



Банк России

НОЯБРЬ 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>
<b>Федеральный закон .....</b>	<b>5</b>
• № 519-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» .....	<b>5</b>
<b>Указ Президента Российской Федерации.....</b>	<b>6</b>
• № 856 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утверждённое этим Указом» .....	<b>6</b>
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>6</b>
<b>Новости ФАТФ и РГТФ.....</b>	<b>6</b>
• О докладе ФАТФ «Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества» .....	<b>6</b>
• О докладе ФАТФ «Возврат незаконно выведенных за рубеж доходов посредством задействования межведомственных сетей по возврату активов» .....	<b>8</b>
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ ЮАР .....	<b>8</b>
<b>Новости международных организаций .....</b>	<b>9</b>
• О рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления .....	<b>9</b>
<b>Новости Европы .....</b>	<b>11</b>
• О неимплементации Румынией и Словакией требований европейского законодательства о ПОД/ФТ .....	<b>11</b>
• О мерах Центрального банка Литвы в отношении финтех-компании Contis .....	<b>12</b>
• О руководстве Европейской службы банковского надзора о риск-ориентированном подходе к надзору в сфере ПОД/ФТ .....	<b>12</b>
<b>Новости Индии, США и Гонконга .....</b>	<b>13</b>
• О мерах Резервного банка Индии в отношении Axis Bank Ltd .....	<b>13</b>
• О мерах надзорных органов США в отношении криптовалютной биржи Binance .....	<b>14</b>
• О мерах надзорного органа Гонконга в отношении компании Lion Futures Ltd .....	<b>15</b>
• О мерах Денежно-кредитного управления Гонконга в отношении банка CA Indosuez (Switzerland) SA .....	<b>16</b>

Настоящий материал подготовлен  
Департаментом 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](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>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ПОД</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
<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>РГТФ</b>	Региональная группа по типу ФАТФ
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>СПД</b>	Сообщение о подозрительной деятельности
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральный закон

**2 ноября 2023 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 519-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

В связи с закреплением в Федеральном законе № 115-ФЗ<sup>1</sup> (пункт 4 статьи 7.8) дополнительных оснований для исключения юридических лиц из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и индивидуальных предпринимателей из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей<sup>2</sup> Федеральным законом № 519-ФЗ внесены соответствующие изменения в Федеральный закон № 129-ФЗ<sup>3</sup>.

Одновременно в перечень оснований для отказа в государственной регистрации юридического лица включено представление в регистрирующий орган документов для включения сведений об учредителе (участнике) юридического лица либо о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица, в отношении:

- лиц, владевших на момент исключения общества с ограниченной ответственностью (ООО) из ЕГРЮЛ по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, не менее чем 50% голосов от общего количества голосов участников данного ООО;
- лиц, имевших на момент исключения юридического лица из ЕГРЮЛ по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, право без доверенности действовать от имени такого юридического лица.

---

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

<sup>2</sup> А именно:

- необращение юридического лица (индивидуального предпринимателя) (далее – заявитель) в межведомственную комиссию при Банке России по истечении шести месяцев со дня, следующего за днём получения заявителем информации о применении к нему предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер и об отнесении заявителя Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- принятие межведомственной комиссией решения о наличии оснований для применения к заявителю предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер;
- необжалование такого решения межведомственной комиссией заявителем в судебном порядке;
- вступление в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении исковых требований заявителя отказано.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Указанные ограничения на включение в ЕГРЮЛ сведений об учредителях ООО и руководителях юридических лиц действуют в течение трёх лет с момента исключения данного юридического лица из ЕГРЮЛ.

Федеральный закон № 519-ФЗ вступил в силу с 13 ноября 2023 года.

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

### **Указ Президента Российской Федерации**

**13 ноября 2023 года** Президентом Российской Федерации подписан Указ № 856 «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и в Положение, утверждённое этим Указом».

В соответствии с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу (в редакции Указа № 856) перечень полномочий Росфинмониторинга дополнен в том числе следующими полномочиями:

- направление информации в правоохранительные органы при наличии достаточных оснований полагать, что операция (сделка) связана с любым уголовно наказуемым деянием<sup>4</sup>;
- направление информации в налоговые органы при наличии достаточных оснований полагать, что операция (сделка) связана с ОД/ФТ, или с иным уголовно наказуемым деянием, а также предоставление информации по запросам налоговых органов.

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

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ**

### **Новости ФАТФ и РГТФ**

**9 ноября 2023 года** опубликован доклад ФАТФ «Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества»<sup>5</sup>.

---

<sup>4</sup> Ранее (до вступления в силу Указа № 856) информация направлялась Росфинмониторингом в правоохранительные органы только при наличии достаточных оснований полагать, что операция (сделка) связана с ОД/ФТ.

<sup>5</sup> Illicit Financial Flows from Cyber-Enabled Fraud.

Доклад подготовлен ФАТФ совместно с Интерполом<sup>6</sup> и Группой Эгмонт<sup>7</sup> в целях оказания содействия государственному и частному секторам в выявлении кибермошенничества и связанного с ним ОД, а также пресечения незаконных финансовых потоков от кибермошенничества.

Кибермошенничество является одной из наиболее стремительно развивающихся областей транснациональной организованной преступности. Синдикаты кибермошенников тесно связаны с другими видами преступности, в том числе с торговлей людьми и ФРОМУ.

В ОД, генерируемых в результате кибермошенничества, вовлечены преступные группы и профессиональные компании-посредники, которые активно используют в преступных целях «денежных мулов»<sup>8</sup>, компании-оболочки или законный бизнес. Профессиональными сетями ОД используются различные виды финансовых учреждений, в том числе банки, компании-провайдеры платёжных услуг и услуг по переводу денежных средств, а также ПУВА. Преступники, связанные с кибермошенничеством, также используют торговые операции в целях сокрытия происхождения незаконно полученных доходов и интеграции их в официальную экономику и применяют комбинацию различных методов ОД, в том числе прибегают к использованию лиц, осуществляющих нелегализованную деятельность.

В докладе приведён перечень индикаторов риска кибермошенничества и связанного с ним ОД.

Также отмечается, что для эффективного пресечения нелегальных денежных потоков, генерируемых в результате совершения кибермошенничества и зачастую имеющих трансграничный характер, крайне важным является эффективное международное сотрудничество.

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

---

<sup>6</sup> Международная организация уголовной полиции.

<sup>7</sup> *Группа Эгмонт* – неформальное объединение подразделений финансовой разведки 170 юрисдикций.

<sup>8</sup> «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников в ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путём, преимущественно в другие страны. Как правило, в качестве «денежных мулов» преступники вербуют жителей стран с неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

**16 ноября 2023 года опубликован доклад ФАТФ «Возврат незаконно выведенных за рубеж доходов посредством задействования межведомственных сетей по возврату активов»<sup>9</sup>.**

Доклад подготовлен ФАТФ для профильных компетентных органов в целях оказания содействия в отслеживании денежных средств от ОД и других связанных с ОД преступлений. В докладе содержится обзор межведомственных сетей по возврату активов (МСВА)<sup>10</sup>, их важной роли в повышении эффективности возврата активов, выполняемых ими функций, структуры управления, а также проблем, с которыми МСВА сталкиваются в своей деятельности. В настоящее время количество стран-участников МСВА<sup>11</sup> насчитывает 178 юрисдикций, в том числе 159 юрисдикций из 205 стран-участниц Глобальной сети ФАТФ<sup>12</sup>.

МСВА способствуют интенсификации взаимодействия между следственными органами и подразделениями по возврату активов, выступают в качестве посредников в рамках взаимодействия с другими региональными сетями, а также взаимодействуют с международными организациями в целях совершенствования глобальных мероприятий по возврату активов. Вместе с тем отмечается недостаток имеющихся у МСВА ресурсов, а также трудности с выполнением запросов, поступающих от стран-участниц, негативным образом сказывающиеся на эффективности мероприятий по возврату активов.

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

**28 ноября 2023 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе ЮАР в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2021 году.**

В результате предпринятых страной мер рейтинги по двум рекомендациям<sup>13</sup> повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «соответствие», рейтинги по 11 рекомендациям<sup>14</sup> повышены с

<sup>9</sup> Recovering the International Proceeds of Crime through Inter-Agency Networks.

<sup>10</sup> Межведомственные сети по возврату активов – неформальные глобальные или региональные сети, объединяющие представителей правоохранительных органов, специализирующихся на вопросах отслеживания, блокирования, ареста и конфискации незаконных активов.

<sup>11</sup> Предусмотрен добровольный порядок участия стран в МСВА.

<sup>12</sup> Глобальная сеть ФАТФ (FATF Global Network) включает в себя страны-члены ФАТФ и девять РГТФ.

<sup>13</sup> Рекомендация 5 «Преступление ФТ», Рекомендация 23 «УНФПП – Иные меры».

<sup>14</sup> Рекомендация 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода», Рекомендация 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением ОМУ», Рекомендация 10 «Надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 14 «Услуги перевода денежных средств или ценностей», Рекомендация 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании», Рекомендация 22 «УНФПП – надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц», Рекомендация 25 «Прозрачность и бенефициарные



уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие», рейтинг по Рекомендации 12 «Публичные должностные лица» повышен с уровня «несоответствие» до уровня «значительное соответствие», рейтинг по трём рекомендациям<sup>15</sup> повышен с уровня «несоответствие» до уровня «значительное соответствие».

В связи с тем, что в ЮАР субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства не разрешено делегировать обязанности по применению мер НПК третьим сторонам, Рекомендация 17 «Доверие мерам третьих сторон» признана неприменимой (ранее – «несоответствие»).

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

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

### Новости международных организаций

**13 ноября 2023 года** Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)<sup>16</sup> опубликован обновлённый рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index)<sup>17</sup>.

Исследование охватывает 152 страны. Рейтинг составлен с учётом таких факторов, как эффективность системы ПОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженность страны коррупции (10%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 10% соответственно), а также политические и правовые риски (10%).

В свою очередь оценка фактора «эффективность системы ПОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ государства, проведённой ФАТФ или соответствующей РГТФ (35%), индекса финансовой секретности, публикуемого Tax Justice Network (15%), выводов ежегодных докладов Государственного

---

владельцы юридических образований», Рекомендация 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями», Рекомендация 27 «Полномочия надзорных органов», Рекомендация 28 «Регулирование и надзор за УНФПП».

<sup>15</sup> Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 15 «Новые технологии».

<sup>16</sup> *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 другими финансовыми преступлениями.

<sup>17</sup> Basel AML Index 2023: 12th Public Edition. Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world.

департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR (5%)) и «О торговле людьми» (Trafficking in Persons Report, TIP (5%)), данных международной неправительственной организации Глобальная инициатива по борьбе с транснациональной организованной преступностью «Флора, фауна, невозобновляемые ресурсы» (Global Initiative Against Transnational Organized Crime: Flora, fauna, non-renewable resources (5%)). Также учитывается информация Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

По сравнению с 2022 годом среднее значение риска ОД/ФТ в странах, включённых в исследование, выросло на 0,06 пунктов и составило 5,31 (из 10) балла<sup>18</sup>. Отмечается рост рисков ОД/ФТ по четырём из пяти факторов: подверженность страны коррупции, прозрачность функционирования государственного и финансового секторов, политические и правовые риски.

По итогам анализа отчетов ФАТФ и РГТФ отмечается снижение эффективности систем ПОД/ФТ в странах мира (с 30% до 28% за последние два года). На снижение эффективности влияют такие факторы, как злоупотребление деятельностью некоммерческих организаций в целях ФТ, непрозрачность бенефициарного владения, а также недостатки, связанные с надзором, судебным преследованием, конфискацией и применением мер по противодействию ФРОМУ. Большинство указанных факторов во многом связаны с рисками, присущими новым технологиям.

В 2023 году особое внимание в рамках исследования уделено вопросам регулирования рынка виртуальных активов. В частности, отмечается следующее:

- большинство стран не ужесточили надзор за ПУВА несмотря на высокие риски ОД/ФТ, которые, как правило, им присущи;
- эффективность соблюдения требований Рекомендации 15 ФАТФ «Новые технологии» снизилась с даты внесения в неё в июне 2019 года изменений, связанных с виртуальными активами;
- 21 из 161 юрисдикций, в которых в период с декабря 2017 года по сентябрь 2023 года была проведена оценка национальной системы ПОД/ФТ, продемонстрировала полное соответствие Рекомендации 15.

Самые низкие риски ОД/ФТ отмечены в Исландии (2,87), Финляндии (2,96), Эстонии (3,0), Андорре (3,09) и Швеции (3,2).

---

<sup>18</sup> Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

В топ-5 стран с худшими показателями вошли Гаити (8,25), Чад (8,14), Мьянма (8,13), Демократическая Республика Конго (8,1) и Республика Конго (7,91).

Российская Федерация из публичного рейтинга исключена.

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

## Новости Европы

**16 ноября 2023 года** Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении официального уведомления<sup>19</sup> в отношении Румынии и Словакии в связи с нарушением срока имплементации в национальное законодательство требований Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ<sup>20</sup>.

В пресс-релизе отмечается, что Румынией и Словакией не имплементированы фундаментальные аспекты «противолегализационного» законодательства, в том числе затрагивающие вопросы применения санкций и функционирования национального реестра бенефициарных владельцев (Румыния) и функционирования ПФР (Словакия).

В случае если Румыния и Словакия в течение двух месяцев с момента получения официального уведомления надлежащим образом не проинформируют Европейскую комиссию об устранении нарушений, Европейская комиссия приступит к реализации следующего этапа – направление мотивированного заключения о выявленных нарушениях с требованием об их устранении.

*Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.*

---

<sup>19</sup> 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.

<sup>20</sup> Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

**27 ноября 2023 года** опубликована информация о применении Центральным банком Литвы штрафных санкций к литовской финтех-компании Contis<sup>21</sup> за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки Центральным банком Литвы были выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства, допущенные компанией при предоставлении криптовалютным платформам и другим финтех-компаниям<sup>22</sup> услуг по корреспондентским счетам. Contis не была в достаточной степени осведомлена о рисках клиентов – финтех-компаний, а также их клиентов, и, следовательно, не применяла надлежащие меры по их снижению.

Выполнение обязанностей в сфере ПОД/ФТ, в том числе по применению мер НПК, делегировалось компанией своим клиентам – финтех-компаниям. При этом Contis не проверяла применялись ли указанными клиентами надлежащие механизмы проверки клиентов и мониторинга их операций в целях выявления возможных признаков финансовых преступлений. Было установлено, что большинство финтех - компаний – клиентов Contis не проводили оценки рисков ОД/ФТ, не устанавливали цель и характер деловых отношений при принятии клиентов на обслуживание, не применяли эффективные механизмы контроля операций своих клиентов и не располагали достаточным персоналом для выявления и мониторинга подозрительных операций.

Сумма штрафа за нарушения Contis «противолегализационного» законодательства составила 840 тыс. евро (более 82 млн рублей в эквиваленте).

*Источники информации: официальный сайт Центрального банка Литвы в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.*

**27 ноября 2023 года** Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) опубликовано актуализированное Руководство о характеристиках риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ и реализации надзорных мероприятий на его основе<sup>23</sup>.

---

<sup>21</sup> Contis – британская компания-эмитент электронных денег, финтех-платформа; специализируется на цифровых банковских услугах, услугах обработки платежей и онлайн-кредитовании.

<sup>22</sup> По информации ЦБ Литвы Contis предоставляла услуги по корреспондентским счетам таким криптовалютным платформам, как Bitpanda, Huobi и IXFI, а также литовской компании-эмитенту электронных денег Paysera и 12 другим финтех-компаниям.

<sup>23</sup> Guidelines amending Guidelines EBA/GL/2021/16 on the characteristics of a risk-based approach to anti-money-laundering and terrorist-financing supervision, and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-sensitive basis under Article 48(10) of Directive (EU) 2015/849 (The Risk-Based Supervision Guidelines). Выпуск Руководства предусмотрен пунктом 10 статьи 48 Четвёртой директивы ЕС по ПОД/ФТ.

В соответствии с Законом о регулировании рынка криптоактивов в странах-членах ЕС<sup>24</sup> (the Markets in Crypto-Assets Regulation, MiCAR) на ПУВА распространяются требования европейского «противолегализационного» законодательства.

Целью изменений, внесённых в Руководство, является обеспечение единого понимания надзорными органами стран-членов ЕС риск-ориентированного подхода к надзору в сфере ПОД/ФТ за деятельностью ПУВА и применения ими согласованных и эффективных надзорных практик, соответствующих международным стандартам.

В Руководстве рекомендуется усиливать сотрудничество между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ, пруденциальными надзорными органами и другими ведомствами, а также формировать единое понимание надзорных требований к поднадзорным организациям в случаях, когда надзор за ними осуществляется сразу несколькими надзорными органами. В Руководстве также содержатся рекомендации по управлению рисками ОД/ФТ, присущими криптовалютному сектору.

Руководство вступает в силу 30 декабря 2024 года. Надзорным органам стран-членов ЕС предписывается в течение 2 месяцев с момента публикации на официальном сайте Европейской службы банковского надзора перевода Руководства на соответствующих официальных языках ЕС отчитаться о выполнении его положений.

*Источник информации: официальный сайт Европейской службы банковского надзора в сети Интернет.*

## Новости Индии, США и Гонконга

**16 ноября 2023 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении к индийскому банку Axis Bank Ltd<sup>25</sup> штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, касающихся применения мер НПК.**

По результатам инспекционной проверки в марте 2022 года Резервным банком Индии было установлено, что банком не обеспечивалось хранение информации, полученной в рамках НПК.

Сумма штрафа для Axis Bank Ltd составила более 9 млн индийских рупий (более 9,6 млн рублей в эквиваленте).

---

<sup>24</sup> Регламент (ЕС) № 2023/1114 Европейского Парламента и Совета ЕС от 31 мая 2023 года о регулировании рынка криптоактивов и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 1093/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, а также в Директивы (ЕС) № 2013/36/ЕС и № 2019/1937.

<sup>25</sup> Axis Bank Ltd (ранее известный как UTI Bank) – третий по величине активов банк частного сектора Индии, четвёртый по рыночной капитализации.

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

**21 ноября 2023 года** опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и крупнейшей в мире криптовалютной биржей Binance<sup>26</sup> в связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>27</sup> и нарушениями санкционных режимов.

В материалах FinCEN отмечается, что в период с 14 июля 2017 года по 30 июля 2023 года Binance не применялась эффективная программа ПОД, соответствующая требованиям BSA/AML. В письменном виде программа ПОД была утверждена Binance только в июле 2018 года. При этом в ней имелись существенные пробелы. Благодаря многоуровневой структуре платформы Binance большое число её пользователей смогли совершить в указанный период сделки, при этом меры НПК Binance не применялись. FinCEN подчёркивает, что «противолегализационная» программа Binance носила исключительно формальный характер в связи с неприменением надлежащих мер НПК.

Кроме того, в указанный период Binance не направлялись СПД. FinCEN было установлено, что руководитель подразделения внутреннего контроля Binance<sup>28</sup> рекомендовал персоналу компании не направлять СПД в случае выявления признаков ОД или нарушения санкционных режимов. Таким образом, Binance не было направлено в FinCEN ни одного СПД, хотя впоследствии следственными органами было выявлено более 100 тыс. оснований для направления соответствующих СПД, связанных с ФТ, а также ОД от использования вредоносных программ-вымогателей, мошенничества и др.

Также в материалах FinCEN отмечается, что Binance не предоставлялась надлежащая обратная связь на запросы правоохранительных органов; не было назначено ответственное должностное лицо за внутренний контроль в целях ПОД; не проводилось специализированное обучение персонала по вопросам ПОД; не было обеспечено проведение независимой проверки программы ПОД.

---

<sup>26</sup> Binance Holdings Limited, Binance (Services) Holdings Limited и Binance Holdings (IE) Limited, осуществляющие свою деятельность под наименованием Binance и Binance.com.

<sup>27</sup> Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

<sup>28</sup> Сумма штрафа для руководителя подразделения внутреннего контроля Binance составила 1,5 млн долларов США (более 132 млрд рублей в эквиваленте).

Кроме того, Binance умышленно осуществляла нелегальную деятельность в качестве оператора по переводу денежных средств (money services business, MSB). Так, в указанный период неавторизованные услуги были предоставлены криптовалютной биржей более чем миллиону американских клиентов. И хотя американскими властями до Binance была доведена информация об обязанности получить лицензию на осуществление деятельности MSB, криптовалютная биржа не только продолжила нелегально осуществлять указанную деятельность, но и попыталась ввести в заблуждение американские власти, в том числе порекомендовав своим клиентам изменить свои данные, предоставленные в рамках НПК.

Совокупная сумма штрафных санкций за нарушения «противолегализационного» законодательства и санкционных режимов криптовалютной биржей Binance, установленных FinCEN, Минюстом США, OFAC<sup>29</sup> и CFTC<sup>30</sup> составила более 4,3 млрд долларов США (более 384 млрд рублей в эквиваленте).

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

**22 ноября 2023 года** опубликована информация о применении Комиссией по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC)<sup>31</sup> штрафных санкций в отношении гонконгской компании Lion Futures Ltd (LFL)<sup>32</sup> в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки SFC установлено, что в период с мая 2017 года по июль 2019 года LFL (i) не проводилась надлежащая проверка в отношении используемых клиентами систем размещения заявок на проведение операций и не применялись меры по оценке и снижению связанных с ними рисков ОД/ФТ; (ii) не была

---

<sup>29</sup> Управление по контролю за иностранными активами при Минфине США (Office of Foreign Assets Control, OFAC).

<sup>30</sup> Комиссия по торговле товарными фьючерсами США (Commodity Futures Trading Commission, CFTC).

<sup>31</sup> Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (SFC) – один из четырёх финансовых регуляторов в Гонконге наряду с Денежно-кредитным управлением Гонконга (поднадзорные организации – финансовые учреждения), Управлением страхового надзора (поднадзорные организации – страховые организации) и Управлением по контролю системы обязательного пенсионного страхования (поднадзорные организации – пенсионные фонды). В соответствии с Положением «О ценных бумагах и фьючерсах» SFC осуществляет регулирование и надзор за рынками ценных бумаг в Гонконге. SFC, финансирование которой осуществляется главным образом за счёт взносов поднадзорных организаций, наделена полномочиями по применению штрафных санкций за нарушения законодательства, размер которых может достигать несколько миллионов долларов США.

<sup>32</sup> Lion Futures Ltd – гонконгский брокер-дилер, специализирующийся на операциях с ценными бумагами (фьючерсными контрактами) и оказании консультационных услуг по ценным бумагам.

внедрена эффективная система мониторинга для выявления и оценки подозрительных схем купли/продажи ценных бумаг по счетам клиентов.

За нарушения «противолегализационного» законодательства LFL оштрафована на 2,8 млн гонконгских долларов (более 32 млн рублей в эквиваленте).

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

**29 ноября 2023 года** опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) о применении штрафных санкций к гонконгскому отделению швейцарского банка CA Indosuez (Switzerland) SA (САНК)<sup>33</sup> за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки НКМА установлено, что САНК не осуществлялся непрерывный мониторинг деловых отношений и операций клиентов. Кроме того, САНК не применялись эффективные механизмы и процедуры контроля и управления рисками ОД/ФТ.

Сумма штрафа за нарушения «противолегализационного» законодательства САНК составила 3,5 млн гонконгских долларов (более 40 млн рублей в эквиваленте).

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

---

<sup>33</sup> Швейцарский банк, специализирующийся на управлении активами; дочерняя компания французской Credit Agricole.