



Банк России

ФЕВРАЛЬ 2022



**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
• О Постановлении Правительства Российской Федерации № 127	5
• О Постановлении Правительства Российской Федерации № 217	5
• О Постановлении Правительства Российской Федерации № 219	6
Новости региональных групп по типу ФАТФ	7
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Польши.....	7
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Вьетнама.....	8
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Хорватии	8
• О прогрессе Ирландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ	9
Новости международной неправительственной организации	10
• О докладе Tax Justice Network «Сложные структуры собственности: снижение рисков, связанных с обеспечением прозрачности бенефициарного владения»	10
Новости стран Европы и Европейского союза	11
• О нарушении Португалией, Мальтой, Латвией и Литвой срока имплементации Директивы ЕС о ПОД в рамках уголовного права.....	11
• О перечне ЕС стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ	11
• О мерах надзорного органа Швеции в отношении провайдера платёжных услуг Trustly Group AB.....	12
• О докладе Министерства юстиции Люксембурга «Вертикальная оценка рисков ОД/ФТ, присущих юридическим лицам и образованиям»	12
• Об утверждении парламентом Словении нового закона о ПОД/ФТ	13
Новости США.....	13
• О запуске в США универсального технологического решения в целях выполнения рекомендаций ФАТФ в отношении электронных переводов денежных средств	13
• О мерах надзорных органов США в отношении Национального банка Пакистана	14
Новости стран Азии	15
• О докладе европейских надзорных органов по вопросам регулирования и надзора за сектором цифровых финансов.....	15
• О мерах Народного банка Китая в отношении онлайн-банка MyBank.....	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/ФРОМУ	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
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
АТГ	Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
УПДЦ	Услуги перевода денежных средств и ценностей

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Постановления Правительства Российской Федерации

7 февраля 2022 года принято Постановление Правительства Российской Федерации № 127 «О внесении изменений в правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросам уполномоченных органов государственной власти» (далее – Правила).

Увеличен срок представления юридическими лицами сведений о своих бенефициарных владельцах по запросам уполномоченных органов (ФНС и Росфинмониторинга) с 5 до 7 рабочих дней со дня получения запроса.

Требования Правил, касающиеся юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, распространены на иностранных юридических лиц и иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, с учётом особенностей, предусмотренных Правилами.

Постановление вступило в силу с 18 февраля 2022 года.

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

18 февраля 2022 года принято Постановление Правительства Российской Федерации № 217 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492¹».

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 года № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Требования Постановления № 492 распространены на всех лиц, указанных в статье 7.1² Федерального закона № 115-ФЗ³.

Постановление вступило в силу с 22 марта 2022 года.

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

19 февраля 2022 года принято Постановление Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 года № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Положение устанавливает:

- порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – контроль (надзор));
- права и обязанности поднадзорных субъектов, возникающие в связи с осуществлением контроля (надзора) в указанной сфере;
- порядок организации и проведения уполномоченным органом (Росфинмониторингом) дистанционного мониторинга и
- порядок взаимодействия уполномоченного органа с контрольными (надзорными) органами и организациями⁴ по вопросам организации контроля (надзора).

Положение не распространяется на Банк России, за исключением случая доведения уполномоченным органом до Банка России результатов проводимого им дистанционного мониторинга, а также на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей и лиц, регулирование, контроль (надзор) в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, за исключением случая осуществления уполномоченным органом дистанционного мониторинга за деятельностью указанных организаций и лиц.

Постановление вступило в силу с 4 марта 2022 года.

² Адвокаты, нотариусы, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда) и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Ранее требования Постановления распространялись на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

³ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁴ Роскомсвязь, Федеральная налоговая служба, Роскомнадзор, Федеральное казначейство, саморегулируемая организация аудиторов.

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

Новости региональных групп по типу ФАТФ

1 февраля 2022 года опубликован отчёт⁵ взаимной оценки системы ПОД/ФТ Польши в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ⁶.

Согласно отчёту, у органов власти Польши отсутствует единое понимание имеющихся в стране уязвимостей ОД/ФТ. Требуется принять соответствующие меры для обеспечения надлежащей оценки имеющихся в стране рисков ФТ.

Банковский сектор продемонстрировал хорошее понимание рисков ОД/ФТ и надлежащее применение мер по их снижению. При этом подход к управлению рисками ОД/ФТ, применяемый некрупными финансовыми организациями и УНФПП, характеризуется как недостаточно проработанный и зачастую формальный.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 23 рекомендациям Польше присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 17 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по трём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (включая НР 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), умеренный уровень эффективности – по семи НР (включая НР 3, отражающий эффективность надзора за финансовым сектором и сектором УНФПП) и низкий уровень эффективности по 1 НР (НР 8 «Конфискация преступных доходов»).

По совокупности рейтингов Польша поставлена на усиленный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

⁵ Отчёт утверждён пленарным заседанием МАНИВЭЛ в декабре 2021 года.

⁶ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году.

1 февраля 2022 года опубликован отчёт⁷ взаимной оценки системы ПОД/ФТ Вьетнама в рамках 3-го раунда взаимных оценок АТГ⁸.

Согласно отчёту, во Вьетнаме надзор в сфере ПОД/ФТ осуществляется только за банковским сектором, страховым сектором, сектором ценных бумаг и в ограниченном объёме за игорным сектором. Надзор в указанной сфере за другими УНФПП и ПУВА не осуществляется. Риск-ориентированный подход при осуществлении надзорной деятельности не применяется. Последующий контроль устранения выявленных в рамках надзорной деятельности недостатков не проводится, санкции, как правило, не применяются.

Уровень понимания рисков ОД/ФТ, а также обязанностей в сфере ПОД/ФТ субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства неоднороден. Банковский сектор продемонстрировал некоторое понимание своих обязанностей в сфере ПОД/ФТ, однако при их выполнении риск-ориентированный подход указанным сектором не применяется.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 13 рекомендациям Вьетнаму присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 23 – частичного соответствия, по 4 – несоответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по двум НР (НР 8 «Конфискация» и НР 9 «Расследование и судебное преследование ФТ»), умеренный уровень эффективности – по двум НР (НР 1 «Понимание рисков ОД/ФТ и национальная координация» и НР 2 «Международное сотрудничество») и низкий уровень эффективности по 7 НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По совокупности рейтингов Вьетнам поставлен на усиленный мониторинг со стороны АТГ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт АТГ в сети Интернет.

3 февраля 2022 года опубликован отчёт⁹ взаимной оценки системы ПОД/ФТ Хорватии в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Уровень понимания рисков ОД среди органов государственной власти Хорватии неоднородный, что в целом обусловлено

⁷ Отчёт утверждён пленарным заседанием АТГ в ноябре 2021 года.

⁸ Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году.

⁹ Отчёт утверждён пленарным заседанием МАНИВЭЛ в декабре 2021 года.

недостатками, связанными с недостаточно эффективным выявлением и оценкой имеющихся в стране рисков ОД. Органы государственной власти не понимают в достаточной мере риски ФТ, а также способы использования в целях ФТ различных видов законной и незаконной деятельности. Уровень понимания рисков ОД/ФТ в различных сегментах финансового сектора неоднородный (наиболее высокий – в банковском секторе и секторе УПДЦ; более низкий – у авторизованных бирж и ПУВА).

Банковский сектор и сектор УПДЦ продемонстрировали эффективную практику применения риск-ориентированного надзора.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 21 рекомендации Хорватии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 19 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по одному НР (НР 1 «Понимание рисков ОД/ФТ и национальная координация»), умеренный уровень эффективности – по восьми НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ) и низкий уровень эффективности по двум НР (НР 7 «Расследование и судебное преследование деяний ОД» и НР 10 «Противодействие злоупотреблению некоммерческими организациями»).

По совокупности рейтингов Хорватия поставлена на усиленный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

10 февраля 2022 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Ирландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году.

В результате устранения недостатков рейтинг по Рекомендации 22 «УНФПП – Надлежащая проверка клиентов» повышен до уровня «значительное соответствие». Отмечается, что для устранения недостатков Ирландией было внедрено требование по идентификации и верификации лиц, выступающих от имени клиентов УНФПП.

Также Ирландией имплементировано большинство требований ФАТФ, касающихся ПУВА. Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» повышен не был и остаётся на уровне «значительное соответствие» в связи с тем, что отдельные незначительные недостатки сохраняются.

Ирландия остаётся на регулярном мониторинге со стороны ФАТФ.
Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международной неправительственной организации

16 февраля 2021 года опубликован доклад международной неправительственной организации Tax Justice Network «Сложные структуры собственности: снижение рисков, связанных с обеспечением прозрачности бенефициарного владения»¹⁰.

Доклад подготовлен по итогам круглого стола¹¹, состоявшегося в октябре 2020 г., и посвящён вопросам использования сложных структур собственности.

Приводится перечень факторов, способствующих усложнению прозрачности структур собственности, а также росту связанных с ними рисков:

- (i) большое количество уровней в структуре собственности;
- (ii) наличие в цепочке собственности лиц из юрисдикций, гарантирующих сохранение банковской тайны;
- (iii) выпуск акций на предъявителя и наличие номинальных держателей акций в юрисдикции, участвующей в цепочке собственности;
- (iv) неравномерное распределение долей участия в капитале структуры.

Предлагается перечень мер, которые могут быть приняты странами в целях противодействия возможному использованию сложных структур собственности в противоправных целях. В частности, странам предлагается проанализировать структуру собственности организаций, осуществляющих деятельность на их территории, и выявить количество организаций со сложной структурой собственности, вовлечённых в незаконную деятельность.

Источник информации: официальный сайт Tax Justice Network в сети Интернет.

¹⁰ Complex ownership structures: Addressing the Risks for Beneficial Ownership Transparency.

¹¹В круглом столе приняли участие представители Tax Justice Network, Независимой комиссии по реформированию международной системы налогообложения корпораций (the Independent Commission for the Reform of International Corporate Taxation, ICRICT), международной неправительственной организации по противодействию коррупции Transparency International и Коалиции по обеспечению финансовой прозрачности (Financial Transparency Coalition).

Новости стран Европы и Европейского союза

9 февраля 2022 года опубликован пресс-релиз Европейской комиссии об инициировании процедур, обусловленных несоблюдением требований европейского законодательства¹², в отношении Португалии, Мальты, Латвии и Литвы в связи с нарушением указанными странами срока имплементации в национальное законодательство требований Директивы ЕС о противодействии в рамках уголовного права отмыванию доходов, полученных преступным путём¹³.

В случае если в течение двух месяцев с момента получения официального уведомления о нарушении указанными странами не будут приняты надлежащие меры, Европейская комиссия приступит к реализации следующего этапа процедур, обусловленных неисполнением странами требований европейского законодательства и направит соответствующие мотивированные заключения с предписанием об устранении выявленных нарушений.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

21 февраля 2022 года Европейской комиссией опубликован актуализированный перечень высокорисковых третьих стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих существенную угрозу для финансовой системы ЕС¹⁴.

В перечень ЕС включены 9 новых фигурантов: Буркина-Фасо, Гаити, Иордания, о-ва Кайман, Мали, Марокко, Сенегал, Филиппины и

¹² Процедуры, обусловленные несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (*infringement procedures*) могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального уведомления в страну-член ЕС с требованием о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

¹³ Директива (ЕС) № 2018/1673 Европейского Парламента и Совета ЕС о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём, в рамках уголовного права. Директива направлена на ужесточение требований европейского законодательства в сфере ПОД/ФТ и дополняет Пятую директиву ЕС по ПОД/ФТ. Контрольный срок для имплементации указанной директивы в национальное законодательство – **3 декабря 2020 г.** Директивой предусмотрены правила для установления уголовных преступлений в сфере ОД и соответствующих санкций.

¹⁴ Перечень ЕС высокорисковых третьих стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, формируется ЕС на основе критериев наличия стратегических недостатков, предусмотренных Четвёртой и Пятой директивами ЕС по ПОД/ФТ. При формировании указанного перечня учитывается информация, содержащаяся в составляемых ФАТФ списках высокорисковых юрисдикций, а также в отчётах о результатах проведённых ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ взаимных оценок.

Южный Судан; исключены: Багамские острова, Ботсвана, Гана, Ирак и Маврикий. В результате в настоящее время в перечень ЕС включены 23 юрисдикции¹⁵.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

22 февраля 2022 года опубликовано решение Управления финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) о применении штрафных санкций в размере 130 млн шведских крон¹⁶ в отношении шведского провайдера платёжных услуг Trustly Group AB (далее – Trustly)¹⁷ за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

В ходе инспекционной проверки Finansinspektionen в деятельности Trustly выявлены недостатки, связанные с ненадлежащим: (i) проведением оценки рисков ОД/ФТ клиентов, (ii) применением мер НПК, (iii) мониторингом операций клиентов и (iv) информированием компетентных органов о подозрительных операциях. Помимо штрафа компании объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт Finansinspektionen в сети Интернет.

23 февраля 2022 года опубликован доклад Министерства юстиции Люксембурга «Вертикальная оценка рисков ОД/ФТ, присущих юридическим лицам и образованиям»¹⁸.

В докладе, подготовленном по результатам всестороннего анализа сектора юридических лиц и образований¹⁹, отмечается крайне высокий уровень риска ОД/ФТ, присущего указанному сектору в целом (в частности, трастам с высоким уровнем присущего и остаточного рисков²⁰).

¹⁵ Афганистан, Барбадос, Буркина-Фасо, Вануату, Гаити, Зимбабве, Иордания, Йемен, о-ва Кайман, Камбоджа, Мали, Марокко, Мьянма, Никарагуа, Пакистан, Панама, Сенегал, Сирия, Тринидад и Тобаго, Уганда, Филиппины, Южный Судан и Ямайка.

¹⁶ 14 млн долларов США в эквиваленте.

¹⁷ Trustly Group AB – шведская финансово-технологическая компания, специализирующаяся на оказании услуг по осуществлению банковских платежей и переводов онлайн между предприятиями и их клиентами в около 30 европейских стран. Является провайдером популярного решения по проведению мгновенных платежей для торговых предприятий, осуществляющих торговую деятельность в сети Интернет.

¹⁸ ML/TF Vertical Risk Assessment. Legal Persons and Legal Arrangements.

¹⁹ Анализ сектора юридических лиц и образований проведён Министерством юстиции при поддержке других государственных ведомств, саморегулируемых организаций и представителей частного сектора Люксембурга.

²⁰ Присущий риск – риск, присущий конкретному виду организации в зависимости от её формы собственности, целей деятельности, состава учредителей, характера прав участников. Представляет собой подверженность рискам, связанным с отмыванием денег, применением санкций, взяточничеством и коррупцией, в отсутствие применения каких-либо инструментов контроля.

Вместе с тем отмечается, что присущий указанному сектору уровень риска ОД/ФТ может быть снижен до среднего или низкого уровня следующими *смягчающими факторами*: (i) создание единого реестра информации о юридических лицах и образованиях и урегулирование полномочий по получению и хранению такой информации, (ii) определение роли провайдеров услуг по доверительному управлению, созданию компаний и обеспечению их деятельности (TCSP)²¹ в качестве посредников по борьбе с ОД/ФТ при создании юридического лица или образования, (iii) разработка механизмов получения и хранения информации о бенефициарных владельцах и (iv) совершенствование механизмов международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

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

24 февраля 2022 года опубликована информация об утверждении правительством Словении нового Закона о ПОД/ФТ.

Закон направлен на приведение национального режима ПОД/ФТ в соответствие с европейским «противолегализационным» законодательством. В частности, в законе предусмотрены меры по разработке и внедрению требований о регистрации и раскрытии информации о ПУВА, а также идентификации их бенефициарных владельцев и хранению соответствующей информации о них.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

Новости США

16 февраля 2022 года опубликована информация о запуске в США крупнейшими провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) ²² универсального технологического решения (Travel Rule

Остаточный риск – является итоговым значением после нивелирования присущего риска смягчающими факторами.

²¹ В соответствии с определением ФАТФ под TCSPs (*Trust and Company Service Providers*) понимаются компании, оказывающие третьим сторонам следующие виды услуг: (i) выполнение функций агента по созданию юридических лиц; (ii) выполнение (организация выполнения другим лицом) функций директора или секретаря компании, партнёра в партнёрстве или аналогичных функций; (iii) предоставление юридического адреса, фактического адреса или места размещения, почтового или административного адреса для компании, партнёрства или любого иного юридического лица или образования; (iv) выполнение (или организация выполнения другим лицом) функций попечителя доверительного траста или аналогичных функций для иной формы юридического образования; (v) выполнение (или организация выполнения другим лицом) функций номинального акционера для другого лица.

²² Участниками и создателями решения TRUST являются 18 американских ПУВА: Anchorage, Avanti, Bitgo, bitFlyer, Bittrex, BlockFi, Circle, Coinbase, Fidelity Digital Assets, Gemini, Kraken, Paxos, Robinhood, Standard Custody & Trust, Symbridge, Tradestation, Zero Hash и Zodia Custody.

Universal Solution Technology, TRUST) в целях выполнения положений Рекомендации 16 ФАТФ («Электронные переводы денежных средств»).

Целью запуска TRUST является разработка и внедрение отраслевого стандарта по выполнению требования ФАТФ о соблюдении так называемого «travel rule»²³. Решение TRUST позволит провести идентификацию отправителя и получателя виртуальных активов до осуществления перевода виртуальных активов. В TRUST не осуществляется централизованное хранение персональных данных. В связи с этим передача данных осуществляется не через централизованный репозиторий, а на двусторонней основе.

В дальнейшем планируется расширить действие TRUST на другие юрисдикции.

Источник информации: информационный портал Coindesk.

24 февраля 2022 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYSDFS) и Национальным банком Пакистана (НБП)²⁴ в связи с нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)²⁵, выявленными в деятельности его нью-йоркского подразделения.

В соответствии с заключённым с NYSDFS соглашением НБП и его нью-йоркский филиал обязуются уплатить штраф в размере 35 млн долларов США. Кроме того, НБП и его нью-йоркский филиал обязаны представить в NYSDFS скорректированную Программу внутреннего контроля по обеспечению выполнения требований BSA/AML и программу мониторинга подозрительных операций и информирования компетентных органов о таких операциях, а также письменную программу с описанием процедуры применения расширенных мер НПК.

За нарушение требований «противолегализационного» законодательства НБП также выплатит штраф в пользу Федеральной резервной системы США в размере 20,4 млн долларов США.

²³ Под «travel rule» понимается разработка частным сектором технических решений, которые позволят ПУВА выполнять положения Рекомендации 16 ФАТФ «Электронные переводы денежных средств», согласно которым ПУВА должны обеспечить, чтобы переводы виртуальных активов, как и традиционные электронные денежные переводы, сопровождалась точной информацией об отправителе и получателе виртуальных активов.

²⁴ *National Bank of Pakistan (NBP)* – международный коммерческий банк (со штаб-квартирой в Карачи, Пакистан) правительства Пакистана, который является дочерней структурой Государственного банка Пакистана (State Bank of Pakistan), центрального банка страны. По состоянию на 30 июня 2021 года NBP имеет более 1500 филиалов в Пакистане; размер активов NBP составляет более 20 млрд долларов США. Размер активов нью-йоркского отделения НБП по состоянию на 30 июня 2021 года составляет около 188 млн долларов США.

²⁵ Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act*) 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, AML).

Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.

Новости стран Азии

7 февраля 2022 года Европейскими надзорными органами (European Supervisory Authorities, ESAs) ²⁶ опубликован доклад о цифровых финансах, содержащий рекомендации для национальных надзорных органов по вопросам регулирования и надзора за сектором цифровых финансов²⁷.

Даны следующие рекомендации:

- обеспечить целостный подход к регулированию всей цепочки цифровых финансовых услуг;
- усилить защиту интересов потребителей в контексте цифровых финансов, в том числе повысить цифровую и финансовую грамотность;
- развивать единый подход к классификации трансграничных услуг;
- осуществлять дальнейшую гармонизацию мер по снижению рисков ОД/ФТ в контексте цифровых финансов;
- укреплять надзорные ресурсы и усиливать сотрудничество между финансовыми регуляторами, а также
- осуществлять контроль за использованием социальных сетей в секторе цифровых финансовых услуг.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

9 февраля 2022 года опубликована информация о применении Народным банком Китая штрафных санкций в отношении онлайн-банка MyBank за нарушение требований законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

За неисполнение обязанностей в части применения мер НПК и направления сообщений о подозрительных операциях банк оштрафован на сумму около 22,4 млн китайских юаней (более 3,5 млн долларов США в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

²⁶ Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА), Европейской службой по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA).

²⁷ Joint European Supervisory Authority Response to the European Commission's February 2021 Call for Advice on digital finance and related issues: regulation and supervision of more fragmented or non-integrated value chains, platforms and bundling of various financial services, and risks of groups combining different activities.