных объединений Британской Колумбии (провинции Канады), в настоящее время не являются субъектами исполнения Закона о ПОД/ФТ Канады (это саморегулируемый сектор), в связи с чем на них не распространяются законодательные требования в отношении поддержания эффективности механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ, применения мер НПК и информирования ПФР о подозрительных операциях.

FINTRAC призывает субъектов исполнения противолегализационного законодательства проявлять бдительность в отношении представителей указанного сектора, вовлечённых в проведение высокорисковых операций, и направлять соответствующие СПО.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

29 октября 2024 года опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) о применении штрафных санкций к сингапурской инвестиционной компании Atrium Asia Investment Management (AAIM) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки MAS установлено, что в период с июня 2015 года по октябрь 2020 года AAIM не выполнялись обязанности по (i) выявлению подозрительных операций и направлению в ПФР соответствующих СПО; (ii) проведению оценки рисков ОД/ФТ в отношении высокорисковых клиентов; (iii) выявлению среди клиентов ПДЛ; (iv) поддержанию актуальных и достоверных сведений о бенефициарных владельцах по клиентским счетам. Выявленные в деятельности AAIM нарушения стали возможны, по оценкам MAS, из-за ненадлежащего выполнения главным исполнительным директором компании своих обязанностей.

За выявленные нарушения AAIM оштрафован на сумму 1,9 млн сингапурских долларов (более 147,6 млн рублей в эквиваленте), главному исполнительному директору компании объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт Денежно-кредитного управления Сингапура в сети Интернет.

30 октября 2024 года опубликованы отчёты о результатах национальных оценок рисков ОД, ФТ и ФРОМУ в Сингапуре.

В отчётах приведены следующие ключевые выводы:

(i) Национальная оценка рисков ОД

- в стране по-прежнему отмечаются существенные риски ОД, наиболее высокие риски ОД присущи банковскому сектору;

- среди УНФПП самые высокие риски ОД присущи поставщикам услуг по созданию (регистрации) компаний и обеспечению их деятельности;

- к основным угрозам с точки зрения ОД отнесены такие преступления как: мошенничество (особенно кибермошенничество), организованная преступность (особенно незаконная игровая деятельность онлайн), коррупция, налоговые преступления и ОД в сфере торговли (TBML)[17];

- среди наиболее распространённых в стране типологий ОД: быстрое транзитное перемещение денежных средств по банковским счетам; использование в противоправных целях юридических лиц (компаний-оболочек) и вложение капитала в ценные активы.

В отчёте содержатся рекомендации для финансовых учреждений, в частности: (i) укреплять применяемые риск-ориентированные механизмы; (ii) применять инструменты аналитической обработки данных в целях проактивного выявления ОД; и (iii) расширять взаимодействие с государственными ведомствами для защиты финансовой системы страны.

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

(ii) Национальная оценка рисков ФТ

- основные угрозы ФТ для страны исходят от таких террористических организаций, как ИГИЛ, Аль-Каида и Джемаа Исламия, и могут быть связаны с потенциальными последствиями конфликта Израиля с движением Хамас и повышенными рисками, связанными с радикализированными лицами, поддерживающими указанные организации;

- ключевые с точки зрения рисков ФТ уязвимости страны выявлены в банковском секторе, а также в таких высокорисковых областях, как осуществление переводов денежных средств и использование платёжных токенов;

- в целях ФТ, как правило, используются курьеры наличных средств, денежные переводы, банковские переводы, виртуальные валюты и операции в сети Интернет.

(iii) Национальная оценка рисков ФРОМУ

- основные угрозы ФРОМУ для страны, являющейся крупным финансовым и торговым центром, связаны с злоупотреблением юридическими лицами и виртуальными активами, морскими перевозками, перемещением товаров двойного назначения, экспортом предметов роскоши;

- наиболее высокому риску ФРОМУ (относительно других секторов) подвержен банковский сектор;

- секторы поставщиков услуг, связанных с цифровыми платёжными токенами, и поставщиков услуг по созданию (регистрации) компаний и обеспечению их деятельности также подвержены определённым рискам ФРОМУ;

- секторы агентов по переводу денежных средств, страховых компаний морских судов, организаций, осуществляющих куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, а также юристов отмечены как секторы, за которыми необходимо осуществлять наблюдение в контексте рисков ФРОМУ.

Источник информации: официальный сайт Денежно-кредитного управления Сингапура в сети Интернет.

30 октября 2024 года опубликована информация о применении Центральным банком Нидерландов (De Nederlandsche Bank, DNB) штрафных санкций к дубайской криптовалютной бирже Bybit[18] за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ[19].

В материалах DNB отмечается, что в период с октября 2020 года по сентябрь 2023 года криптовалютная биржа обслуживала клиентов в Нидерландах без соответствующей регистрации[20]. В указанный период криптовалютная биржа активно продвигала свои услуги для клиентов из Нидерландов, использовала для их привлечения специальное мобильное приложение, доступное в интернет-

[18] *Bybit* (штаб-квартира в Дубаи, ОАЭ) – вторая крупнейшая в мире криптовалютная биржа по объёму торговых операций.

[19] По информации DNB, надзор в сфере ПОД/ФТ за деятельностью криптовалютной биржи Bybit осуществляется также в ОАЭ, Казахстане и на Кипре.

[20] Требование о регистрации деятельности криптовалютной бирже в Нидерландах действует с мая 2020 года.

магазинах на голландском языке, предоставляла клиентам услуги по покупке криптовалюты через популярную в Нидерландах площадку цифровых платежей.

Сумма штрафа за нарушение противолегализационного законодательства для Bybit составила 2,3 млн евро (более 252 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство ACAMS.