



Банк России

ИЮНЬ 2022



**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>Федеральные законы.....</b>	<b>5</b>
• О Федеральном законе № 219-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	5
<b>Постановление Правительства Российской Федерации.....</b>	<b>6</b>
• О постановлении Правительства Российской Федерации № 1092 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями» .....	6
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>7</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>7</b>
• Об итогах пленарного заседания ЕАГ .....	7
• Об обзоре ФАТФ «Цифровая стратегия в сфере ПОД/ФТ для правоохранительных органов» .....	8
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Венгрии.....	8
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Великобритании.....	8
• Об итогах пленарного заседания ФАТФ.....	9
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Болгарии .....	10
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Лихтенштейна.....	10
• Об обзоре имплементации стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА.....	11
<b>Новости международной ассоциации.....</b>	<b>12</b>
• О руководстве Вольфсбергской группы о повышении эффективности реализации программ ПОД/ФТ финансовым сектором.....	12
<b>Новости европейских стран .....</b>	<b>12</b>
• О методических рекомендациях Европейской службы банковского надзора «О правилах и процедурах обеспечения исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также роли и обязанностях специалистов внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ» .....	12
• О мерах надзорного органа Великобритании к банку Ghana International Bank Plc .....	13
• О применении штрафных санкций Верховным судом Швейцарии в отношении Credit Suisse .....	14
<b>Новости Австралии .....</b>	<b>14</b>
• Об актуализации Закона о ПОД/ФТ Австралии .....	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/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<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>РГТФ</b>	Региональные группы по типу ФАТФ
<b>ЕАГ</b>	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиента
<b>ВА</b>	Виртуальные активы
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>ООН</b>	Организация Объединенных Наций
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>НР</b>	Непосредственный результат

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральные законы

**28 июня 2022 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 219-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон принят в целях обеспечения более полного выполнения рекомендаций 6 и 7 Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Рекомендаций ФАТФ).

Федеральным законом вносятся изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ<sup>1</sup>, в частности, закреплён механизм «прямого действия» решений Совета Безопасности ООН, согласно которому организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организации), обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц, включённых в перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, определённые решениями Совета Безопасности ООН, незамедлительно, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии соответствующего решения.

Применяемые меры по замораживанию (блокированию) отменяются Организацией незамедлительно после исключения организации или физического лица из перечней Совета Безопасности ООН, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии такого решения.

Особенности исчисления времени для целей исполнения Организацией обязанностей по применению мер по замораживанию (блокированию) и отмене данных мер определяются Росфинмониторингом по согласованию с Банком России.

Указанные изменения вступают в силу с 1 декабря 2022 года.

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

---

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

## Постановление Правительства Российской Федерации

16 июня 2022 года принято постановление Правительства Российской Федерации № 1092 «О внесении изменений в требования<sup>2</sup> к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом<sup>3</sup>, и индивидуальными предпринимателями».

Изменения направлены на совершенствование работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), и индивидуальных предпринимателей по оценке рисков ОД/ФТ клиентов.

Определены детализированные требования к программе оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и управления рисками, в частности, в нее включены:

- методика оценки степени риска при приеме на обслуживание клиента и отнесения клиента к группе риска;
- порядок и сроки пересмотра группы риска, к которой отнесен клиент;
- порядок применения в отношении клиента мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ, с учетом группы риска, к которой отнесен клиент;
- порядок управления рисками;
- порядок документального фиксирования результатов оценки рисков и управления рисками;
- порядок оценки возможности использования новых услуг и (или) программно-технических средств в целях ОД/ФТ<sup>4</sup>.

Оценка рисков клиента будет проводиться по трём степеням риска (высокий, средний и низкий) и по одной или по совокупности категорий рисков, связанных со странами и отдельными географическими территориями; с клиентами; с продуктами, услугами, каналами поставок и операциями, совершаемыми клиентом. При этом организации и

---

<sup>2</sup> Утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

<sup>3</sup> Изменения направлены на совершенствование работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

<sup>4</sup> Отмывание доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма.

индивидуальные предприниматели вправе разрабатывать дополнительные категории рисков.

Оценивая риски, организации и индивидуальные предприниматели должны учитывать (1) результаты национальной оценки рисков совершения операций в целях ОД/ФТ; (2) характер и виды деятельности клиентов и используемых клиентами продуктов; (3) рекомендации Росфинмониторинга; (4) типологии ОД/ФТ; (5) признаки операций, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ с учетом рекомендаций ФАТФ.

Согласно принятым изменениям правила внутреннего контроля не обязательно оформлять на бумажном носителе. Оформленные в виде электронного документа правила подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации, индивидуального предпринимателя.

Постановление вступило в силу с 17 июня 2022 года.

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

**1-2 июня 2022 года** состоялось очередное пленарное заседание ЕАГ.

По итогам пленарного заседания, прошедшем под председательством Российской Федерации, приняты следующие основные решения.

- Утверждены итоги первого раунда оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе.
- Утверждён отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Республики Узбекистан. Страна поставлена на усиленный мониторинг со стороны ЕАГ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.
- Утверждено решение о проведении типологического исследования под руководством Республики Узбекистан и Республики Таджикистан на тему «Типологии и актуальные вопросы противодействия финансированию терроризма».
- Согласовано продолжение работы по мониторингу рисков ОД/ФТ, связанных с нестабильностью в Афганистане.
- Утверждена концепция укрепления взаимодействия ЕАГ с представителями органов государственной власти и управления государств-членов ЕАГ высокого уровня. В рамках концепции предложено ввести в практику проведение встреч на уровне

представителей профильных парламентских комитетов государств-членов ЕАГ.

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

**8 июня 2022 года** опубликован краткий обзор<sup>5</sup> ФАТФ «Цифровая стратегия в сфере ПОД/ФТ для правоохранительных органов»<sup>6</sup>.

В обзоре освещён ряд правовых и этических аспектов, анализ которых рекомендуется провести правоохранительным органам до применения цифровых технологий (таких как аналитические инструменты на базе технологии блокчейн, аналитика больших данных, искусственный интеллект, машинное обучение) в целях повышения эффективности расследований случаев ОД/ФТ, снижения рисков ОД/ФТ и обеспечения безопасного обмена соответствующей информацией с другими государственными органами и частным сектором.

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

**8 июня 2022 года** МАНВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Венгрии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Венгрии повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 13 «Банки-корреспонденты», Рекомендации 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц».

Следующий отчёт Венгрии перед МАНВЭЛ предстоит через 2 года.

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

**9 июня 2022 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Великобритании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В результате устранения недостатков рейтинг по Рекомендации 13 «Банки-корреспонденты» повышен до уровня «соответствие». Среди достижений Великобритании отмечается введение обязанности по применению финансовыми учреждениями усиленных мер НПК в

<sup>5</sup> Доклад для служебного пользования, опубликованный ФАТФ в мае 2022 года, доступен только правоохранительным органам и ряду других государственных ведомств.

<sup>6</sup> AML/CFT Digital Strategy for Law Enforcement Authorities.

отношении банков-корреспондентов в рамках Европейской экономической зоны (ЕЭЗ)<sup>7</sup>.

Великобритания остаётся на регулярном мониторинге со стороны ФАТФ, предполагающем отчётность перед Группой через 3 года.

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

**17 июня 2022 года** состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ<sup>8</sup>.

По итогам пленарного заседания ФАТФ приняты следующие основные решения.

1. Подтверждена приверженность ФАТФ дальнейшей работе по цифровой трансформации систем ПОД/ФТ<sup>9</sup>.
2. *Утверждено Руководство по применению риск-ориентированного подхода в секторе недвижимости*, разработанное в целях обеспечения лучшего понимания рисков ОД/ФТ в секторе недвижимости, совершенствования механизмов риск-ориентированного надзора в данной сфере, а также повышения осведомлённости представителей сектора недвижимости об обязанностях в сфере ПОД/ФТ.
3. *Утвержден отчёт «Обмен информацией и защита данных»*, в том числе содержащий примеры лучших практик, применяемых странами-членами Глобальной сети ФАТФ<sup>10</sup> в части обмена информацией между представителями частого сектора.
4. Утверждён *целевой обзор имплементации стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА*, в котором содержится краткая информация о происходящих в секторе ВА изменениях, в том числе связанных с децентрализованными финансами (DeFi)<sup>11</sup>, невзаимозаменяемыми токенами (NFT)<sup>12</sup> и децентрализованными кошельками (unhosted wallets), а также о вновь возникающих в указанном секторе рисках.

<sup>7</sup> Ранее усиленные меры НПК в отношении трансграничных корреспондентских банковских отношений применялись Великобританией только к банкам-респондентам за пределами ЕЭЗ.

<sup>8</sup> Последнее пленарное заседание ФАТФ под председательством представителя Германии Маркуса Плойера.

<sup>9</sup> Г-ном Т. Раджа Кумаром, новым Президентом ФАТФ на двухгодичный период (начиная с 1 июля 2022 года).

<sup>10</sup> Глобальная сеть ФАТФ включает в себя страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.

<sup>11</sup> *Децентрализованные финансы (DeFi)* – это группа специализированных приложений и финансовых сервисов (приложений) на основе технологии блокчейн (выстроенной по определённым правилам непрерывной последовательной цепочки блоков, содержащих информацию).

<sup>12</sup> *Невзаимозаменяемый (уникальный) токен (non-fungible token)* – вид криптографических токенов, каждый экземпляр которых уникален и не может быть обменян или замещён другим аналогичным токеном, хотя обычно токены взаимозаменяемы по своей природе.

5. *Актуализированы списки государств, от которых исходят повышенные риски ОД/ФТ для мировой финансовой системы.*

В список государств, которые находятся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый список»), включён *Гибралтар*. В связи со значительным прогрессом *Мальты* в устранении стратегических недостатков в национальном режиме ПОД/ФТ страна исключена из «серого» списка. Список государств, в отношении которых Группа призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «чёрный» список), остался неизменным<sup>13</sup>.

6. Рассмотрены и утверждены отчёты проведённых ФАТФ взаимных оценок *Германии и Нидерландов*.

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

**27 июня 2022 года опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Болгарии в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.**

По результатам оценки по 17 из 40 рекомендаций ФАТФ Болгарии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 23 – частичного соответствия. Умеренный уровень эффективности присвоен по шести из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), низкий уровень эффективности – по пяти НР. По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на усиленный мониторинг.

В отчёте отмечается, что несмотря на то, что надзорными органами были приняты меры по совершенствованию риск-ориентированных моделей надзора за финансовым сектором, надзор за сектором УНФПП осуществляется без учёта рисков и неэффективен.

Санкции за правонарушения в сфере ОД/ФТ не оказывают необходимого сдерживающего воздействия.

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

**29 июня 2022 года опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Лихтенштейна в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.**

По результатам оценки по 37 из 40 рекомендаций ФАТФ Лихтенштейну присвоены рейтинги соответствия либо значительного

<sup>13</sup> В «сером» списке находятся 23 юрисдикции: *Албания, Барбадос, Буркина-Фасо, Гаити, Гибралтар, Иордания, Йемен, Каймановы острова, Камбоджа, Мали, Марокко, Мьянма, Никарагуа, ОАЭ, Пакистан, Панама, Сенегал, Сирия, Турция, Уганда, Филиппины, Южный Судан и Ямайка*. В «чёрном» списке находятся *Иран и КНДР*.

соответствия, по 3 – частичного соответствия (Рекомендация 15 «Новые технологии», Рекомендация 28 «Регулирование и надзор за УНФПП» и Рекомендация 35 «Санкции»). Значительный уровень эффективности присвоен по пяти из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по шести НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ). По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на регулярный мониторинг.

В отчёте отмечается, что среди субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ банковский сектор продемонстрировал наилучшее понимание рисков ОД/ФТ, а также обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

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

**30 июня 2022 года опубликован целевой обзор имплементации стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА<sup>14</sup>.**

В докладе отмечается, что в большинстве стран-членах ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ к настоящему моменту положения Рекомендации 15 «Новые технологии» и Пояснительной записки к ней полностью имплементированы не были. Из 53 стран, оценка «противолегализационных» систем которых была проведена с июня 2021 года в рамках Четвёртого раунда взаимных оценок, большинству всё ещё требуется принять меры по обеспечению полноценной имплементации положений указанной рекомендации, особенно связанных с проведением оценок рисков ОД/ФТ и применением превентивных мер в сфере ПОД/ФТ.

В обзоре отмечается, что значительное количество стран-членов Глобальной сети ФАТФ еще не ввели на законодательном уровне обязанность для ПУВА соблюдать «дорожное правило», предусматривающее сбор и направление информации о личности отправителя и получателя ВА. Из 98 юрисдикций, включённых в исследование ФАТФ, к марту 2022 года только в 29 юрисдикциях указанная обязанность была закреплена в соответствующем профильном законодательстве. Из них только 11 юрисдикций начали применять надлежащие меры надзорного реагирования для обеспечения выполнения «дорожного правила». Вместе с тем 36 (из 98) юрисдикциями всё ещё не были приняты меры по внедрению указанной

---

<sup>14</sup> Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers.

обязанности для ПУВА <sup>15</sup>. В связи с этим в обзоре повторно подчёркивается необходимость скорейшей имплементации на глобальном уровне стандартов ФАТФ в указанной области.

В обзоре также содержится краткая информация о происходящих в секторе ВА изменениях, в том числе связанных с децентрализованными финансами (DeFi), невзаимозаменяемыми токенами (NFT) и децентрализованными кошельками (unhosted wallets), а также о вновь возникающих в указанном секторе рисках.

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

### Новости международной ассоциации

**21 июня 2022 года** опубликовано руководство Вольфсбергской группы <sup>16</sup> о повышении эффективности реализации программ ПОД/ФТ финансовым сектором путём активизации его взаимодействия с государственным сектором, в том числе правоохрнительными органами <sup>17</sup>.

В руководстве содержатся рекомендации по созданию эффективных государственно-частных партнёрств, а также перечень ключевых элементов, обеспечивающих их эффективное функционирование в целях ПОД/ФТ.

Отмечается важная роль государственно-частных партнёрств, а также национальных компетентных органов для обеспечения эффективности мер по ПОД/ФТ. Подчёркивается необходимость расширения сотрудничества и информационного взаимодействия между государственным и частным секторами.

*Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.*

### Новости европейских стран

**14 июня 2022 года** опубликованы методические рекомендации Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) «О правилах и процедурах обеспечения исполнения требований

---

<sup>15</sup> Более половины стран-членов Глобальной сети ФАТФ не приняли участие в исследовании ФАТФ, в связи с чем предположительно эти страны не могут продемонстрировать прогресс в части имплементации «дорожного правила».

<sup>16</sup> Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

<sup>17</sup> Effectiveness through collaboration.

законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также роли и обязанностях специалистов внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ»<sup>18</sup>.

Отмечается, что для всестороннего усиления «противолегализационных» защитных механизмов в рамках ЕС в целом необходимо сформировать единое понимание компетентными органами, а также кредитными и финансовыми организациями принципов организации управления в сфере ПОД/ФТ.

В этих целях в методических рекомендациях содержится подробная информация об обязанностях специалистов внутреннего контроля, а также руководящих органов кредитных и финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, приводится информация в отношении: проведения ежегодных оценок работы подразделений комплаенса в сфере ПОД/ФТ, компетенций сотрудников внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, разработки системы оценки рисков ОД/ФТ, приёма на обслуживание клиентов (в том числе высокого уровня риска), взаимодействия подразделений внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с другими структурными подразделениями финансовых организаций, передачи ряда функций подразделения внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ на аутсорсинг, а также внутригрупповой организации работы подразделения внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Методические рекомендации вступают в силу 1 декабря 2022 года.

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

**23 июня 2022 года** опубликовано решение Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) о применении штрафных санкций к банку Ghana International Bank Plc (GHIB)<sup>19</sup> за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

В период с 1 января 2012 по 31 декабря 2016 гг. GHIB был допущен ряд нарушений «противолегализационного» законодательства, в частности, связанных с выполнением обязанностей по применению усиленных мер НПК при установлении отношений с зарубежными банками-корреспондентами и осуществлению непрерывного мониторинга операций клиентов в целях ПОД/ФТ.

<sup>18</sup> Guidelines on policies and procedures in relation to compliance management and the role and responsibilities of the AML/CFT Compliance Officer under Article 8 and Chapter VI of Directive (EU) 2015/849 (Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания 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>19</sup> Ghana International Bank Plc (GHIB) – коммерческий банк, основанный в 1959 г., основным акционером которого является Центральный банк Ганы (51%). Базируется в Лондоне (Великобритания).

Сумма штрафа для GНІВ составила около 5,9 млн фунтов стерлингов (395,3 млн рублей в эквиваленте).

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

**27 июня 2022 года** опубликована информация о решении Верховного суда Швейцарии о применении штрафных санкций в отношении Credit Suisse за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам судебных разбирательств установлено, что в результате нарушений «противолегализационного» законодательства, допущенных Credit Suisse в период с июля 2007 по декабрь 2008 гг., болгарской преступной группировке удалось легализовать денежные средства в размере 19 млн швейцарских франков (1,056 млрд рублей в эквиваленте), полученных в результате незаконной торговли кокаином.

В соответствии с судебным решением Credit Suisse выплатит штраф в размере 21 млн швейцарских франков (1,223 млрд рублей в эквиваленте).

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**30 июня 2022 года** опубликована информация подразделения финансовой разведки Бельгии (СТІF) о масштабах отмывания доходов, полученных в результате незаконного оборота наркотиков в Бельгии.

По результатам анализа рекордного количества сообщений о подозрительных операциях (СПО)<sup>20</sup>, полученных СТІF в 2021 году от представителей финансового сектора, бельгийское ПФР выражает обеспокоенность тем, что страна стала центром профессиональных сетей по отмыванию преступных доходов, которые пользуются для указанных целей счетами, открытыми в бельгийских банках на подставных лиц, а также «компаниями-оболочками».

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

## Новости Австралии

**23 июня 2022 года** опубликован актуализированный Закон о ПОД/ФТ Австралии.

Внесённые в закон изменения затрагивают вопросы, связанные с разработкой и внедрением программ ПОД/ФТ субъектами «противолегализационного» законодательства, применением мер НПК, выполнением обязанностей по информированию компетентных органов о подозрительных операциях, проведением оценок рисков ОД/ФТ, применением штрафных санкций за нарушения «противолегализационного» законодательства, а также функционирования австралийского ПФР.

<sup>20</sup> 46 тыс. сообщений о подозрительных операциях, что на 50% выше числа СПО, полученных ПФР Бельгии за предыдущий год.

Закон вступил в силу 17 июня 2022 года

*Источник информации: официальный сайт правительства Австралии в сети Интернет.*