Банк России

ЯНВАРЬ 2025

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ 5
Информация Росфинмониторинга 5
- О заседании межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям 5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 5
Новости РГТФ 5
- О прогрессе Эстонии в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ 5
- О прогрессе Словакии в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ 5
- О прогрессе Таджикистана в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ 6

Новости стран мира 6
- О мерах Резервного банка ЮАР к Capitec Bank 6
- О мерах Министерства финансов Польши к Bank Pocztowy A.S. 6
- О решении Министерства юстиции США в отношении активов Danske Bank A.S. 7
- О совместном докладе ПФР Италии и Банка Италии о масштабах ОД в Италии 7
- О мерах Министерства юстиции США к криптовалютной бирже BitMEX 8
- О мерах Министерства юстиции США к криптовалютной бирже KuCoin 8
- Об отчёте Федерального управления финансового надзора Германии о рисках финансового сектора за 2025 г. 9
- О мерах Центрального банка Нидерландов к De Volksbank N.V. 9
- О руководстве Европола по вопросам оперативного взаимодействия между следственными органами и финансовыми организациями 10

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, 2025

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
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
НКО	Некоммерческие организации
ПФР	Подразделение финансовой разведки

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация Росфинмониторинга

16 января 2025 года под председательством Руководителя Администрации Президента Российской Федерации А.Э. Вайно состоялось очередное заседание межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

В ходе заседания был рассмотрен вопрос противодействия незаконным финансовым операциям с участием несовершеннолетних, а также согласован комплекс предложенных Банком России, МВД России, Минцифры России, Роскомнадзором и Росфинмониторингом дополнительных мер по противодействию незаконным финансовым операциям, совершаемым с использованием платёжных инструментов (платёжных реквизитов) третьих лиц.

По итогам заседания компетентным органам даны поручения и рекомендации по организации взаимодействия, информационного обмена, а также по подготовке предложений по изменению отдельных норм законодательства Российской Федерации.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости РГТФ

13 января 2025 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Эстонии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2022 году.

В результате предпринятых страной мер рейтинг по Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма» повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Вместе с тем Эстония остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

14 января 2025 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Словакии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2020 году.

Согласно отчёту несмотря на предпринятые страной меры по устранению недостатков в части применения Рекомендации 8 «Некоммерческие организации», Рекомендации 15 «Новые технологии» и Рекомендации 19 «Страны с более высоким риском» рейтинги по указанным рекомендациям сохранены на прежнем уровне («частичное соответствие»).

Словакия остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

15 января 2025 года ЕАГ опубликован отчёт о прогрессе Таджикистана в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

Среди достижений Таджикистана отмечаются принятые страной меры по идентификации НКО в соответствии с классификацией ФАТФ, проведению комплексной оценки рисков ОД/ФТ в секторе НКО, установлению характера угроз для НКО со стороны террористических организаций, утверждение руководства об осуществлении риск-ориентированного надзора в секторе НКО, а также меры по совершенствованию процедуры раздела конфискованного имущества с другими странами.

В результате предпринятых страной мер рейтинги по Рекомендация 8 «Некоммерческие организации» и Рекомендация 38 «Взаимная правовая помощь» повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Вместе с тем Таджикистан остаётся на усиленном мониторинге со стороны ЕАГ с необходимостью отчитываться об устранении недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

Новости стран мира

1 января 2025 года опубликована информация о применении Резервным банком ЮАР к крупнейшему южноафриканскому банку Capitec Bank[1] штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проведённой проверки в деятельности банка выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по применению мер НПК (усиленных мер НПК), в частности, с нарушениями проводилась идентификация клиентов и бенефициарных владельцев клиентов, не применялись меры по установлению источника происхождения их средств, в установленные сроки не направлялись в ПФР СПО и СПД.

Сумма штрафа за нарушения противолегализационного законодательства для банка составила более 56 млн южноафриканских рэндов (более 260 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, банку объявлен выговор.

Источник информации: информационный портал BusinessTech.

1 января 2025 года опубликована информация о применении Министерством финансов Польши к Bank Pocztowy A.S.[2] штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Среди нарушений, выявленных в деятельности Bank Pocztowy A.S.: ненадлежащее исполнение обязанностей по применению мер НПК (в частности, по идентификации

[1] *Capitec Bank* – крупнейший южноафриканский банк по количеству клиентов.

[2] *Bank Pocztowy A.S.* – коммерческий банк с широкой филиальной сетью на территории Польши (около 4,7 тыс. филиалов; более 800 тыс. клиентов). Основным акционером банка является Польская почта (75% акций минус 1 акция).

бенефициарных владельцев клиентов), оценке с точки зрения рисков ОД/ФТ деловых отношений с клиентами и их непрерывному мониторингу.

Сумма штрафа за нарушения противолегализационного законодательства для банка составила 4 млн польских злотых (около 87,6 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Польши в сети Интернет.

7 января 2025 года опубликован пресс-релиз Министерства юстиции США о решении передать Эстонии часть активов, конфискованных в рамках дела об ОД с участием эстонского подразделения крупнейшего датского банка Danske Bank A.S. (Danske Bank Estonia)[3].

В соответствии с заключённым с Минюстом США соглашением за содействие и существенный вклад Эстонии в проведение расследования в отношении Danske Bank Estonia американскими властями стране будет возвращена сумма в размере 50 млн долларов США (более 4,2 млрд рублей в эквиваленте) для целей совершенствования национальной системы противодействия финансовым преступлениям (особенно ОД/ФТ, мошенничеству и киберпреступности), развития программ обучения специалистов в противолегализационной сфере, а также криминалистической экспертизы цифровых данных и проведения кампаний по повышению осведомлённости населения о финансовых преступлениях.

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

7 января 2025 года опубликован доклад о результатах совместного исследования ПФР Италии и Банка Италии о масштабах ОД в стране[4].

В докладе отмечается, что задача по определению точного размера ОД в стране заведомо представляется труднодостижимой и крайне проблематичной в связи со скрытым характером незаконных финансовых потоков, а также наличием ряда ограничений, связанных с доступными данными и недостатками в применяемых до настоящего времени методологиях оценки.

В рамках указанного исследования в целях получения наиболее точной оценки ОД в стране итальянским ПФР и Банком Италии использовалась усовершенствованная методология, предусматривающая процедуру тщательного отбора СПО для анализа содержащихся в них данных, применение специализированного алгоритма машинного обучения для выявления надёжной информации из массива доступных данных и использование метода статистической подборки для вычисления

[3] В период 2008-2016 гг. Danske Bank в целях получения максимально возможной прибыли умышленно нарушал требования американского противолегализационного законодательства, содействовал ОД через американскую финансовую систему и в конечном итоге стал представлять собой существенную угрозу для её стабильности. Danske Bank признал ответственность за введение в заблуждение американских банков и проведение через американскую финансовую систему подозрительных операций для высокорисковых клиентов на суммы, исчисляемые в миллиардах долларов США. В 2022 г. по результатам проведённого американскими властями расследования Danske Bank был оштрафован на более чем 2 млрд долларов США (более 204,5 млрд рублей в эквиваленте).

[4] The size of money laundering and other illicit financial conduct for Italy. No. 26. January 2025.

недостоверных данных в целях получения в конечном итоге адекватной оценки масштаба ОД в стране.

По результатам анализа объёмы ОД в период с 2018 по 2022 гг. в Италии варьировали от 25 до 35 млрд евро, что в среднем составило около 1,8 % от ВВП страны за указанный период.

Источник информации: официальный сайт Банка Италии в сети Интернет.

15 января 2025 года опубликован пресс-релиз Министерства юстиции США о применении к международной криптовалютной бирже BitMEX[5] штрафных санкций в связи с выявленными нарушениями требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)[6].

По результатам проверки Прокуратуры Южного округа штата Нью-Йорк установлено, что криптовалютной биржей умышленно нарушались требования BSA/AML при оказании услуг американским клиентам. В частности, биржей не была разработана, внедрена и не применялась эффективная программа по ПОД/ФТ. При этом в компании сознательно, с одобрения руководства компании, применялись минимальные требования по идентификации клиентов при принятии их на обслуживание (у клиентов запрашивалась только информация об адресе электронной почты). Топ-менеджмент компании был осведомлён о том, что проживающие на территории США клиенты как минимум с 2018 года пользовались для проведения операций торговой платформой BitMEX. При этом механизмы внутреннего контроля по ПОД/ФТ компании были абсолютно неэффективны и позволили BitMEX провести через американскую финансовую систему миллионы долларов США.

За умышленное нарушений требований BSA/AML BitMEX выплатит штраф в размере 100 млн долларов США (около 8,5 млрд рублей в эквиваленте). Кроме того, для биржи установлен двухлетний срок, в течение которого ей предписано устранить выявленные недостатки в части выполнения требований BSA/AML.

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

27 января 2025 года опубликован пресс-релиз о применении Министерством юстиции США штрафных санкций к компании-оператору одной из крупнейших криптовалютных бирж KuCoin[7] – Peken Global Limited (Peken) – за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

---

[5] *Криптовалютная биржа BitMEX* – одна из крупнейших в мире торговых платформ криптовалютных деривативов на базе биткоин; принадлежит компании HDR Global Trading Limited, зарегистрированной в Республике Сейшелы; в настоящее время является лидером по объёму торгов (свыше 300 тыс. биткоинов в сутки, что составляет более 2,5 млрд долларов в эквиваленте).

[6] *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).

[7] *KuCoin KuCoin* зарегистрирована в Республике Сейшелы в 2017 г.; занимает 6-е место среди криптовалютных бирж по объёму торгов. По состоянию на 28.01.2025 суточный объём торгов на KuCoin составляет 1,9 млрд долларов США.

В материалах Минюста США отмечается, что начиная как минимум с 2019 г. по март 2024 г. KuCoin осуществляла в США нелицензированную деятельность в качестве оператора по переводу денежных средств.

Кроме того, в период с 2017 г. по март 2024 г. криптовалютной биржей не выполнялись требования противолегализационного законодательства, связанные с применением мер НПК, информированием ПФР о подозрительных операциях, в результате чего через биржу были проведены подозрительные операции (со средствами, полученными в результате незаконной торговли на площадках даркнет, использования вредоносного программного обеспечения, программ-вымогателей и мошеннических схем) на миллиарды долларов США.

Даже после внедрения процедур НПК биржа не смогла обеспечить должным образом идентификацию уже существующих клиентов.

Сумма штрафа для компании составила более 297,4 млн долларов США (более 25,1 млрд рублей в эквиваленте).

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

28 января 2025 года опубликован отчёт Федерального управления финансового надзора Германии (Federal Financial Supervisory Authority, BaFin) о рисках финансового сектора за 2025 год.

К основным рискам, угрожающим стабильности финансового сектора Германии (наряду с рисками, связанными с уязвимостями сектора недвижимости; рисками невозврата кредитов юридическими лицами; рисками кибербезопасности; рисками, связанными с изменениями на финансовом рынке; рисками рыночной концентрации в результате IT аутсорсинга), отнесены риски, связанные с ненадлежащим применением мер в сфере ПОД/ФТ.

Приоритетность задач по снижению рисков ОД/ФТ в финансовом секторе Германии продолжает сохраняться на высоком уровне (с учётом того, что 96% всех СПО, поступивших в немецкое ПФР в 2023 г., были направлены представителями финансового сектора).

Также BaFin зафиксирован рост рисков, связанных с использованием неофициальных систем по переводу/перемещению денежных средств и ценностей (например, хавала), новых технологий, виртуальных международных номеров банковского счёта (IBAN), криптоактивов.

Источник информации: официальный сайт BaFin в сети Интернет.

30 января 2025 года опубликован пресс-релиз о применении Центральным банком Нидерландов (De Nederlandsche Bank, DNB) штрафных санкций к банку De Volksbank N.V. (De Volksbank)[8] в связи с серьёзными нарушениями законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

[8] *De Volksbank* – нидерландский банк, обслуживающий более 3 млн клиентов; дочерние банки De Volksbnank – SNS, ASN Bank, RegioBank и BLG Wonen.

По результатам проверки, проведённой DNB по указанию Европейского центрального банка (ЕЦБ)[9], установлено, что в период с июля 2018 по октябрь 2023 гг. в деятельности банка происходили систематические нарушения законодательства, в том числе связанные с ненадлежащим функционированием механизмов внутреннего контроля.

Банком (i) не осуществлялся должным образом мониторинг подозрительных операций клиентов (в связи с неэффективностью системы мониторинга операций); (ii) не применялись меры по выявлению и снижению рисков совершения финансовых преступлений в установленные законодательством сроки; (iii) допускались существенные задержки при обработке оповещений системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ о рисках ОД/ФТ и потенциально незаконной финансовой деятельности.

Совокупная сумма штрафа для банка составила 20 млн евро (более 1,8 млрд рублей в эквиваленте), из них 5 млн евро – за нарушения противолегализационного законодательства.

Источник информации: официальный сайт DNB в сети Интернет.

30 января 2025 года Полицейской службой Европейского союза (Европола) опубликовано руководство по вопросам оперативного взаимодействия между следственными органами и финансовыми организациями в целях противодействия ОД/ФТ и другим финансовым преступлениям[10].

В руководстве отмечается важная роль государственно-частных партнёрств и иных аналогичных механизмов в обеспечении эффективного взаимодействия между финансовыми организациями, ПФР и следственными органами при проведении расследований преступлений, в частности ОД, в части обмена персональными данными и/или конфиденциальной информацией, связанной с уголовными расследованиями.

После вступления в силу нового европейского противолегализационного законодательства стала очевидна ценность такого взаимодействия, которое позволило обмениваться не только данными о типологиях преступлений, но и специфическими данными по конкретным уголовным делам, что способствует повышению эффективности расследований и возврата преступных активов.

В настоящее время государственно-частные партнёрства, обеспечивающие обмен информацией по вопросам ПОД, в той или иной форме существуют во всех странах Европы. Однако, механизмы, которые позволяют обмениваться персональными данными, относящимися к конфиденциальным расследованиям правоохранительных органов, существуют[11] только в Великобритании, Дании, Ирландии, Латвии, Нидерландах и Швеции.

В состав таких механизмов взаимодействия обычно входят: ПФР, полицейские ведомства, прокуратура, налоговые и надзорные органы; значимые (на национальном уровне или с операционной точки зрения) финансовые организации,

[9] Пруденциальный надзор за деятельностью De Volksbank (с учётом его значимости для финансового рынка) осуществляет непосредственно ЕЦБ.

[10] EFIPPP Practical Guide for Operational Cooperation between Investigative Authorities and Financial Institutions.

[11] На момент публикации руководства.

а также значимые организации нефинансового сектора (например, страховые компании).

Сотрудничество между компетентными органами и финансовыми организациями может осуществляться в следующих целях:

- разработки новых направлений расследования;

- обеспечения сбора доказательной базы по текущим расследованиям;

- пресечения угроз финансовых преступлений посредством применения превентивных мер;

- расширения возможностей финансовых организаций по защите от финансовых преступлений.

Отмечается, что следственные органы, как правило, недооценивают тот факт, что финансовые организации играют ключевую роль в качестве «гейткиперов»[12] в системе ПОД/ФТ при выявлении незаконных финансовых потоков и обладают всесторонними компетенциями и эффективными цифровыми решениями, обеспечивающими выявление преступной деятельности. Вместе с тем для того, чтобы наиболее эффективно использовать потенциал частного сектора в борьбе с финансовыми преступлениями, представляется возможным изменить характер взаимодействия между компетентными ведомствами и частным сектором, которое в настоящее время в большей степени основано на исполнении частным сектором указаний со стороны государственных органов, и переориентировать его на коллективное системное реагирование на угрозы финансовых преступлений. Это в конечном итоге будет способствовать повышению эффективности уголовных расследований и укреплению потенциала частного сектора в части выявления и предотвращения финансовых преступлений.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

[12] *«Гейткиперы» (gatekeepers)* – лица и организации, ответственные за безопасность финансовой системы и осуществление контроля за допуском к ней других лиц, например, клиентов и иных сотрудников той же организации.