



Банк России

ДЕКАБРЬ 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>Информация Росфинмониторинга</b> .....	<b>5</b>
• О заседании Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу .....	5
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ</b> .....	<b>6</b>
<b>Новости РГТФ</b> .....	<b>6</b>
• О пленарном заседании ЕАГ .....	6
<b>Новости Объединенных Арабских Эмиратов</b> .....	<b>6</b>
• О новых правилах по ПОД/ФТ/ФРОМУ в Дубае.....	6
<b>Новости стран Европы и Европейского союза</b> .....	<b>7</b>
• О завершении девятой международной операции Европола по пресечению деятельности «денежных мулов».....	7
• О применении надзорным органом Швеции штрафных санкций к Aros Kapital..	7
• О предварительном соглашении Совета ЕС с Европейским парламентом об учреждении Управления по борьбе с отмыванием денег.....	8
• О применении надзорным органом острова Мэн штрафных санкций к Nedbank Private Wealth Limited .....	9
• О результатах работы Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании в 2023 году .....	10
<b>Новости Канады</b> .....	<b>10</b>
• О применении надзорным органом Канады штрафных санкций к Royal Bank of Canada .....	10

Настоящий материал подготовлен  
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Телефон: +7 499 300 30 00

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

**СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ**

<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>ОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>РГТФ</b>	Региональная группа по типу ФАТФ
<b>ВА</b>	Виртуальные активы
<b>ЕАГ</b>	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
<b>ЕС</b>	Европейский союз
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ПДЛ</b>	Публичные должностные лица
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>СПО</b>	Сообщения о подозрительных операциях
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Информация Росфинмониторинга

15 декабря 2023 года состоялось заседание Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу на тему «Об итогах работы Федеральной службы по финансовому мониторингу в 2023 году и основных задачах на 2024 год».

В заседании Коллегии приняли участие представители министерств и ведомств, задействованных в национальной системе ПОД/ФТ.

В ходе мероприятия были отмечены следующие основные итоги деятельности Росфинмониторинга в 2023 году:

– приняты меры по интеграции новых субъектов Российской Федерации в национальную систему ПОД/ФТ;

– объем подозрительных операций (1) с использованием корпоративных карт и «теневой» инкассации (обналичивания денежных средств через счета торгово-розничных предприятий) снизился на 18% и 23% соответственно, (2) с использованием исполнительных документов – на 80%;

– во взаимодействии с правоохранительными органами продолжена работа по выявлению и пресечению «теневых площадок»<sup>1</sup> (ликвидировано 10 «теневых площадок» общим объемом 28 млрд рублей, установлено 25 организаторов, более 700 заказчиков «теневых услуг», более 2 тыс. технических участников);

– в правоохранительные органы направлено более 1 тыс. материалов по вопросам противодействия наркоторговле и отмыванию наркодоходов, которые использованы при возбуждении свыше 230 уголовных дел;

– продолжено наращивание и расширение географии профильного сотрудничества с финансовыми разведками других стран, в том числе в связи с переориентацией трансграничных финансовых потоков на страны СНГ, Азии и Ближнего Востока.

В 2024 году Росфинмониторинг планирует акцентировать внимание на минимизации угроз национальной безопасности, усилении межведомственного и международного взаимодействия, совершенствовании информационной системы ПОД/ФТ.

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

---

<sup>1</sup> Целями деятельности «теневых площадок» являются, как правило, незаконное обналичивание, вывод денежных средств за рубеж, осуществление транзитных операций для сокрытия происхождения денежных средств.

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости РГТФ

**4 – 8 декабря 2023 года** состоялось очередное пленарное заседание ЕАГ.

По итогам пленарного заседания, прошедшего под председательством Российской Федерации и Туркменистана, приняты следующие основные решения.

– Утверждена Стратегия ЕАГ на 2024-2028 гг.

В соответствии со Стратегией приоритетные направления деятельности ЕАГ в 2024 – 2028 гг. будут ориентированы на дальнейшее укрепление национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ государств – членов при строгом соблюдении Стандартов ФАТФ, повышение уровня их соответствия Стандартам ФАТФ; проведение 3-го раунда взаимных оценок ЕАГ; укрепление координации внутри ЕАГ и повышение уровня международного сотрудничества.

– Утверждены 1-й отчет о прогрессе Российской Федерации и 5-й отчет о прогрессе Кыргызской Республики в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ.

– Утверждены отчеты «Отмывание преступных доходов, полученных от коррупционных преступлений и преступлений против интересов государственной службы» и «Отмывание преступных доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков и их прекурсоров», Руководство ЕАГ по проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ.

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

### Новости Объединенных Арабских Эмиратов

**27 декабря 2023 года** Управлением по финансовому регулированию и надзору Дубая (the Dubai Financial Services Authority, DFSA) опубликована информация о вступлении в силу с 1 января 2024 года изменений в действующие правила по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Поправки коснутся следующих областей: применение риск-ориентированного подхода; применение мер НПК (упрощенных, расширенных, непрерывных); требования по ПОД/ФТ при установлении корреспондентских отношений; выполнение требований резолюций Совета Безопасности ООН; работа с ПДЛ.

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

## Новости стран Европы и Европейского союза

**4 декабря 2023 года опубликован пресс-релиз Полицейской службы Европейского союза (Европол) о завершении девятой международной операции, направленной на пресечение деятельности «денежных мулов»<sup>2</sup>.**

Кампания продолжительностью 6 месяцев проводилась в рамках механизма Европейской междисциплинарной платформы противодействия угрозам преступности (EMPACT<sup>3</sup>) под руководством Нидерландов. В ней приняли участие правоохранительные органы 26 стран<sup>4</sup>. Помимо стран-участниц и Европола в операции также приняли участие представители Евроюста<sup>5</sup>, Интерпола<sup>6</sup>, Европейской банковской ассоциации и другие представители частного сектора<sup>7</sup>.

По итогам операции выявлено около 11 тыс. «денежных мулов» и более 470 вербовщиков «денежных мулов», из них арестовано более тысячи человек, вовлечённых в преступную деятельность, установлены убытки от преступной деятельности в размере 100 млн евро и предотвращен вывод в нелегальный оборот денежных средств на общую сумму более 30 млн евро. Следственными органами возбуждено более 4,6 тыс. уголовных дел.

Успеху кампании способствовала поддержка со стороны 2,8 тыс. банков и финансовых учреждений стран-участниц, которые проинформировали в ходе кампании компетентные органы о более чем 10,7 тыс. подозрительных операций.

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

**13 декабря 2023 года опубликовано решение Управления финансового надзора Швеции (Finansinspektionen) о применении штрафных санкций в размере 45 млн шведских крон<sup>8</sup> в отношении**

<sup>2</sup> «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путем, как правило, в другие страны. Такая схема используется злоумышленниками, как правило, для сокрытия источников происхождения средств, полученных преступным путем. По информации Европола, киберпреступники, как правило, вербуют «денежных мулов» среди жителей стран с неблагоприятной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

<sup>3</sup> *European Multidisciplinary Platform Against Criminal Threats (EMPACT)* – европейская платформа для сотрудничества государств-членов, институтов и учреждений ЕС, а также ряда партнёров за пределами ЕС.

<sup>4</sup> Австралии, Австрии, Болгарии, Великобритании, Венгрии, Гонконга, Греции, Дании, Ирландии, Италии, Испании, Кипра, Колумбии, Латвии, Молдовы, Нидерландов, Польши, Португалии, Румынии, Сингапура, Словении, США, Украины, Чехии, Швеции и Эстонии.

<sup>5</sup> Агентство ЕС, деятельность которого направлена на повышение эффективности национальных правоохранительных и судебных органов при осуществлении расследований и судебных разбирательств в отношении трансграничной и организованной преступности.

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

<sup>7</sup> Coinbase, Fourthline, Santander, Tripadvisor, Western Union.

<sup>8</sup> 393,6 млн рублей в эквиваленте.

шведской финансовой организации Aros Kapital за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки Finansinspektionen в деятельности Aros Kapital выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим проведением оценки рисков ОД/ФТ клиентов и применением мер НПК. Помимо штрафа компании объявлен выговор.

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

13 декабря 2023 года Советом ЕС анонсировано предварительное соглашение с Европейским парламентом относительно инициативы по учреждению нового специализированного органа – Управления по борьбе с отмыванием денег (Anti-Money Laundering Authority, AMLA)<sup>9</sup> – в рамках полномасштабной трансформации европейской «противолегализационной» системы.

В соответствии с предварительным соглашением за AMLA планируется закрепить следующие полномочия:

- разработка централизованной и основанной на общих принципах и методах работы системы надзора в сфере ПОД/ФТ;
- контроль и надзор за наиболее высокорисковыми финансовыми учреждениями, осуществляющими свою деятельность на территории нескольких государств-членов ЕС<sup>10</sup>, в том числе надзор за ПУВА с высоким уровнем риска;
- мониторинг и координация деятельности национальных органов государств-членов ЕС, осуществляющих надзор в сфере ПОД/ФТ<sup>11</sup>;
- координация взаимодействия между ПФР государств-членов ЕС, а также оказание им содействия в выявлении и анализе незаконных трансграничных финансовых потоков.

В соответствии с предварительным соглашением предусмотрено создание усовершенствованного механизма корпоративного информирования о фактах нарушения законодательства (whistleblowing), в рамках которого AMLA будет уполномочен

<sup>9</sup> С 1 января 2020 года по настоящее время регулирующим и координирующим органом ЕС в сфере ПОД/ФТ является Европейская служба банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА), к компетенции которой относятся: (i) разработка руководящих принципов по ПОД/ФТ; (ii) координация взаимодействия компетентных органов ЕС; (iii) надзор за имплементацией требований европейского наднационального законодательства в сфере ПОД/ФТ всеми государствами-членами ЕС. Инициатива по созданию AMLA была впервые анонсирована в рамках пакета законодательных инициатив ЕС в сфере ПОД/ФТ 20 июля 2021 года.

<sup>10</sup> Во всех странах-членах ЕС будут применяться единообразные подходы к оценке рисков ОД/ФТ и будет использоваться единый перечень факторов таких рисков и общий подход к их оценке. Также предполагается совместное проведение AMLA и национальными надзорными органами проверок поднадзорных ALMA финансовых учреждений и применение в отношении них штрафных санкций в минимальном размере 10% от их годового оборота или в размере 10 млн евро.

<sup>11</sup> Предполагается проведение регулярных проверок со стороны AMLA национальных надзорных органов на предмет оценки достаточности их полномочий и ресурсов, необходимых для осуществления возложенных на них надзорных функций по ПОД/ФТ.



рассматривать сообщения представителей финансового сектора и сообщения сотрудников национальных надзорных органов.

Следующим этапом станет финализация положений предварительного соглашения и представление его окончательной редакции на утверждение представителям государств-членов ЕС и Европейскому парламенту.

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

**18 декабря 2023 года опубликована информация о применении Управлением по финансовому регулированию и надзору острова Мэн (Financial Services Authority, FSA) штрафных санкций к Nedbank Private Wealth Limited (Nedbank)<sup>12</sup> за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.**

По результатам инспекционной проверки FSA в деятельности Nedbank выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей в сфере ПОД/ФТ при работе с иностранными ПДЛ.

В частности:

- при проведении оценки рисков ОД/ФТ клиентов – иностранных ПДЛ не учитывались все необходимые риск-факторы;
- отсутствовали данные, подтверждающие применение в отношении некоторых иностранных ПДЛ усиленных мер НПК;
- результаты проверки источников происхождения денежных средств/благосостояния иностранных ПДЛ не задокументированы надлежащим образом;
- механизмы непрерывного мониторинга операций клиентов – иностранных ПДЛ признаны неэффективными;
- недостатки, имеющиеся в механизмах внутреннего контроля банка, не позволяли в полной мере применять меры по снижению рисков ОД/ФТ, связанных с иностранными ПДЛ.

Сумма штрафа для Nedbank за нарушения «противолегализационного» законодательства составила более 535 тыс. фунтов стерлингов (более 62,5 млн рублей в эквиваленте).

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

---

<sup>12</sup> Nedbank Private Wealth Limited (Nedbank) – 100% дочерняя компания Nedbank Group Ltd. Nedbank Group Ltd – одна из четырёх крупнейших финансовых групп ЮАР (наряду с Standard Bank, FirstRand и ABSA Group), которая осуществляет свою деятельность в ЮАР (основной рынок); Эсватини, Лесото, Малави, Мозамбике, Намибии и Зимбабве (страны торгово-экономического союза стран Юга Африки), а также в Анголе и Кении; имеет отделения на острове Гернси, острове Мэн, острове Джерси, в Великобритании и ОАЭ. По состоянию на 31 декабря 2022 года размер совокупных активов Nedbank Group Ltd составляет 1,3 трлн рандов (около 71 млрд долларов США).

**28 декабря 2023 года** опубликован пресс-релиз Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) о результатах работы в 2023 году.

Совокупная сумма штрафных санкций, применённых FCA в 2023 году за нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, составила около 53 млн фунтов стерлингов (более 6 млрд рублей в эквиваленте). За нарушения «противолегализационного» законодательства были оштрафованы:

(i) Guaranty Trust Bank (UK) Limited<sup>13</sup>, в частности, за нарушения, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по применению мер НПК, проведению оценки рисков ОД/ФТ клиентов, мониторингу операций и проверке источника происхождения денежных средств клиентов. Сумма штрафа составила более 7,6 млн фунтов стерлингов (около 878 млн рублей в эквиваленте);

(ii) Al Rayan Bank Plc<sup>14</sup>, в частности, за нарушения, связанные с неисполнением обязанностей по проверке источника происхождения денежных средств и благосостояния высокорисковых клиентов при приёме на обслуживание, последующему мониторингу их операций, а также актуализации полученных в рамках НПК данных. Сумма штрафа составила более чем 4 млн фунтов стерлингов (около 462 млн рублей в эквиваленте);

(iii) ADM Investor Services International Limited<sup>15</sup>, в частности, за нарушения, связанные с ненадлежащим применением мер НПК к ПДЛ и высокорисковым клиентам. Сумма штрафа составила более 6 млн фунтов стерлингов (более 747 млн рублей в эквиваленте).

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

## Новости Канады

**5 декабря 2023 года** опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) штрафных санкций к канадскому

<sup>13</sup> *Guaranty Trust Bank (UK) Limited* – 100% британская дочерняя организация нигерийского финансового холдинга Guaranty Trust Bank Holding Company Plc. Guaranty Trust Bank Holding Company Plc. осуществляет банковское обслуживание в африканских странах и Великобритании.

<sup>14</sup> *Al Rayan Bank Plc* (ранее известный как Islamic Bank of Britain) – крупнейший британский исламский банк со штаб-квартирой в Бирмингеме, учреждённый в 2004 году, материнской компанией и мажоритарным акционером которого является Al Rayan (UK) Limited, британская дочерняя организация второго по величине в Катаре исламского банка Masraf Al Rayan Q.S.C.

<sup>15</sup> Британская брокерская организация ADMISI предлагает услуги в сфере инвестиций более чем в 70 юрисдикциях.

банку Royal Bank of Canada (RBC)<sup>16</sup> за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки в 2022 году FINTRAC были выявлены нарушения банком «противолегализационного» законодательства, связанные с исполнением обязанности по направлению СПО в FINTRAC. Указанные нарушения были обусловлены отсутствием в банке письменного регламента по разработке, актуализации и эффективному применению правил и процедур в сфере ПОД/ФТ, в том числе касающихся порядка информирования ПФР о подозрительных операциях.

Сумма штрафа за нарушения RBC «противолегализационного» законодательства составила около 7,5 млн канадских долларов (более 505 млн рублей в эквиваленте).

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

---

<sup>16</sup> Royal Bank of Canada (RBC) – входит в пятёрку крупнейших канадских банков; один из крупнейших в мире по рыночной капитализации.