



Банк России

ДЕКАБРЬ 2021



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>Новости региональных групп по типу ФАТФ.....</b>	<b>5</b>
• О прогрессе Чехии и Андорры в устранении недостатков национальных режимов ПОД/ФТ .....	5
• О прогрессе Сербии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	5
• Об итогах пленарного заседания МАНИВЭЛ .....	6
<b>Новости международных организаций и объединений.....</b>	<b>6</b>
• О докладе БМР об инновационных технологиях для осуществления пруденциального надзора и их использовании в период пандемии .....	6
• О докладе Transparency International о рисках ОД, связанных с компаниями-эмитентами электронных денег в Великобритании .....	7
<b>Новости стран ЕАЭС.....</b>	<b>8</b>
• О внесении изменений в Правила Международного финансового центра «Астана» о ПОД/ФТ и применении целевых финансовых санкций .....	8
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>9</b>
• О результатах международной операции по пресечению деятельности «денежных мулов».....	9
• О проекте руководства Европейской службы банковского надзора о соблюдении финансовыми организациями европейского законодательства о ПОД/ФТ при удалённой идентификации клиентов .....	9
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении National Westminster Bank Plc и HSBC Bank Plc.....	10
• О руководстве Европейской службы банковского надзора о сотрудничестве и обмене информацией между пруденциальными надзорными органами, органами надзора в сфере ПОД/ФТ и ПФР стран-членов ЕС .....	11
<b>Новости стран Северной Америки.....</b>	<b>11</b>
• О мерах FinCEN в отношении Community Bank of Texas, N.A. ....	11
• О мерах ПФР Канады в отношении Industrial and Commercial Bank of China Ltd .....	12
• О мерах надзорного органа США в отношении Intesa Sanpaolo IMI Securities Corp. ....	13
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>13</b>
• О внесении изменений в законодательство Австралии о ПОД/ФТ .....	13
• О мерах надзорного органа Гонконга в отношении провайдера платёжных услуг ePaylinks Technology Co., Limited.....	14

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, 2022

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>БМР</b>	Банк международных расчётов
<b>ЭЭД</b>	Эмитент электронных денег
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>ЦФС</b>	Целевые финансовые санкции
<b>СПО</b>	Сообщение о подозрительных операциях

## Новости региональных групп по типу ФАТФ

**8 декабря 2021 года МАНИВЭЛ<sup>1</sup> опубликованы:**

- отчёт о прогрессе Чехии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Чехии повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по пяти рекомендациям ФАТФ (Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 20 «Сообщения о подозрительных операциях (сделках)», Рекомендация 22 «УНФПП – Надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 23 «УНФПП – Иные меры» и Рекомендация 35 «Санкции»); до уровня «соответствие» по Рекомендации 21 «Разглашение и конфиденциальность».

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

- отчёт о прогрессе Андорры в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Андорре повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации». Рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен до уровня «частичное соответствие» в связи с неимплементацией новых требований ФАТФ, касающихся ПУВА.

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

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

**13 декабря 2021 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Сербии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.**

---

<sup>1</sup> МАНИВЭЛ (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чехия и Эстония.

В результате устранения недостатков Сербии повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по четырём рекомендациям ФАТФ (Рекомендация 22 «УНФПП – Надлежащая проверка клиентов», Рекомендация 23 «УНФПП – Иные меры», Рекомендация 28 «Регулирование и надзор за УНФПП» и Рекомендация 40 «Иные формы сотрудничества»). Рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен до уровня «частичное соответствие» в связи с неимплементацией новых требований ФАТФ, касающихся ПУВА.

Сербия остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ.

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

**15 – 17 декабря 2021 года** состоялось очередное пленарное заседание МАНИВЭЛ.

Основными пунктами повестки дня стали обсуждения итогов взаимных оценок «противолегализационных» систем Хорватии и Польши, а также отчёта о прогрессе Кипра в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году. По итогам пленарного заседания соответствующие отчёты были утверждены.

Пленарным заседанием утверждён итоговый отчёт типологического исследования по теме «Надзор в сфере ПОД/ФТ в кризисных ситуациях и сложные внешние факторы»<sup>2</sup>. Под эгидой МАНИВЭЛ запущен исследовательский проект по вопросам отмывания доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотиков, с использованием криптовалюты.

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

## **Новости международных организаций и объединений**

**2 декабря 2021 года** опубликован доклад Института финансовой стабильности Банка международных расчётов (БМР) об инновационных технологиях для осуществления пруденциального надзора и их использовании в период пандемии<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> AML/CFT supervision in times of crisis and challenging external factors. Отчёт размещён на официальном сайте МАНИВЭЛ 25 января 2022 года и доступен по ссылке <https://rm.coe.int/typologies-report/1680a54995>.

<sup>3</sup> SupTech tools for prudential supervision and their use during the pandemic. December 2021.

В докладе отмечается более широкое применение инновационных инструментов SupTech<sup>4</sup> в рамках осуществления надзорной деятельности во время пандемии. Так, в 2020 году надзорные ведомства двадцати юрисдикций, принявших участие в исследовании БМР, применили 71 инструмент SupTech (для сравнения: в 2019 году – 12) в своей деятельности. Указанные инновации позволили им проанализировать широкий массив данных в рамках проводившихся оценок рисков и повысить эффективность выявления высокорисковых операций, в том числе случаев возможного ОД.

В результате использования инструментов SupTech у надзорных ведомств появляется ряд преимуществ, среди которых - возможность сократить расходы на осуществление надзорной деятельности. Одновременно с этим БМР предупреждает, что чрезмерное использование или зависимость от таких технологий может привести к возникновению так называемых «слепых» зон и снизить качество экспертных суждений и оценок.

По результатам исследования был установлен ряд проблем, с которыми столкнулись надзорные органы при применении инструментов SupTech, в частности: недостаточная компетенция экспертов надзорных органов в области анализа и обработки данных, а также низкое качество данных, используемых для проведения анализа.

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

**14 декабря 2021 года опубликован доклад лондонского отделения международной неправительственной организации по противодействию коррупции Transparency International о рисках ОД, связанных с компаниями-эмитентами электронных денег (ЭЭД) в Великобритании.**

По итогам анализа деятельности 261 лицензированной компании - ЭЭД, осуществляющей деятельность на территории Великобритании, приблизительно в 100 из них Transparency International были выявлены признаки ОД, в том числе связанные с их владельцами/директорами, которые являлись фигурантами по делам об ОД или аффилированы с высокорисковыми компаниями.

По мнению Transparency International, в настоящее время представляется затруднительным оценить вероятный масштаб ОД с использованием компаний - ЭЭД в связи с относительно непродолжительным существованием указанного сектора. Вместе с тем

---

<sup>4</sup> SupTech – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

в докладе приведены рекомендации по противодействию указанной угрозе до того, как ситуация выйдет из-под контроля. В частности, Transparency International призывает Управление по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) провести тематический анализ сектора ЭЭД с целью установить текущий уровень угрозы ОД, который он представляет для финансовой системы страны и принять комплекс мер по предотвращению доступа недобросовестных лиц к руководящим должностям в ЭЭД.

*Источник информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.*

### **Новости стран ЕАЭС**

29 декабря 2021 года опубликован пресс-релиз Комитета Международного финансового центра «Астана» (AIFC) по регулированию финансовых услуг (AFSA) о внесении изменений в Правила AIFC о ПОД/ФТ и применении ЦФС (далее – Правила AIFC).

В целях приведения казахстанской «противолегализационной» системы в соответствие с Международными стандартами ФАТФ Обновлённые Правила AIFC предусматривают:

- усиление регулирующих и надзорных полномочий AFSA в отношении УНФПП;
- уточнённый порядок применения дисциплинарных санкций за нарушения Правил AIFC;
- расширение применения риск-ориентированного подхода в целях обеспечения управления рисками ОД/ФТ;
- требования по применению мер НПК при проведении разовых операций на сумму, равную или превышающую 15 тыс. долларов США, а также усиленных мер НПК при проведении операций, связанных со странами, которым присущи высокие риски ОД/ФТ;
- усиленные меры НПК в отношении ПДЛ;
- новые правила в случаях полагания третьим сторонам при идентификации клиентов;
- актуализированные требования о направлении СПО;
- требование о соблюдении санкционных режимов, предусмотренных соответствующими резолюциями Совета Безопасности ООН.

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



## Новости стран Европы и Европейского союза

**1 декабря 2021 года** опубликован пресс-релиз Европейской службы Европейского союза (Европол) о завершении седьмой международной операции, направленной на пресечение деятельности «денежных мулов»<sup>5 6</sup>.

В ходе трёхмесячной кампании, ставшей результатом сотрудничества правоохранительных органов более 27 стран<sup>7</sup>, удалось арестовать более 1800 человек, вовлечённых в преступную деятельность, выявить более 18 тыс. «денежных мулов» и предотвратить вывод в нелегальный оборот денежных средств на общую сумму более 67,5 млн евро. Следственными органами было возбуждено более 2,5 тыс. уголовных дел.

Помимо стран-участниц и полиции ЕС в операции также приняли участие представители Евроюста<sup>8</sup>, Интерпола<sup>9</sup>, Европейской банковской ассоциации, а также представители крупнейшей глобальной ассоциации профессиональных экспертов в области финансовых преступлений (FinTech FinCrime Exchange, FFE).

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

**10 декабря 2021 года** опубликована информация о проведении Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) публичных консультаций по проекту руководства о соблюдении

---

<sup>5</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 неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

<sup>6</sup> European Money Mule Action, EMMA.

<sup>7</sup> Австралии, Австрии, Бельгии, Болгарии, Великобритании, Венгрии, Германии, Гонконга, Греции, Ирландии, Испании, Италии, Колумбии, Молдовы, Нидерландов, Польши, Португалии, Румынии, Сингапура, Словакии, Словении, США, Финляндии, Чехии, Швейцарии, Швеции и Эстонии.

<sup>8</sup> Агентство ЕС, целью которого является повышение эффективности национальных органов власти при осуществлении расследований и в рамках судебных разбирательств в отношении трансграничной организованной преступности. В Евроюст входят прокуроры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства-члена ЕС.

<sup>9</sup> Международная организация уголовной полиции.

норм европейского законодательства о ПОД/ФТ<sup>10</sup> финансовыми организациями ЕС при удалённой идентификации клиентов<sup>11</sup>.

На обсуждение вынесены предложения относительно единых общеевропейских стандартов по разработке и внедрению правил проведения европейскими финансовыми организациями процедур удалённой идентификации клиентов при принятии их на обслуживание.

Публичные консультации продлятся до 10 марта 2022 года.

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

**13 – 14 декабря 2021 года опубликованы пресс-релизы Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) о применении штрафных санкций к лондонским отделениям National Westminster Bank Plc (NatWest)<sup>12</sup> и HSBC Bank Plc<sup>13</sup> за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.**

– В период с ноября 2012 по июнь 2016 гг. NatWest был допущен ряд нарушений «противолегализационного» законодательства, в частности, связанных с выполнением обязанностей по применению мер НПК и осуществлению непрерывного мониторинга операций клиентов в целях ПОД/ФТ. По итогам судебного разбирательства установлено, что указанные нарушения связаны с операциями по внесению на счета одного из клиентов банка денежных средств в размере около 365 млн фунтов стерлингов (более 506 млн долларов США в эквиваленте). Сумма штрафа для NatWest составила около

---

<sup>10</sup> Директивы (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии (Четвёртая Директива ЕС по ПОД/ФТ).

<sup>11</sup> Consultation Paper. Draft Guidelines on the Use of Remote Customer Onboarding Solutions under Article 13 (1) of Directive (EU) 2015/849. Руководство размещено на официальном сайте ЕВА и доступно по ссылке

[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Consultations/2022/Consultation%20on%20draft%20Guidelines%20on%20the%20use%20of%20remote%20customer%20onboarding%20solutions/1025218/CP%20on%20draft%20GLs%20on%20remote%20customer%20onboarding.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2022/Consultation%20on%20draft%20Guidelines%20on%20the%20use%20of%20remote%20customer%20onboarding%20solutions/1025218/CP%20on%20draft%20GLs%20on%20remote%20customer%20onboarding.pdf)

<sup>12</sup> *National Westminster Bank Plc (NatWest)* является крупным розничным коммерческим банком в Великобритании. С 2000 года входит в состав NatWest Group Plc (ранее – Royal Bank of Scotland Group Plc); имеет широкую филиальную сеть в Великобритании (более 960 отделений).

<sup>13</sup> *HSBC Holdings Plc* – один из крупнейших финансовых конгломератов в мире, крупнейший банк в Великобритании по размеру активов и рыночной капитализации. Осуществляет свою деятельность в 66 странах и территориях Европы, Азии, Северной и Латинской Америки, Ближнего Востока и Северной Африки. Численность персонала HSBC по всему миру составляет около 240 тыс. сотрудников.

265 млн фунтов стерлингов (около 355 млн долларов США в эквиваленте).

- По итогам проверки HSBC Bank Plc в автоматизированных системах мониторинга операций клиентов банка были выявлены недостатки, которые не были устранены в период с марта 2010 по март 2018 гг., в результате чего банком не применялись в указанный период надлежащие риск-ориентированные правила и процедуры по выявлению подозрительных операций. Сумма штрафа для HSBC Bank Plc за нарушения «противолегализационного» законодательства составила 64 млн фунтов стерлингов (около 86 млн долларов США в эквиваленте).

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

**16 декабря 2021 года** опубликовано руководство Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, EBA) о сотрудничестве и обмене информацией между пруденциальными надзорными органами, органами надзора в сфере ПОД/ФТ и подразделениями финансовой разведки стран-членов Европейского союза<sup>14</sup>.

В руководстве приведены основные принципы взаимодействия и обмена информацией между европейскими надзорными органами и ПФР как на национальном уровне, так и в рамках ЕС на всех этапах осуществления надзорной деятельности (лицензирование новых учреждений; осуществление надзора, в том числе оценки рисков; применение мер надзорного реагирования и санкций; отзыв лицензий).

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

## Новости стран Северной Америки

**16 декабря 2021 года** опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и американской банковской организацией Community Bank of Texas, N.A.

<sup>14</sup> Guidelines on cooperation and information exchange between prudential supervisors, AML/CFT supervisors and financial intelligence units under Directive 2013/36/EU. Руководство размещено на официальном сайте EBA и доступно по ссылке [https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Guidelines/2021/EB-A-GL-2021-15%20GL%20on%20CFT%20cooperation/1025384/Final%20AML-CFT%20Cooperation%20Guidelines.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EB-A-GL-2021-15%20GL%20on%20CFT%20cooperation/1025384/Final%20AML-CFT%20Cooperation%20Guidelines.pdf)

(СВОТ) в связи с выявленными нарушениями СВОТ Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>15</sup>.

Согласно информации FinCEN, банком были умышленно допущены серьёзные нарушения Закона BSA/AML. В частности, банком не была внедрена эффективная программа внутреннего контроля в целях исполнения требований Закона BSA/AML. Также установлено, что в 2015 - 2019 гг. СВОТ не исполнялись обязанности по направлению СПО даже после получения информации о проводившихся в отношении клиентов банка расследований, связанных с уклонением от уплаты налогов, ОД и другими финансовыми преступлениями.

Сумма штрафа для СВОТ составила 8 млн долларов США. Из них 1 млн долларов США будет выплачен банком в пользу Управления валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) в соответствии с заключённым с OCC соглашением.

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

**23 декабря 2021 года опубликован пресс-релиз подразделения финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) о применении штрафных санкций к канадскому отделению Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC (Canada))<sup>16</sup> за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.**

По итогам проверки, проведённой FINTRAC в 2019 году, в деятельности ICBC (Canada) были установлены следующие нарушения «противолегализационного» законодательства: (i) при наличии достаточных оснований для подозрений в ОД и ФТ банком не выполнялась обязанность по направлению в ПФР СПО; (ii) в банке отсутствовали надлежащие механизмы внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Сумма штрафа для ICBC (Canada) составила более 0,7 млн канадских долларов (более 0,5 млн долларов США в эквиваленте).

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

---

<sup>15</sup> Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) 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, AML).

<sup>16</sup> Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC) – крупнейший китайский коммерческий банк, который входит в «большую четвёрку» крупнейших государственных банков Китая (наряду с Bank of China, Agricultural Bank of China и China Construction Bank). Капитализация ICBC, который располагает около 400 филиалами в более чем 40 странах мира, составляет более 350 млрд долларов США, активы – более 3 трлн долларов США.

**23 декабря 2021 года** опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Службой по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)<sup>17</sup> и компанией-брокером Intesa Sanpaolo IMI Securities Corp. (IMI Securities)<sup>18</sup> в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки FINRA были выявлены следующие нарушения «противолегализационного» законодательства США, допущенные компанией в период с января 2015 по май 2018 года.

В компании отсутствовала надлежащая система внутреннего контроля по ПОД. Так, например, в 2015 году компанией не осуществлялся мониторинг операций с ценными бумагами в целях ПОД несмотря на то, что IMI Securities принимала участие в проведении операций с внебиржевыми ценными бумагами на общую сумму 153 млн долларов США. Кроме того, компанией не выполнялись обязанности по выявлению и проведению расследований в отношении подозрительной деятельности, связанной с операциями с ценными бумагами, а также направлению соответствующих сообщений в ПФР. Отсутствовали правила и процедуры НПК в отношении иностранных финансовых организаций (особенно расположенных в странах с повышенными рисками ОД).

В соответствии с заключённым с FINRA соглашением IMI Securities выплатит штраф в размере 650 тыс. долларов США. Кроме того, компании объявлен выговор.

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

## Новости других регионов

**9 декабря 2021 года** опубликована информация о внесении изменений в австралийское законодательство о ПОД/ФТ, которые затрагивают вопросы идентификации клиентов при принятии на обслуживание.

Согласно новому порядку субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства предоставляется

---

<sup>17</sup> Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ; осуществляет надзор за профессиональными участниками рынка ценных бумаг; имеет статус саморегулируемой организации.

<sup>18</sup> Intesa Sanpaolo IMI Securities Corp. (до июля 2020 г. – именуемый Banca IMI Securities Corp.) – дочерняя компания итальянского банка Intesa Sanpaolo со штаб-квартирой в Нью-Йорке, которая осуществляет операции с ценными бумагами для институциональных клиентов, в том числе иностранных финансовых организаций.

15 рабочих дней с момента принятия клиента на обслуживание (открытия для него счёта) на идентификацию клиента, его бенефициарных владельцев и любого лица, выступающего от имени или по поручению клиента.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**20 декабря 2021 года** опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) о применении штрафных санкций к гонконгскому провайдеру платёжных услуг ePaylinks Technology Co., Limited (ePaylinks) за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки НКМА установлено, что в период с ноября 2016 по май 2019 гг. ePaylinks не осуществлялся непрерывный мониторинг деловых отношений и операций клиентов; не применялись усиленные меры НПК в отношении высокорисковых клиентов; имелись недостатки в системах ePaylinks по выявлению подозрительных операций. Кроме того, компанией не применялись надлежащие процедуры идентификации бенефициарных владельцев клиентов и не выполнялись рекомендации ФАТФ в отношении высокорисковых юрисдикций.

Сумма штрафа за нарушения «противолегализационного» законодательства ePaylinks составила 1 млн гонконгских долларов (более 120 тыс. долларов США в эквиваленте).

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