



Банк России

ИЮНЬ 2021



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Федеральные законы.....	4
• О Федеральном законе № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».....	4
• О Федеральном законе № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».....	4
• О Федеральном законе № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	7
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	7
• Об итогах пленарного заседания ЕАГ	7
• О прогрессе Мексики в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ	8
• О докладе ФАТФ «Отмывание доходов от экологических преступлений».....	8
Новости стран Европы и Европейского союза.....	9
• О начале работы Европейской прокуратуры.....	9
• О внедрении нового подхода к проведению проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в Латвии.....	10
• О мерах надзорного органа Латвии в отношении AS Rietumu Banka	10
• О запуске в Бельгии платформы по обмену информацией в целях борьбы с финансовыми преступлениями.....	11
• О докладе Европейской счётной палаты о результатах оценки эффективности работы ЕС по борьбе с ОД/ФТ в банковском секторе	12
Новости США.....	12
• Об обновлённом руководстве Федерального совета по надзору за финансовыми организациями США о проведении проверок в сфере ПОД/ФТ	12
• О национальных приоритетах США в сфере ПОД/ФТ.....	13
Новости стран Азии	14
• О публичных консультациях по проекту обновлённого закона о ПОД в КНР ...	14
• О мерах Резервного банка Индии в отношении Банка Индии.....	14
Новости Австралии	14
• О руководстве ПФР Австралии о порядке выявления и предотвращения ОД по «методу кукушки»	14
• О вступлении в силу обновлённого Закона о ПОД/ФТ Австралии.....	15
•	

Настоящий материал подготовлен

Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

11 июня 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 165-ФЗ принят в целях установления правовых основ контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Федеральный закон № 115-ФЗ¹ дополнен статьёй 9.1, которой закреплены следующие обязанности:

- проведение уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМУ дистанционного мониторинга в целях выявления риска несоблюдения субъектами первичного финансового мониторинга требований «противолегализационного» законодательства, а также передача уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМУ информации по результатам дистанционного мониторинга контрольным (надзорным) органам;
- применение контрольными (надзорными) органами при организации контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ риск-ориентированного подхода, предусматривающего отнесение деятельности субъектов первичного финансового мониторинга к определённому уровню риска несоблюдения требований «противолегализационного» законодательства, формируемому с учётом результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ, секторальной оценки рисков ОД/ФТ и дистанционного мониторинга;
- проведение уполномоченным органом и контрольными (надзорными) органами секторальной оценки рисков ОД/ФТ с учётом результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Федеральный закон № 165-ФЗ вступил в силу 27 июня 2021 года.

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

28 июня 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия

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

на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

Федеральный закон № 230-ФЗ вносит следующие изменения в статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ:

- уточнено, что операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю (вне зависимости от суммы операции), если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, товариществом собственников недвижимости, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, торгово-промышленной палатой;
- в перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, включено получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом по ПОД/ФТ/ФРОМУ².

Указанные изменения вступают в силу с 1 октября 2021 года.

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

28 июня 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 233-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 233-ФЗ принят во исполнение Плана мероприятий по реализации Российской Федерацией рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, данных по результатам четвёртого раунда взаимных оценок.

² Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В соответствии с Федеральным законом № 233-ФЗ в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

- вводятся новые понятия: «доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица»³ и «протектор»⁴;
- уточнено, что юридическое лицо обязано обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах в том числе в случае изменения соответствующих сведений;
- требования, предусмотренные статьёй 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ (по установлению своих бенефициарных владельцев, хранению, обновлению и раскрытию информации о бенефициарных владельцах), распространены на иностранные юридические лица и иностранные структуры без образования юридического лица (ИСБОЮЛ), осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации;
- уточнены обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – организации), и лиц, указанных в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, по установлению в отношении трастов и иных ИСБОЮЛ учредителей (участников), доверительного собственника (управляющего) и протекторов (при наличии);
- закреплена обязанность клиентов предоставлять организациям информацию о своём статусе доверительного собственника (управляющего) ИСБОЮЛ, протектора;
- требования в отношении идентификации, замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения информации, приёма на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц распространены на доверительных собственников (управляющих) ИСБОЮЛ в случае осуществления операций, предусмотренных статьёй 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе по созданию юридических лиц и ИСБОЮЛ,

³ *Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица* - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица.

⁴ *Протектор* - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в её деятельности.

обеспечению их деятельности или управлению ими, а также купле-продаже юридических лиц и ИСБОЮЛ;

- закреплена обязанность доверительного собственника (управляющего) ИСБОЮЛ информировать уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ о подозрительных сделках или финансовых операциях.

Федеральный закон № 233-ФЗ вступил в силу 9 июля 2021 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

2 - 3 июня 2021 года в дистанционном режиме состоялось очередное пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁵.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, состоявшегося под председательством Российской Федерации, отмечается следующее.

Несмотря на сохранение ограничительных мер, связанных с пандемией коронавируса COVID-19, государства-члены ЕАГ продолжают взаимодействие, направленное на укрепление национальных систем ПОД/ФТ.

Пленарным заседанием заслушан отчёт о прогрессе Республики Таджикистан с пересмотром рейтингов по техническому соответствию в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ и отмечен прогресс страны в совершенствовании системы ПОД/ФТ. Пленарным заседанием согласовано повышение рейтинга по нескольким рекомендациям ФАТФ. Вместе с тем Таджикистан остаётся на усиленном мониторинге со стороны ЕАГ.

Утвержден отчет о результатах исследования на тему «Типологии использования превентивных мер финансовых учреждений для выявления преступлений и оценки рисков»⁶. В отчёте обобщены подходы и лучшие практики подразделений финансовой разведки стран-членов ЕАГ по использованию сообщений о подозрительной деятельности, содержится информация о превентивных мерах

⁵ ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

⁶ Отчёт типологического исследования размещён на официальном сайте ЕАГ в сети Интернет и доступен по ссылке https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Preventive_measures_final_report_rus.pdf.

финансовых организаций, реализуемых с целью выявления преступлений, а также подходах к оценке рисков ОД/ФТ.

Кроме того, в отчёте содержится информация о трендах и рисках, наблюдаемых на фоне пандемии COVID-19, а также о её влиянии на осуществление надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Утверждён план работы над проектом по совершенствованию механизмов риск-ориентированного надзора на пространстве ЕАГ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

16 июня 2021 года Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликован отчёт о прогрессе Мексики в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Мексике повысили рейтинги до уровня «соответствие» по Рекомендации 12 «Публичные должностные лица», Рекомендации 16 «Электронные переводы денежных средств» и Рекомендации 17 «Доверие мерам третьих сторон»; до уровня «частичное соответствие» по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации» и Рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов», и по Рекомендации 15 «Новые технологии».

Мексика остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

28 июня 2021 года опубликован доклад ФАТФ «Отмывание доходов от экологических преступлений»⁷.

В докладе приведены результаты анализа ОД, связанного с преступлениями против окружающей среды, а также содержится описание масштабов и характеристик финансовых потоков, генерируемых в результате совершения таких преступлений (в том числе незаконных добычи полезных ископаемых, лесозаготовок и оборота отходов), наиболее распространённых методов отмывания преступных доходов, полученных в результате совершения преступлений против окружающей среды, и инструментов, которые могут применяться государственным и частным секторами для борьбы с ними.

ФАТФ выражает обеспокоенность в связи с ростом привлекательности совершения указанных преступлений с точки зрения возможностей последующего ОД, во многом продиктованной тем, что страны-члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ крайне редко

⁷ Money Laundering from Environmental Crime. July 2021.

выявляют факты совершения преступлений против окружающей среды и проводят соответствующие расследования.

В докладе отмечается, что для отмыывания доходов, полученных в результате совершения преступлений против окружающей среды, преступниками применяются мошеннические схемы с использованием торговых операций, а также «компании-оболочки» и подставные компании.

ФАТФ призывает страны-членов Глобальной сети ФАТФ обеспечить тесное сотрудничество как на национальном, так и на международном уровне между компетентными ведомствами по ПОД/ФТ, следственными органами, занятыми в расследовании экологических преступлений, и природоохранными организациями. Также ФАТФ призывает указанные страны (в том числе страны, не располагающие природными ресурсами) проводить оценку рисков использования преступниками финансовых и нефинансовых секторов для сокрытия доходов от совершения экологических преступлений.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

1 июня 2021 года опубликована информация о начале работы Европейской прокуратуры (European Public Prosecutor's Office, EPPO)⁸.

Европейская прокуратура наделена процессуальными полномочиями по расследованию преступлений против финансовых интересов ЕС, в том числе:

- мошенничество с использованием бюджетных средств;
- мошенничество с НДС (если оно связано с двумя или более государствами-членами ЕС, на сумму не менее 10 млн евро);
- отмыывание денежных средств, полученных в результате совершения мошеннических действий с бюджетными средствами ЕС;
- преступления коррупционной направленности или хищение денежных средств, посягающие на финансовые интересы ЕС;
- участие в преступной организации, основная деятельность которой направлена на совершение преступлений против финансовых интересов ЕС;

⁸ Первый проект регламента о создании Европейской прокуратуры был подготовлен 17 июля 2013 года. 12 октября 2017 года Регламент ЕС о создании Европейской прокуратуры был принят 20 государствами ЕС (кроме Великобритании, Венгрии, Дании, Ирландии, Мальты, Нидерландов, Польши и Швеции).

- любые иные виды незаконной деятельности, непосредственно связанные с преступлениями против финансовых интересов ЕС.

ЕРРО планирует осуществлять свою деятельность в активном взаимодействии с другими европейскими институтами и органами, в частности, с Европейской службой по борьбе с мошенничеством (European Anti-Fraud Office, OLAF), Евроюстом и Европолом.

По предварительным оценкам, ЕРРО будет проводить около 3 тыс. расследований ежегодно.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

10 июня 2021 года опубликован пресс-релиз Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMS) о внедрении нового подхода к проведению тематических инспекционных проверок банков по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В пресс-релизе отмечается, что периодичность проведения FCMS тематических инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ зависит от уровня риска, установленного для банка (инспекционные проверки банков с высоким уровнем риска проводятся ежегодно, со средне-высоким – каждые полтора года, со средне-низким – каждые три года, с низким – каждые четыре года). С 2021 года на официальном сайте FCMS публикуется график плановых инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Указанные проверки проводятся при координации с пруденциальными проверками.

В рамках нового подхода при составлении плана тематических инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ объём и содержание проверок будут определяться FCMS с учётом результатов секторальных оценок рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, эффективности выявления банками подозрительных операций и информации ПФР о качестве полученных от банков СПО.

Источник информации: официальный сайт FCMS в сети Интернет.

17 июня 2021 года опубликован пресс-релиз FCMS о применении штрафных санкций в отношении латвийского банка AS Rietumu Banka⁹ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

⁹ AS Rietumu Banka – один из крупнейших банков балтийского региона, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям и частным лицам.

По результатам инспекционных проверок в 2019 и 2020 гг. FCMC в деятельности банка был выявлен ряд серьезных недочётов и нарушений, связанных с недостаточной эффективностью механизмов внутреннего контроля и управления рисками ОД/ФТ/ФРОМУ. Банком (i) не проводилась в установленный срок НПК, не фиксировались её результаты; (ii) не применялись меры по проверке источника происхождения денежных средств клиентов; (iii) не проводился в достаточном объёме мониторинг операций клиентов; (iv) не выполнялись должным образом требования по идентификации бенефициарных владельцев клиентов; (v) нарушались сроки направления СПО в подразделение финансовой разведки; (vi) не выделялись в достаточном объёме ресурсы на работу в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ; (vii) не проводились комплексные проверки работы службы внутреннего аудита, а также (viii) не обеспечивался контроль эффективности применения мер НПК.

В соответствии с решением FCMC AS Rietumu Banka оплатит штраф в размере 5,85 млн евро. Также установлен запрет на принятие банком на обслуживание новых высокорисковых клиентов до устранения выявленных недостатков. Кроме того, банк обязан представить FCMC план действий по устранению выявленных нарушений и недостатков, принять меры по совершенствованию скоринговой системы оценки рисков клиентов, провести независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Источники информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.

21 июня 2021 года Бельгийской финансовой федерацией (Fédération Financière Belge, Febelfin)¹⁰ опубликована информация о запуске в Бельгии платформы по обмену актуальной информацией в целях борьбы с финансовыми преступлениями, в том числе отмытием денег.

Платформа позволит государственным ведомствам и представителям финансового сектора оперативно обмениваться информацией о новых рисках ОД, а также об актуальных событиях и трендах.

В инициативе по внедрению указанной платформы приняли участие следующие структуры: Профессиональная ассоциация

¹⁰ В состав *Febelfin* входят шесть профессиональных ассоциаций финансового сектора Бельгии: Ассоциация бельгийских банков (АВВ), Профессиональный кредитный союз (УРС), Бельгийская ассоциация организаций коллективных вкладов (АВОРС), Бельгийская ассоциация членов бирж (АВМВ), Бельгийская ассоциация управляющих капиталами и советников по размещению финансовых средств (АВГС) и Бельгийская ассоциация лизинга (АВЛ).

страховых компаний Бельгии (Assuralia), Подразделение финансовой разведки (CTIF), Служба по регулированию сектора финансовых услуг и рынков (FSMA) и Национальный банк Бельгии.

Источники информации: информационные агентства ACAMS и The Brussels Times.

28 июня 2021 года опубликован доклад Европейской счётной палаты (European Court of Auditors, ECA) о результатах оценки эффективности работы ЕС по борьбе с ОД/ФТ в банковском секторе¹¹.

По итогам оценки принимаемых в ЕС мер по ПОД/ФТ, а также мер по снижению рисков ОД/ФТ, выявленных в банковском секторе региона, ЕСА отмечают разобщённость и неэффективная координация работы на уровне европейских институтов. Надзор в сфере ПОД/ФТ на практике все ещё преимущественно осуществляется на национальном уровне при недостаточности контроля в общеевропейском формате. Кроме того, ЕСА были отмечены недостатки в части эффективности взаимодействия стран-членов ЕС со странами, не входящими в состав ЕС, а также третьими странами, представляющими угрозу ОД/ФТ для европейского внутреннего рынка.

В отчёте содержатся рекомендации для Европейской комиссии, Европейской службы банковского надзора и Европейского центрального банка по оптимизации работы в профильной сфере.

Источник информации: официальный сайт ЕСА в сети Интернет.

Новости США

21 июня 2021 года опубликовано обновлённое в части исполнения требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)¹² руководство Федерального совета по надзору за финансовыми организациями США (Federal Financial Institutions Examination Council, FFIEC) о проведении инспекционных проверок в сфере ПОД/ФТ.

¹¹ EU efforts to fight money laundering in the banking sector are fragmented and implementation is insufficient.

¹² Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act, BSA) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law).

Внесённые в руководство изменения направлены на повышение прозрачности процедуры проведения проверок американских финансовых организаций и предусматривают применение риск-ориентированного подхода при их планировании.

В руководстве содержатся инструкции для инспекторов по оценке достаточности «противолегализационных» программ банков и кредитных союзов и уровня их комплаенса в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт FFIEC в сети Интернет.

30 июня 2021 года Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN)¹³ опубликован доклад о национальных приоритетах государственной политики США в сфере ПОД/ФТ¹⁴.

К приоритетным направлениям работы в сфере ПОД/ФТ отнесены: борьба с (i) коррупцией, (ii) киберпреступностью, (iii) финансированием терроризма на национальном и международном уровнях; (iv) противодействие деятельности транснациональных преступных организаций, а также организаций, специализирующихся на наркоторговле и торговле людьми.

Доклад подготовлен при взаимодействии с Министерством финансов США (в том числе Управлением валютного контролёра при Минфине США), Генеральной прокуратурой США, Советом управляющих Федеральной резервной системы США, Федеральной корпорацией страхования вкладов, Управлением надзора за сберегательными учреждениями, Национальной ассоциацией по регулированию кредитных союзов, Комиссией по ценным бумагам и биржам США, а также регуляторам финансового рынка на уровне штатов, правоохранительными органами и органами по обеспечению национальной безопасности.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

¹³ Полномочия по имплементации, обеспечению и контролю исполнения Закона США о банковской тайне (BSA/AML) делегированы Министерством финансов США, отвечающим за исполнение BSA/AML, директору FinCEN.

¹⁴ Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism National Priorities. June 30, 2021.

Новости стран Азии

1 июня 2021 года опубликована информация о проведении Народным банком Китая (НБК) публичных консультаций по проекту обновлённого Закона о противодействии отмыванию денег¹⁵.

Разработанные изменения в действующий закон направлены на усиление мер воздействия за нарушения «противолегализационного» законодательства. Сумма максимального штрафа для физических лиц составит 2 млн китайских юаней (более 0,3 млн долларов США в эквиваленте)¹⁶, для юридических лиц – 10 млн китайских юаней (около 1,6 млн долларов США в эквиваленте)¹⁷.

В части регулирования вопросов международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ предусмотрен запрет китайским финансовым учреждениям выполнять требования иностранных органов о предоставлении информации или аресте, замораживании (блокировании) или передаче активов без разрешения китайского правительства.

Источник информации: информационное агентство Reuters.

7 июня 2021 года Резервным банком Индии опубликовано уведомление о применении мер воздействия к Банку Индии¹⁸ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сумма штрафа за ненадлежащее исполнение Банком Индии обязанностей по применению мер надлежащей проверки клиентов составит 40 млн индийских рупий (около 550 тыс. долларов США в эквиваленте).

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

Новости Австралии

3 июня 2021 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC)

¹⁵ Период публичных консультаций по законопроекту завершился 30 июня 2021 года.

¹⁶ В настоящее время сумма максимального штрафа для физических лиц составляет 500 тыс. китайских юаней (около 79 тыс. долларов США в эквиваленте).

¹⁷ В настоящее время сумма максимального штрафа для юридических лиц составляет 5 млн китайских юаней (более 780 тыс. долларов США в эквиваленте).

¹⁸ *Банк Индии* – государственный банк со штаб-квартирой в г. Мумбаи. Национализирован в 1969 г. Имеет широкую филиальную сеть (по состоянию на март 2019 года более 5,3 тыс. филиалов, включая 56 филиалов за пределами Индии).

опубликовано руководство о порядке выявления и предотвращения ОД по так называемому «методу кукушки»¹⁹.

ОД по «методу кукушки» представляет собой особую схему отмывания денег, в рамках реализации которой на банковские счета законопослушных физических и юридических лиц, не связанных с преступниками и, как правило, не подозревающих об указанных незаконных действиях, вносятся незначительные суммы наличных денежных средств для их последующего перечисления за рубеж. Для реализации такой схемы в большинстве случаев привлекается коррумпированная компания по переводу денежных средств, расположенная за рубежом.

В руководстве содержится описание характерных элементов и признаков указанного метода ОД, а также его возможных жертв.

Мишенью для преступников могут стать физические или юридические лица, ожидающие поступления переводов денежных средств из-за рубежа. К наиболее уязвимой перед указанным видом ОД категории могут быть отнесены: австралийские эмигранты, австралийские компании-экспортёры, иностранные студенты, получающие образование в Австралии, международные инвесторы, а также мигранты, планирующие поселиться в Австралии.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

17 июня 2021 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликован пресс-релиз о вступлении в силу обновлённого Закона о ПОД/ФТ.

Внесённые в закон изменения затрагивают вопросы применения мер ПОД/ФТ в рамках корреспондентских банковских отношений, использования результатов НПК, проведённой третьими лицами, а также применения мер НПК до принятия на обслуживание клиентов.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

¹⁹ Detect and report cuckoo smurfing. Financial crime guide. June 2021.