



Банк России

ДЕКАБРЬ 2022



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральные законы.....	5
• № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	5
• № 498-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	5
• № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»	5
• № 607-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	6
• № 595-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»	7
Указ Президента Российской Федерации.....	7
• Об Указе Президента Российской Федерации № 877	7
Информация Росфинмониторинга	8
• О заседании Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.....	8
• О заседании коллегии Росфинмониторинга об итогах деятельности Службы за 2022 год и задачах на 2023 год.....	9
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	9
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	9
• Об итогах пленарного заседания МАНВЭЛ	9
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Кыргызстана	9
Новости международных организаций	10
• О передовой практике в области противодействия ОД с использованием криптоактивов	10
Новости стран Европы и Европейского союза.....	11
• О мерах ПФР Мальты к HSBC Bank Malta Plc.....	11
• О позиции Совета ЕС в отношении законодательных инициатив ЕС в сфере ПОД/ФТ	11
• О мерах надзорного органа Латвии к Baltic International Bank	12
• О мерах надзорного органа Швеции к Länsförsäkringar Bank	13
• О мерах ПФР Мальты к ECCM Bank Plc.....	13
Новости стран Северной Америки.....	14
• О мерах американских властей к Danske Bank A/S.....	14
• Об информационном сообщении ПФР Канады об индикаторах ФТ.....	15

Новости других регионов	16
• О внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Гонконга.....	16
• О руководстве ПФР Австралии по вопросам проверки источника происхождения денежных средств и благосостояния клиентов	16
• О результатах первой национальной оценки рисков ФРОМУ Австралии.....	17
• О мерах Резервного банка Индии к Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited	18

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, 2023

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	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
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
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
НПК	Надлежащая проверка клиентов
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПФР	Подразделение финансовой разведки
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

1 декабря 2022 года вступил в силу Федеральный закон от 28 июня 2022 года № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», закрепляющий механизм «прямого действия» решений Совета Безопасности ООН и его органов в отношении организаций и лиц, причастных к терроризму и распространению оружия массового уничтожения¹.

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

5 декабря 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 498-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий в том числе изменения в статью 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ².

В частности, Федеральным законом введена обязанность юридического лица представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, по запросу федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций (Министерство юстиции Российской Федерации).

Таким образом, с учётом внесённых в законодательство изменений в настоящее время юридические лица обязаны представлять вышеуказанную информации по запросам Росфинмониторинга, налоговых органов и Минюста России.

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

29 декабря 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

¹ Более подробная информация о Федеральном законе № 219-ФЗ приведена в «Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за июнь 2022 года, размещенном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

² Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Федеральный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием единой биометрической системы³, а также при её взаимодействии в целях осуществления аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных с информационными системами аккредитованных государственных органов, Банка России и иных организаций, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц. Федеральным законом введены правовые основы обработки биометрических персональных данных, в том числе применения «векторной модели»⁴ преобразования, хранения и использования персональных данных.

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

29 декабря 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 607-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий в том числе изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ.

Для целей Федерального закона № 115-ФЗ скупка у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий и заготовка лома и отходов драгоценных металлов, и продукции (изделий), содержащей драгоценные металлы, отнесена к купле-продаже драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, лома таких изделий.

Кроме того, увеличены пороговые значения сумм покупки ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней физическими лицами, осуществляемой без проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя

³ *Единая биометрическая система* – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных», которая содержит биометрические персональные данные физических лиц, векторы единой биометрической системы и иную информацию, которая используется в целях осуществления идентификации, аутентификации, а также в иных правоотношениях в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. В *единой биометрической системе* размещаются и обрабатываются персональные данные двух видов: изображение лица и запись голоса человека.

⁴ К векторам биометрической системы относятся персональные данные, полученные в результате математического преобразования биометрических данных физического лица, содержащихся в единой биометрической системе, которое произведено с использованием информационных технологий и технических средств.

и бенефициарного владельца. Так, без проведения идентификации осуществляется покупка на сумму, не превышающую 60 000 рублей (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте), а при использовании персонифицированного электронного средства платежа – на сумму, не превышающую 400 000 рублей (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте)⁵.

Указанные изменения вступают в силу с 1 марта 2024 года.

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

29 декабря 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 595-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающий обязанность замораживания (блокировки) денежных средств и (или) иного имущества лиц, причастных к диверсионной деятельности.

Так, перечень оснований для включения организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, дополнен основаниями, связанными с совершением следующих преступлений:

- диверсия (статья 281 УК РФ⁶);
- содействие диверсионной деятельности (статья 281.1 УК РФ);
- прохождение обучения в целях осуществления диверсионной деятельности (статья 281.2 УК РФ);
- организация диверсионного сообщества и участие в нём (статья 281.3 УК РФ).

Указанные изменения вступили в силу 9 января 2023 года.

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

Указ Президента Российской Федерации

5 декабря 2022 года принят Указ Президента Российской Федерации № 877 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 18 ноября 2015 г. № 562

⁵ За исключением случая, если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ.

⁶ Уголовный кодекс Российской Федерации.

«О Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма» и в Положение, утверждённое этим Указом».

Росфинмониторингу поручено доводить до сведения перечисленных в Указе государственных органов и организаций ⁷ информацию об организациях и физических лицах, в отношении которых отменены ранее принятые решения Межведомственной комиссии о замораживании их имущества.

Определено, что заседания Межведомственной комиссии могут проводиться в очной, заочной форме или в режиме видеоконференции.

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

Информация Росфинмониторинга

12 декабря 2022 года опубликована информация о состоявшемся в Росфинмониторинге заседании Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам 4-го раунда взаимных оценок (ФАТФ).

Представители компетентных органов обсудили итоги проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма (НОР), которая была проведена в соответствии с рекомендациями ФАТФ и направлена на выявление и всесторонний анализ присущих стране угроз, уязвимостей и рисков, определение наиболее эффективных мер по их минимизации.

Отмечено, что ключевыми угрозами ОД являются криминальные деяния в сфере незаконного оборота наркотиков, информационных технологий, незаконной банковской деятельности, коррупции, мошенничества, уклонения от уплаты обязательных платежей, организованная преступность. Основными угрозами ФТ являются вооруженные бандформирования в отдельных регионах России, ячейки террористических организаций (в том числе международных), террористическая деятельность отдельных лиц внутри страны.

Отчёты о результатах НОР размещены на официальных сайтах Росфинмониторинга и Банка России в сети Интернет.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

⁷ МВД России, Минюст России, ФСБ России, ФНС России, Федеральная прокурорская палата, Казначейство России, Роскомнадзор, Росреестр, Банк России, Федеральная палата адвокатов Российской Федерации, Федеральная нотариальная палата, адвокатские палаты субъектов Российской Федерации, нотариальные палаты субъектов Российской Федерации, саморегулируемые организации аудиторов, Госкорпорация «Росатом».

30 декабря 2022 года опубликована информация о состоявшемся в Росфинмониторинге заседании коллегии об итогах деятельности Службы за 2022 год и задачах на 2023 год.

Отмечено, что Россией совместно с другими странами выработаны эффективные меры противодействия новым угрозам политического, экономического и социального характера на механизмы взаимодействия всех элементов «противолегализационной» системы.

Слаженная межведомственная работа в 2022 году по пресечению незаконной деятельности участников торговых процедур, теневых площадок при тесном взаимодействии с Федеральным казначейством, Генеральной прокуратурой Российской Федерации, МВД России, ФСБ России и Банком России позволила сохранить десятки миллиардов рублей бюджетных средств.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

7-9 декабря 2022 года состоялось очередное пленарное заседание МАНВЭЛ.

На заседании обсуждались итоги взаимных оценок «противолегализационных» систем Эстонии и Монако, а также отчёт о прогрессе Литвы в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году. По итогам пленарного заседания соответствующие отчёты были утверждены.

Источник информации: официальный сайт МАНВЭЛ в сети Интернет.

21 декабря 2022 года ЕАГ опубликован 4-й отчёт о прогрессе Кыргызстана в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В результате устранения Кыргызстаном большинства недостатков, отмеченных в отчёте взаимной оценки⁸, повышен рейтинг по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации» с уровня «несоответствие» до уровня «частичное соответствие». Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен с уровня «значительное соответствие» до уровня «частичное соответствие» в

⁸ Отчёт взаимной оценки Кыргызстана был утверждён пленарным заседанием ЕАГ в мае 2018 года.

связи с неполной имплементацией страной новых требований стандартов ФАТФ, касающихся ПУВА.

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

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

Новости международных организаций

7 декабря 2022 года Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)⁹ и Полицейской службой Европейского союза (Европол) опубликован доклад о передовой практике в области противодействия ОД и другим преступлениям, совершаемым с использованием криптоактивов¹⁰.

Доклад подготовлен в целях содействия государственному и частному секторам в эффективном выявлении лиц, использующих криптоактивы в преступных целях, и содержит следующие рекомендации:

- применять единый подход в отношении традиционных видов преступлений, в том числе ОД, и преступлений, связанных с использованием криптоактивов;
- максимально эффективно использовать действующее законодательство и продвигать реформы в профильных областях в целях повышения эффективности работы правоохранительных органов по борьбе с использованием криптоактивов в противоправных целях;
- использовать возможности технологии блокчейн в целях пресечения преступлений, в том числе ОД, совершаемых организованными преступными группами¹¹;

⁹ *Базельский институт управления* – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

¹⁰ Seizing the opportunity: 5 recommendations for crypto-assets related crime and money laundering.

¹¹ Использование технологии блокчейн позволяет правоохранительным органам (i) выявлять лиц, задействованных в схемах ОД, (ii) проводить углублённые расследования в отношении большего круга фигурантов (физических и юридических лиц) и в результате раскрывать более широкие организованные преступные группировки; (iii) генерировать данные разведки в отношении способов отмывания криптоактивов, что позволяет разработать более эффективную стратегию и тактику противодействия преступлениям; (iv) осуществлять формирование доказательной базы по незаконной деятельности для использования в суде; (v) конфисковывать преступные активы (даже в случае невозможности идентифицировать организаторов преступной схемы или невозможности их экстрадиции из другой юрисдикции).

- повышать уровень знаний населения, правоохранительных и судебных органов о криптоактивах и услугах с их использованием (в том числе технической терминологии);
- наращивать сотрудничество между правоохранительными органами и ПУВА.

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

Новости стран Европы и Европейского союза

5 декабря 2022 года опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Мальты (FIAU) штрафных санкций к HSBC Bank Malta Plc¹² за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки в деятельности HSBC Bank Malta Plc выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства, связанные с ненадлежащим применением мер НПК (усиленных мер НПК), а также недолжным исполнением обязанности по мониторингу операций клиентов. Сумма штрафа для HSBC Bank Malta Plc составила около 83 тыс. евро (около 6,3 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт ПФР Мальты в сети Интернет.

7 декабря 2022 года опубликован пресс-релиз об утверждённой позиции Совета ЕС в отношении анонсированного Европейской комиссией в 2021 году пакета законодательных инициатив Европейского союза в сфере ПОД/ФТ¹³.

В целях укрепления «противолегализационного» режима ЕС и предотвращения использования европейской финансовой системы для целей ОД/ФТ Совет ЕС утвердил позицию в отношении разработки наднационального нормативного акта прямого действия по вопросам ПОД/ФТ и 6-й Директивы ЕС по ПОД/ФТ (6AMLD) взамен действующих 4-ой и 5-ой Директив ЕС по ПОД/ФТ (4AMLD и 5AMLD).

Для всех ПУВА будет предусмотрена обязанность проводить НПК при осуществлении операций на сумму равную или превышающую 1 тыс. евро, отслеживать всю цепочку переводов виртуальных активов, применять меры по снижению рисков ОД/ФТ, связанных с операциями,

¹² HSBC Bank Malta Plc – мальтийская дочерняя компания британской транснациональной банковской и финансовой компании HSBC, одного из крупнейших финансовых конгломератов в мире.

¹³ Anti-money laundering: Council agrees its position on a strengthened rulebook.

предусматривающими использование «локальных» крипто-кошельков¹⁴, и применять усиленные меры НПК в рамках трансграничных корреспондентских отношений в криптовалютном секторе.

Кроме того, в перечень субъектов исполнения требований нормативного акта по вопросам ПОД/ФТ планируется включение финансовых посредников, торговцев драгоценными металлами, драгоценными камнями и предметами культурного назначения, а также ювелиров и часовщиков.

Планируется введение лимита в 10 тыс. евро для оплаты товаров/услуг в наличной форме. При необходимости в отдельных государствах-членах ЕС будет возможно снижение указанного лимита.

Также планируется составление европейских списков (так называемого «чёрного» и «серого») государств, от которых исходят повышенные риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы по аналогии со списками ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт Совета ЕС в сети Интернет.

13 декабря 2022 года опубликована информация о введении Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) запрета на оказание финансовых услуг одним из старейших латвийских банков Baltic International Bank SE¹⁵, в том числе в связи с нарушением требований «противолегализационного» законодательства.

FCMC принято решение о приостановлении банком клиентского обслуживания в связи с неспособностью банка в течение продолжительного периода внедрить эффективную операционную стратегию¹⁶, а также серьёзными недостатками, выявленными в механизмах внутреннего «противолегализационного» контроля.

Также в целях обеспечения стабильности финансового сектора Латвии, предотвращения оттока средств из банка и защиты интересов клиентов и кредиторов банка, в соответствии с решением FCMC¹⁷,

¹⁴ *Self-hosted wallets* – крипто-кошельки на собственном хостинге, позволяющие осуществлять онлайн-переводы средств с карты на карту (p2p).

¹⁵ По состоянию на конец 2021 года Baltic International Bank занимал 10-е место среди 15 банков Латвии по величине активов.

¹⁶ Несмотря на содействие со стороны FCMC Baltic International Bank SE в течение длительного времени не удавалось внедрить прибыльную бизнес-модель, в связи с чем деятельность банка продолжала оставаться убыточной. В январе - сентябре 2022 года банк понёс убытки в размере более 7 млн евро, что превышает убытки банка за аналогичный период 2021 года в 3,6 раз.

¹⁷ Baltic International Bank SE признан FCMC проблемным/несостоятельным банком (на грани банкротства), в отношении которого не будут применяться меры по его стабилизации (урегулированию несостоятельности).

приостановлены обслуживание банковских карт, услуги интернет-банкинга и иные платежи.

Источник информации: официальный сайт Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия в сети Интернет.

14 декабря 2022 года опубликован пресс-релиз Управления финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) о применении штрафных санкций в отношении банка Länsförsäkringar Bank¹⁸ за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам проверки Finansinspektionen установлено, что системой мониторинга операций клиентов банка не учитывались результаты НПК, уровень присущих клиентам рисков ОД/ФТ, а также риски, выявленные в рамках проведения общей оценки рисков банка. В связи с этим обязанности по выявлению подозрительной деятельности клиентов и направлению соответствующих СПД в шведский ПФР надлежащим образом банком не исполнялись.

Сумма штрафа для банка за нарушения «противолегализационного» законодательства составила 90 млн шведских крон (более 606 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Управления финансового надзора Швеции в сети Интернет.

27 декабря 2022 года опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Мальты (FIAU) штрафных санкций к мальтийскому банку ECCM Bank Plc¹⁹ за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам дистанционной проверки в деятельности банка были выявлены следующие недостатки:

- в банке не была внедрена эффективная система оценки бизнес-рисков;
- риски ОД/ФТ клиентов не оценивались надлежащим образом в связи с недостатками в применяемой банком методологии оценки рисков юрисдикций, с которыми связаны клиенты;
- оценка рисков ОД/ФТ, связанных с деловыми отношениями клиентов, не проводилась надлежащим образом;
- сбор информации о характере деятельности клиентов не осуществлялся в достаточном объеме.

За нарушения «противолегализационного» законодательства, связанные с ненадлежащим проведением оценки рисков и мониторингом

¹⁸ Länsförsäkringar Bank – 5-й по величине шведский банк, принадлежащий группе Länsförsäkringar.

¹⁹ ECCM Bank Plc – девятый крупнейший по объему активов банк Мальты.

операций клиентов, банк оштрафован на 310 тыс. евро (более 23 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт ПФР Мальты в сети Интернет.

Новости стран Северной Америки

13 декабря 2022 года опубликован пресс-релиз о заключении соглашения о досудебном урегулировании претензий между Министерством юстиции США и крупнейшим датским банком Danske Bank A/S (Danske Bank) в связи с обвинениями эстонского подразделения банка Danske Bank Estonia в мошенничестве.

По результатам проводившегося властями США и Дании расследования²⁰ деятельности эстонского подразделения Danske Bank банку предъявлено обвинение в мошеннических действиях в отношении американских банков. Согласно данным судебных материалов в целях упрощения доступа к американской финансовой системе высокорисковых клиентов Danske Bank Estonia, не являющихся резидентами Эстонии, Danske Bank в течение длительного периода времени вводил в заблуждение американские банки относительно благонадёжности клиентов своего эстонского подразделения и их профиля рисков, имел серьёзные недостатки программы внутреннего контроля по ПОД и системы мониторинга операций.

Подчёркивается, что 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.

В период с 2008 по 2016 гг. Danske Bank Estonia через своё подразделение, специализирующееся на банковских услугах для нерезидентов (NRP), привлекал клиентов, обещая им минимальные проверки при осуществлении переводов на крупные суммы. Так, сотрудники Danske Bank Estonia вступали в сговор с клиентами NRP в целях сокрытия истинного характера совершаемых операций, в том числе путём использования «компаний-оболочек». В указанный период Danske Bank Estonia в интересах клиентов NRP были совершены операции по перечислению денежных средств через счета в американских банках на сумму 160 млрд долларов США. Отмечается,

²⁰ Власти США и Дании инициировали расследование в отношении Danske Bank осенью 2018 года, после того как в СМИ появилась информация о возможном отмывании денег клиентами (нерезидентами) Danske Bank Estonia.

что в указанный период более 50% прибыли Danske Bank получал за счёт клиентов NRP, часть которых была заинтересована в проведении операций в долларах США через американские банки.

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 соответствии с условиями соглашения в совокупности банк выплатит штраф в размере более 2 млрд долларов США (около 141 млрд рублей в эквиваленте). Кроме того, Danske Bank обязуется внести кардинальные изменения в программу внутреннего контроля по ПОД.

Источники информации: официальные сайты Министерства юстиции США и Комиссии по ценным бумагам и биржам США в сети Интернет.

15 декабря 2022 года подразделением финансовой разведки Канады (the Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) опубликовано информационное сообщение об индикаторах деятельности, связанной с финансированием терроризма (далее – индикаторы ФТ).

Информационное сообщение об индикаторах ФТ подготовлено по результатам анализа сведений, содержащихся в СПО, поступивших в ПФР Канады от субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства в период с 2019 по 2022 гг.

По информации FINTRAC, в рассматриваемый период операции, связанные с финансированием деятельности международных террористических группировок, как правило отмечались при переводе денежных средств в другие юрисдикции, в первую очередь в юрисдикции с высоким уровнем рисков ФТ, такие как Ирак, Йемен, Ливан, ОАЭ, Пакистан, Сирия и Турция. Наиболее финансируемыми организованными преступными группировками являются «Исламское государство Ирака и Леванта» (ИГИЛ (ДАИШ)) и движение «Хезболла».

Ввиду того, что средства на ФТ могут привлекаться из легальных источников (например, личные пожертвования, а также средства, полученные от благотворительных организаций, доход от бизнеса), отслеживание связанной с ФТ деятельности представляется, по оценкам FINTRAC, крайне затруднительным.

Приведённые в информационном сообщении индикаторы ФТ сгруппированы по трем категориям: (i) на национальном уровне, (ii) международные террористические группировки и (iii) канадские «путешественники-экстремисты».

Перечень индикаторов ФТ рекомендован для использования субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства в дополнение к уже имеющейся у них информации о клиентах для оценки связанных с ними рисков ФТ и принятия решения о направлении соответствующего СПД в ПФР.

Источник информации: официальный сайт ПФР Канады в сети Интернет.

Новости других регионов

7 декабря 2022 года Денежно-кредитным управлением Гонконга опубликовано информационное письмо о внесении изменений в Закон о ПОД/ФТ Гонконга.

В актуализированном законе предусмотрены требования по лицензированию ПУВА и регистрации дилеров драгоценных металлов и драгоценных камней. Также для указанных субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства предусмотрена обязанность применять меры НПК и хранить соответствующую документацию.

Изменения вступают в силу с 1 июня 2023 года.

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

12 декабря 2022 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликовано руководство по вопросам проведения проверки источника происхождения денежных средств и благосостояния клиентов финансовых организаций в целях снижения связанных с ними рисков ОД/ФТ²¹.

Руководство подготовлено в целях содействия финансовым организациям и другим субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства в выполнении обязанностей по установлению источника происхождения денежных средств и благосостояния клиентов.

В руководстве освещаются следующие вопросы:

- порядок сбора данных, подтверждающих источник происхождения денежных средств и благосостояния клиентов;
- разработка программы по ПОД/ФТ и применение риск-ориентированного подхода в рамках проверки источника происхождения денежных средств и благосостояния клиентов;

²¹ Source of funds and source of wealth.

- порядок действий при отсутствии возможности установить источник происхождения средств клиента;
- практические примеры способов определения источника происхождения средств и благосостояния клиентов.

Обращается внимание на то, что при работе с клиентами необходимо:

- принимать меры по установлению источника происхождения денежных средств клиента, даже если процедура его идентификации уже завершена;
- при возникновении подозрений в отношении источника происхождения средств клиента требуется подтвердить, что такие средства не были получены преступным путём;
- не руководствоваться предположением, что средства банка «чистые» и в связи с этим не требуется проводить надлежащую проверку источника происхождения средств уже находящегося на обслуживании клиента.

Источник информации: официальный сайт ПФР Австралии в сети Интернет.

14 декабря 2022 года AUSTRAC опубликован отчёт о результатах первой национальной оценки рисков ФРОМУ²².

К наиболее значимым для Австралии угрозам ФРОМУ отнесено использование:

- австралийских финансовых услуг и инфраструктуры для закупки товаров двойного назначения и уклонения от исполнения «санкционных» режимов;
- австралийских корпоративных структур в целях оптимизации ФРОМУ и уклонения от исполнения «санкционных» режимов;
- австралийских граждан и граждан третьих стран в целях оптимизации ФРОМУ и уклонения от исполнения «санкционных» режимов;
- австралийских граждан в целях получения и экспорта чувствительных технологий и ноу-хау;
- УНФПП в целях оптимизации ФРОМУ и уклонения от исполнения «санкционных» режимов.

К наиболее значимым уязвимостям страны в контексте ФРОМУ отнесены:

- развитые экономические и торговые отношения Австралии с азиатскими рынками;
- значительный объём экспорта товаров двойного назначения;

²² Proliferation Financing in Australia. National Risk Assessment.

- отсутствие требований для УНФПП (юристов, бухгалтеров и т.д.) об информировании компетентных органов о подозрительных операциях, связанных с ФРОМУ;
- недостаточная прозрачность структуры австралийских юридических лиц и юридических образований;
- низкий уровень осведомленности о рисках и индикаторах ФРОМУ в отдельных секторах;
- значительный размер сектора финансовых услуг (в том числе криптовалютных бирж), подверженного кибератакам и злоупотреблениям в целях ФРОМУ.

Источник информации: официальный сайт ПФР Австралии в сети Интернет.

19 декабря 2022 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении штрафных санкций к индийскому кооперативному банку Andhra Pradesh State Cooperative Bank Limited за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За ненадлежащее исполнение требований, касающихся выявления подозрительных операций и направления соответствующих СПО в индийское подразделение финансовой разведки, банк оштрафован на сумму около 2,7 млн индийских рупий (около 2,3 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.