



Банк России

МАЙ 2023



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
• Постановление Правительства Российской Федерации от 25.05.2023 № 815...	5
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>6</b>
<b>Новости РГТФ .....</b>	<b>6</b>
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Катара.....	6
<b>Новости Европы .....</b>	<b>7</b>
• О докладе Европейского центра мониторинга наркотиков и наркозависимости об ОД в странах ЕС .....	7
• О годовом отчёте Европейской службы банковского надзора о гармонизации надзорной практики в ЕС в 2022 году .....	8
• Об утверждении Советом ЕС Регламента о регулировании рынков криптоактивов в странах ЕС .....	9
• О выпуске отраслевых стандартов для нидерландских банков по применению риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.....	10
• О докладе Центра инноваций БМР о проекте «Аврора», посвящённом новым подходам к ПОД.....	11
<b>Новости США, Индии и Сингапура.....</b>	<b>12</b>
• О штрафных санкциях американских надзорных органов за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.....	12
• О внесении изменений в индийский закон о ПОД/ФТ .....	13
• Об обмене сингапурскими финансовыми организациями информацией о клиентах в целях пресечения незаконных потоков денежных средств .....	13

Настоящий материал подготовлен  
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2023

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ФРОМУ</b>	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>МЕНАФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки
<b>РГТФ</b>	Региональная группа по типу ФАТФ
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ПДЛ</b>	Публичные должностные лица
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

**25 мая 2023 года** Правительством Российской Федерации принято постановление № 815 «Об утверждении перечня случаев, при которых аутентификация с использованием информационных систем организаций, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, не допускается, и перечня случаев, при которых допускается использование биометрических персональных данных, согласие физического лица на обработку которых подписано простой электронной подписью, правом создания (замены) и выдачи ключа которой в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации в области использования электронных подписей, обладает организация, осуществляющая аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц».

Указанные перечни утверждены во исполнение положений частей 2 и 17 статьи 16 Федерального закона № 572-ФЗ<sup>1</sup>.

К числу операций, включённых в перечень разрешённых случаев, при которых допускается использование биометрических персональных данных физического лица при аутентификации, в частности, отнесены:

1. Осуществление безналичных расчетов в сумме, не превышающей 5000 рублей, включая налог на добавленную стоимость;
2. Осуществление кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, субъектами национальной платежной системы (далее – организация финансового рынка) дополнительной аутентификации клиента-физического лица при его личном присутствии, а также при дистанционном обслуживании<sup>2</sup>;
3. Выплата почтовых переводов денежных средств адресатам (уполномоченным представителям) в отделениях почтовой связи АО «Почта России» в случаях, если сумма почтовых переводов денежных средств не превышает 2500 рублей.

Постановление вступило в силу 1 июня 2023 года.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 29.12.2022 № 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».

<sup>2</sup> При условии, что клиент (физическое лицо) был ранее идентифицирован этой организацией финансового рынка в порядке, установленном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости РГТФ

**31 мая 2023 года МЕНАФАТФ<sup>3</sup> опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Катара в рамках четвёртого раунда взаимных оценок РГТФ<sup>4</sup>.**

Согласно отчёту страна продемонстрировала хорошее понимание рисков ОД/ФТ в целом. Вместе с тем требуются меры по обеспечению понимания более сложных форм и схем ОД/ФТ. Положительно отмечается уровень понимания рисков ОД/ФТ, а также обязанностей в сфере ПОД/ФТ со стороны крупных финансовых организаций и УНФПП. Все надзорные органы в сфере ПОД/ФТ продемонстрировали удовлетворительное понимание рисков ОД/ФТ.

«Противолегализационные» механизмы внутреннего контроля банков и крупных финансовых организаций соответствуют рискам, выявленным в рамках национальных и секторальных оценок рисков ОД/ФТ. Большинство крупных финансовых организаций и УНФПП катарского финансового центра эффективно выполняют требования законодательства в сфере ПОД/ФТ в части применения мер НПК / усиленных мер НПК, а также учета документации.

В отчёте отмечается высокий уровень эффективности «противолегализационной» системы страны в части конфискации доходов, полученных преступным путём.

Виды деятельности, связанной с ФТ, в отношении которых проводятся расследования и осуществляется судебное преследование, не соответствуют профилю рисков страны. Число обвинительных приговоров по делам о ФТ незначительно. По большинству дел о ФТ, переданных в суд, выносятся оправдательные приговоры.

Органы, осуществляющие надзор за финансовыми организациями, продемонстрировали эффективную практику применения риск-ориентированного надзора в целях ПОД/ФТ. Вместе с тем требуются меры по дальнейшему совершенствованию механизмов надзора в целях ПОД/ФТ за деятельностью УНФПП.

---

<sup>3</sup> МЕНАФАТФ – (Middle East and North Africa Financial Action Task Force, MENAFATF) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году. Странами-членами МЕНАФАТФ являются Алжир, Бахрейн, Джибути, Египет, Иордания, Ирак, Йемен, Катар, Кувейт, Ливан, Ливия, Мавритания, Марокко, ОАЭ, Оман, Палестина, Саудовская Аравия, Сирия, Сомали, Судан, Тунис.

<sup>4</sup> Отчёт утверждён пленарным заседанием ФАТФ в феврале 2023 года.

Расширение международного сотрудничества определено в качестве приоритетной задачи Катара, однако требуются меры по совершенствованию «противолегализационной» системы страны в части оказания взаимной правовой помощи и использованию механизмов экстрадиции.

По результатам оценки по 32 из 40 рекомендаций ФАТФ Катару присвоены рейтинги соответствия, по восьми – значительного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по четырём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (включая НР 3, отражающий эффективность надзора за финансовым сектором и сектором УНФПП), умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ) и низкий уровень эффективности – по одному НР (НР 9 «Расследование и судебное преследование ФТ»).

По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на регулярный мониторинг со стороны МЕНАФАТФ.

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

## Новости Европы

2 мая 2023 года опубликован доклад Европейского центра мониторинга наркотиков и наркозависимости (European Monitoring Centre for Drugs and Drug Addiction, EMCDDA), посвящённый проблематике отмывания денежных средств от незаконного оборота наркотиков в странах Европейского союза<sup>5</sup>.

Доклад подготовлен на основании данных, предоставленных французской уголовной полицией, а также по результатам опросов представителей правоохранительных органов, специализирующихся на расследованиях ОД, и ПФР Испании, Италии и Нидерландов, которые контролировали проведение международных операций по борьбе с ОД.

Отмечается, что в результате ужесточения «противолегализационного» контроля деятельности финансовых организаций наркоторговцы всё чаще прибегают к использованию сервисов и компетенций, предлагаемых неофициальными системами по переводу/перемещению денежных средств и ценностей (например, хавала). Такие системы обеспечивают возможность перемещения огромных сумм денежных средств, ограничивая риски их перехвата, и

<sup>5</sup> An Analysis of Cash Collection Systems related to the European Drug Market.

предусматривают одновременное использование сложных (шифрование в коммуникациях) и традиционных методов (хранение наличности в сумках) при перемещении денежных средств. В докладе рассматриваются организационные аспекты функционирования неофициальных систем, используемых в целях ОД, а также содержится описание профиля их участников.

Отмечается, что отдельные европейские страны являются значительно более привлекательными для таких систем и соответственно преступников – пользователей этих систем.

Например, предусмотренный испанским законодательством лимит на сумму денежных средств, которую разрешено иметь при себе / перевозить наличными на территории Испании, составляет 100 тыс. евро, что существенно превышает лимиты, допустимые в других европейских странах. В том числе по этой причине некоторые организованные преступные группировки базируются в этой стране для осуществления ОД. Так, например, согласно данным испанской национальной полиции Испания занимает ведущее место на европейском рынке незаконного оборота наркотиков и является одним из основных центров для оборота кокаина и гашиша, в результате чего осуществляются поставки наличных денежных средств из Испании в Колумбию, а также в Марокко, Францию и Бельгию. По результатам сотрудничества испанских властей с колумбийскими правоохранительными органами по вопросам контроля перемещения денежных средств, также были зафиксированы случаи, когда физического перемещения наличных денежных средств из одной страны в другую не происходит, вместо этого в целевую страну пересылаются банковские карты для снятия наличных денег.

В докладе также отмечается, что с учётом направлений перемещения легализуемых преступных денежных средств в перспективе следует более детально изучить роль ОАЭ (в первую очередь Дубай) и других стран Персидского залива в схемах ОД, реализуемых между Китаем и странами Индийского субконтинента<sup>6</sup>, Европы и Северной Африки.

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

**4 мая 2023 года** опубликован годовой отчёт Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, EBA) о гармонизации

---

<sup>6</sup> К Индийскому субконтиненту обычно относят Бангладеш, Бутан, Индию, Непал, Пакистан и Шри-Ланку, иногда Мальдивы и юго-восточную часть Афганистана.



надзорной практики в странах Европейского союза в 2022 году, в котором оценивается эффективность работы европейских надзорных органов<sup>7</sup>.

В отчёте приведены результаты оценки мер надзорных органов стран ЕС, направленных на достижение целей в рамках Программы проведения надзорных мероприятий в странах-членах ЕС на 2022 г., в частности, снижение рисков ОД/ФТ, а также рисков, связанных с цифровой трансформацией.

Отмечается, что меры по снижению указанных рисков в целом надлежащим образом учтены в рамках приоритетных задач в области надзора, надзорных оценок и работы надзорных коллегий компетентных органов европейских стран. Риски ОД/ФТ оцениваются как стабильно высокие, меры по их снижению принимаются компетентными органами и надзорными коллегиями большинства стран.

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

16 мая 2023 года опубликована информация об утверждении Советом Европейского союза (ЕС) Регламента о регулировании рынков криптоактивов<sup>8</sup> в странах ЕС, в том числе в целях ПОД/ФТ<sup>9</sup>.

Новый регламент устанавливает единую нормативно-правовую базу по регулированию рынков криптоактивов в странах-членах ЕС и предусматривает единые общеевропейские правила для отслеживания операций с криптоактивами. На переводы криптоактивов будут распространяться правила, действующие в отношении традиционных электронных денежных переводов, в частности, требования, касающиеся сопровождения переводов криптоактивов точной информацией об их отправителе и получателе. Регулируемыми криптоактивами, согласно Регламенту, являются: (i) электронные деньги (e-money tokens, EMT)<sup>10</sup>, (ii) привязанные к активам токены (asset-referenced tokens, ART)<sup>11</sup> и (iii) иные токены.

---

<sup>7</sup> Report on Convergence of Supervisory Practices in 2022.

<sup>8</sup> В соответствии со статьёй 3 (5) Регламента криптоактивом является цифровое представление ценности или права, которое может передаваться или храниться в электронной форме с использованием технологии распределённого реестра или аналогичной технологии.

<sup>9</sup> Регламент (ЕС) Европейского Парламента и Совета ЕС о регулировании рынков криптоактивов и внесении изменений в Регламент (ЕС) № 1093/2010 и Регламента (ЕС) № 1095/2010, а также Директивы (ЕС) № 2013/36/ЕС и № 2019/1937.

<sup>10</sup> Криптоактивы, которые предназначены для поддержания стабильной стоимости путём привязки к одной официальной валюте (USDT, USDC).

<sup>11</sup> Криптоактивы, которые предназначены для поддержания стабильной стоимости путём привязки к любой другой ценности, праву или их комбинации, включая одну или несколько официальных валют (DAI, LIBRA).

Для эмитентов криптоактивов и ПУВА предусмотрено требование о регистрации в целях осуществления деятельности на европейском финансовом рынке. Эмитенты криптоактивов должны предоставлять полную и прозрачную информацию о выпускаемых ими криптоактивах. Под действие регламента подпадают следующие виды деятельности:

- организация работы торговой платформы для криптоактивов;
- хранение и управление криптоактивами от имени третьих лиц;
- обмен криптоактивов на фиатную валюту;
- обмен криптоактивов на криптоактивы;
- размещение (продажа) криптоактивов;
- прием и передача распоряжений на покупку или продажу криптоактивов от имени третьих лиц;
- покупка или продажа криптоактивов от имени третьих лиц;
- переводы криптоактивов от имени физических или юридических лиц;
- консультирование по вопросам, связанным с криптоактивами (сделки, услуги);
- управление портфелем криптоактивов.

В целях ПОД/ФТ предусматривается создание публичного реестра эмитентов криптоактивов и ПУВА, осуществляющих деятельность на территории стран ЕС.

Установленные Регламентом правила будут применяться через 18 месяцев после его вступления в силу<sup>12</sup>.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**31 мая 2023 года** Банковской ассоциацией Нидерландов (Dutch Banking Association, NVB) опубликована информация о поэтапном выпуске отраслевых стандартов для банков по применению риск-ориентированного подхода в целях ПОД/ФТ.

Стандарты, разработанные NVB совместно с центральным банком (DNB) и Министерством финансов Нидерландов, направлены на обеспечение более гибкого подхода к проверке клиентов со стороны банков и предполагают, что банки в целях ПОД/ФТ большее внимание будут уделять клиентам, для которых присущи повышенные риски ОД/ФТ, за счет ослабления внимания к проверке клиентов с низкими рисками.

К настоящему моменту для банковского сектора опубликованы первые пять стандартов, в которых рассматриваются:

---

<sup>12</sup> Регламент вступает в силу через 20 дней после опубликования в Официальном бюллетене ЕС.

- усиленные меры НПК в отношении юрисдикций, отнесённых Европейской комиссией к третьим странам, от которых исходят повышенные риски ОД/ФТ;
- идентификация и верификация фактических бенефициарных владельцев;
- псевдо - бенефициарные владельцы;
- профиль операций клиентов;
- актуализация данных о клиентах в рамках непрерывной НПК.

Также проектируются стандарты по вопросам, связанным с проверкой ПДЛ, источников происхождения денежных средств, применением методов работы с оповещениями о рисках ОД/ФТ, разработкой моделей для генерирования таких оповещений, а также осуществления непрерывной НПК.

Основаниями для разработки указанных стандартов послужили следующие факторы:

- (i) рекордные суммы штрафов, применённые Государственной прокуратурой Нидерландов в отношении крупнейших нидерландских банков, – ING Bank N.V. (775 млн евро в 2018 г.) и ABN AMRO Bank N.V. (480 млн евро в 2021 г.) – за систематические нарушения «противолегализационного» законодательства;
- (ii) от финансовых организаций стали поступать многочисленные претензии в отношении нидерландского режима ПОД/ФТ, который чрезмерно регламентирован и исключает возможность применения гибкого подхода при выполнении требований Закона о ПОД/ФТ, что в свою очередь обостряет проблему дерискинга, усиливает нагрузку на подразделения внутреннего контроля финансовых организаций, которые в конечном итоге не способны применять в надлежащем объёме эффективные меры.

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

**31 мая 2023 года опубликован доклад Центра инноваций Банка международных расчётов (БМР) о результатах проекта «Аврора», посвященного новым подходам к ПОД<sup>13</sup>.**

Проект «Аврора» был проведён Центром инноваций БМР совместно с исландской компанией - разработчиком программного обеспечения в области предотвращения финансовых преступлений Lucinity в целях решения наиболее актуальных проблем в сфере ПОД<sup>14</sup>.

<sup>13</sup> Project Aurora. The Power of data, technology and collaboration to combat money laundering across institutions and borders.

<sup>14</sup> В докладе отмечается, что традиционные подходы к ПОД ограничены в связи с фрагментарностью (изолированностью) применяемых в этих целях данных и систем многочисленными участниками

Это концептуальное исследование, основанное на инициативах, изложенных в документах ФАТФ<sup>15</sup>, в котором рассматриваются вопросы применения технологий, усиливающих анонимность (privacy-enhancing technologies), и углублённого анализа данных (advanced analytics)<sup>16</sup> в рамках различных подходов по применению методики совместного анализа данных и обучения (collaborative analytics and learning) в целях повышения эффективности отслеживания связанной с ОД деятельности.

Отмечается, что с помощью применения инструментов совместного анализа и обучения финансовые организации смогут получить комплексное и всестороннее представление о сложной сети операций, которые проводятся через них отмывателями денег, а также максимально эффективно использовать системные данные о платёжных операциях, а также результаты сотрудничества государственного и частного секторов при анализе конфиденциальных данных в целях повышения эффективности выявления подозрительных сетей и видов деятельности, которые финансовые организации, действующие изолированно, выявить не способны.

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

## Новости США, Индии и Сингапура

**8 мая 2023 года** опубликована информация о штрафных санкциях, применённых американскими властями в 2022 году в отношении субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ за нарушение его требований.

В 2022 году Управлением валютного контролёра при Минфине США (ОСС), Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN), Федеральной корпорацией по страхованию вкладов (FDIC) и Федеральной резервной системой (Fed) за нарушения

---

платёжной экосистемы (коммерческие банки, провайдеры платёжных услуг, финтех-компании, центральные банки и др.), что в конечном итоге приводит к росту их издержек на обеспечение комплаенса в «противолегализационной» сфере.

<sup>15</sup> Доклады ФАТФ «Сбор, анализ и защита данных» (Stocktake on Data Pooling, Collaborative Analytics and Data Protection. July 2021) и «Вызовы и преимущества новых технологий для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (Opportunities and Challenges of New Technologies for AML/CFT. July 2021).

<sup>16</sup> Например, машинное обучение, федеративное обучение (методика заключения модели в защищённую среду и её обучение без перемещения данных куда-либо), глубокое обучение (разновидность машинного обучения, в рамках которого искусственные нейронные сети обучаются на огромных массивах данных), сетевой анализ и обработка естественного языка (технология машинного обучения, которая помогает компьютерной системе интерпретировать, манипулировать и понимать человеческую речь).

«противолегализационного» законодательства были оштрафованы 19 субъектов его исполнения<sup>17</sup>. При этом совокупная сумма штрафов только для 8 из них составила 384 млн долларов США (для сравнения: в 2021 году за нарушения «противолегализационного» законодательства было оштрафовано 6 субъектов на общую сумму 403 млн долларов США; в 2020 году – 20 субъектов на общую сумму 233 млн долларов США).

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**9 мая 2023 года** опубликовано официальное уведомление Министерства финансов Индии о внесении изменений в индийский закон о ПОД/ФТ, предусматривающих расширение перечня субъектов его исполнения.

В перечень субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства Индии включены лица, осуществляющие деятельность, связанную с созданием юридических лиц и партнёрств с ограниченной ответственностью от имени или в интересах третьих лиц, и выполняющие, в частности, функции: (i) агента по созданию юридических лиц или партнёрств с ограниченной ответственностью; (ii) директора, секретаря, партнёра компании или аналогичные функции для других компаний и партнёрств с ограниченной ответственностью (или организация выполнения этих функций третьим лицом); (iii) номинального акционера в интересах третьего лица (или организация выполнения этих функций третьим лицом); (iv) доверительного управляющего траста, учреждённого по соглашению сторон (или организация выполнения этих функций третьим лицом), или выполнение эквивалентных функций в интересах другого вида траста, а также (v) оказывающие услуги по регистрации компаний, партнёрств с ограниченной ответственностью или трастов.

*Источник информации: официальный сайт Государственного Вестника Индии в сети Интернет.*

**9 мая 2023 года** опубликована информация о принятии Парламентом Сингапура закона, регламентирующего порядок обмена информацией о клиентах между сингапурскими финансовыми организациями в рамках цифровой платформы «Cosmic»<sup>18</sup> в целях пресечения незаконных потоков денежных средств.

---

<sup>17</sup> Наиболее крупные штрафы были применены к Американской федеральной сберегательной ассоциации (USAA Federal Savings Bank) – 200 млн долларов США и Национальному банку Пакистана (National Bank of Pakistan) – 20,4 млн долларов США.

<sup>18</sup> Collaborative Sharing of ML/TF Information and Cases.

Цифровая платформа «Cosmic», внедряемая Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore), позволит финансовым учреждениям обмениваться конфиденциальной информацией о клиентах и операциях, требующих повышенного внимания (например, о превышении пороговых значений или необычной активности клиента).

Запуск платформы запланирован на вторую половину 2024 года. На начальном этапе к платформе будет подключено 6 ключевых сингапурских кредитных организаций (DBS, OCBC, UOB, SCB, Citibank и HSBC), и обмен будет осуществляться на добровольной основе при наличии рисков использования юридических лиц (например, компаний-оболочек) в противоправных целях, ОД в торговле, ФРОМУ и нарушения международных «санкционных» режимов. После завершения тестового периода к платформе будут подключены другие финансовые учреждения, перечень областей для обмена информацией будет расширен, а сам информационный обмен станет обязательным в случае превышения установленного порога индикаторов риска (red flags) по конкретному клиенту.

Платформа рассчитана на информационный обмен в трёх режимах: (i) запрос информации одним финансовым учреждением у другого; (ii) предоставление информации одним финансовым учреждением другому в инициативном порядке и (iii) включение клиента в специальный контрольный список COSMIC для предупреждения о рисках указанного клиента других финансовых учреждений – участников.

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