



Банк России

ЯНВАРЬ 2023



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральный закон	5
• № 624-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве»	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• Об устранении Литвой недостатков национального режима ПОД/ФТ	5
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Эстонии.....	6
Новости стран мира	6
• О мерах надзорного органа США к криптовалютной бирже Coinbase Inc.	6
• О мерах надзорного органа Великобритании к Guaranty Trust Bank (UK) Limited	7
• О мерах надзорного органа Великобритании к Al Rayan bank Plc.....	8
• О мерах надзорного органа США к криптовалютной бирже Bitzlato Limited	8
• О мерах надзорного органа Нидерландов к криптовалютной бирже Coinbase..	9
• О неимплементации Испанией и Италией требований европейского законодательства о ПОД/ФТ	10

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, 2023

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

9 января 2023 года вступил в силу Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 624-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве», направленный на исключение случаев перечисления денежных средств на основании исполнительных документов в пользу взыскателей, ставящих целью ОД или ФТ.

В частности, предусмотрено право кредитной организации приостановить исполнение исполнительного документа или постановления судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств¹, если возникнут подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

О случае неисполнения постановления судебного пристава-исполнителя по указанному основанию банк или иная кредитная организация в течение трёх рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции информирует судебного пристава-исполнителя.

Введена обязанность кредитной организации перечислять денежные средства, подлежащие взысканию на основании исполнительных документов, исключительно на счета взыскателей, открытые в российских кредитных организациях, или их казначейские счета, а также предусмотрен механизм перечисления таких денежных средств.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

18 января 2023 года МАНИВЭЛ² опубликован отчёт о прогрессе Литвы в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

¹ За исключением исполнительного документа, являющегося судебным актом или выданного на основании судебного акта, а также постановления судебного пристава-исполнителя, вынесенного на основании такого исполнительного документа.

² Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (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.

В отчёте отмечается, что в результате устранения Литвой части недостатков, отмеченных в отчёте взаимной оценки и отчётах о прогрессе, повышены рейтинги по Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» и Рекомендации 32 «Курьеры наличных денег» с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Литва 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.

25 января 2023 года опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Эстонии³ в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Согласно отчёту эстонский банковский сектор продемонстрировал хорошее понимание рисков ОД и обязанностей в сфере ПОД/ФТ, однако не смог продемонстрировать достаточного понимания рисков ФТ.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 25 рекомендациям Эстонии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 15 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по трём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по восьми НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

По совокупности рейтингов Эстония поставлена на усиленный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

Новости стран мира

4 января 2023 года опубликовано соглашение между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYDFS) и крупнейшей американской криптовалютной биржей Coinbase Inc.⁴ в

³ Отчёт взаимной оценки Эстонии был утверждён пленарным заседанием МАНИВЭЛ в декабре 2022 года.

⁴ *Coinbase Inc.* – вторая по величине криптовалютная биржа в мире, основанная в июне 2012 года, со штаб-квартирой в Сан-Франциско (Калифорния). Рыночная капитализация Coinbase Inc. превышает 7,6 млрд долларов США, а криптовалютная платформа Coinbase занимает второе место по объёмам торгов после Binance и насчитывает более 100 млн пользователей по всему миру.

связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)⁵.

По результатам проверки в деятельности Coinbase Inc., проведённой NYSDFS, были выявлены серьёзные нарушения (связанные с формальным исполнением биржей обязанности по применению мер НПК, мониторингу операций клиентов и информированию компетентных органов о соответствующих подозрительных операциях), которые были допущены компанией в период с 1 июля 2018 по 31 декабря 2019 гг.

В соответствии с соглашением Coinbase Inc. выплатит штраф в размере 50 млн долларов США (около 3,4 млрд рублей в эквиваленте). Кроме того, Coinbase Inc. обязуется выделить ещё 50 млн долларов США на реализацию программы по устранению выявленных нарушений.

Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.

10 января 2023 года опубликован пресс-релиз о применении Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) штрафных санкций к Guaranty Trust Bank (UK) Limited⁶ за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки FCA установлено, что в период с октября 2014 по июль 2019 гг. в «противолегализационных» механизмах внутреннего контроля банка имелись серьёзные недостатки (в том числе связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по применению мер НПК, проведению оценки рисков ОД/ФТ клиентов, мониторингу операций и проверке источника происхождения денежных средств клиентов), которые не были устранены банком в течение длительного периода времени несмотря на многократные предупреждения надзорного органа и принятые ранее меры надзорного реагирования за аналогичные нарушения⁷.

⁵ Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act*) известен также как Закон о предоставлении отчетности 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*).

⁶ *Guaranty Trust Bank (UK) Limited* – британская дочерняя организация *Guaranty Trust Bank Nigeria Limited*, которая является 100% дочерней организацией нигерийского финансового холдинга *Guaranty Trust Bank Holding Company Plc.*, который осуществляет банковское обслуживание в африканских странах и Великобритании.

⁷ За серьёзные систематические нарушения «противолегализационного» законодательства, связанные с недостатками в механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ, банк был оштрафован FCA в 2013 году на 525 тыс. фунтов стерлингов (около 44 млн рублей в эквиваленте).

Сумма штрафа для банка составила более 7,6 млн фунтов стерлингов (более 631 млн рублей в эквиваленте)⁸.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

11 января 2023 года опубликован пресс-релиз о применении FCA штрафных санкций к Al Rayan Bank Plc⁹ за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

За недостатки в «противолегализационных» механизмах внутреннего контроля (в том числе 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) банк оштрафован более чем на 4 млн фунтов стерлингов (около 331 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

18 января 2023 года опубликовано постановление Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) о применении в отношении гонконгской криптовалютной биржи Bitzlato Limited (Bitzlato)¹⁰ специальной меры в связи с признанием её деятельности глобальной угрозой с точки зрения рисков ОД.

В соответствии с постановлением американским финансовым учреждениям¹¹ запрещено осуществлять переводы денежных средств через Bitzlato, а также переводы с использованием любых счетов или криптовалютных адресов, управление которыми осуществляется Bitzlato или иным лицом от её имени.

⁸ Первоначальная сумма штрафа, назначенного FCA для GT Bank, в размере около 11 млн фунтов стерлингов (около 920 млн рублей в эквиваленте) была снижена на 30% в связи с готовностью банка принять меры по устранению нарушений на раннем этапе.

⁹ *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.*

¹⁰ *Bitzlato Limited* (ранее известна под названием *ChangeBot*) – зарегистрированная в Гонконге криптовалютная биржа, работающая по всему миру.

¹¹ *Covered financial institutions* – кредитные учреждения, в том числе банки-участники системы страхования вкладов, коммерческие банки, сберегательные ассоциации, кредитные союзы и трасты, филиалы иностранных банков, дочерние компании американских или иностранных банков, брокеры-дилеры по ценным бумагам, взаимные инвестиционные фонды, посреднические фирмы в срочных биржевых операциях и иные брокеры.

Указанная мера является беспрецедентной поскольку принята впервые с момента вступления в силу в январе 2021 года Закона о национальном оборонном бюджете США¹².

Основаниями признания биржи глобальной угрозой с точки зрения рисков ОД FinCEN стали:

- критически важная роль, которую, по информации FinCEN, криптовалютная биржа играет в ОД, оказывая содействие в проведении операций в интересах киберпреступников;
- оказание содействия в проведении операций по переводу денежных средств в интересах известных кибергруппировок, таких как Conti, DarkSide, Phobos и торговой площадкой Hydra¹³;
- практически полное отсутствие контроля возможного использования услуг биржи в преступных целях;
- неприменение биржей мер, направленных на борьбу с ОД;
- предложение (реклама) для потенциальных пользователей таких преимуществ биржи, как отсутствие «противолегализационных» правил, процедур и механизмов внутреннего контроля.

Постановление вступило в силу 1 февраля 2023 года.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

26 января 2023 года опубликована информация о применении Центральным банком Нидерландов штрафных санкций к европейскому отделению американской криптовалютной биржи Coinbase Inc. (Coinbase Europe Limited)¹⁴ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Требование о регистрации ПУВА вступило в силу в Нидерландах 21 мая 2020 года. Coinbase получила лицензию ПУВА 22 сентября 2022 года.

За оказание криптовалютных услуг клиентам-резидентам Нидерландов в нарушение требований «противолегализационного» законодательства в период с 15 ноября 2020 г. по 24 августа 2022 г.

¹² *National Defense Authorization Act (NDAA) / Закон о национальном оборонном бюджете США*, регулирующий вопросы обеспечения обороны и развития армии США, который в 2021 году внёс ряд существенных изменений в американское законодательство о ПОД/ФТ.

¹³ По информации американских властей, крупнейшим контрагентом по криптовалютным операциям Bitzlato выступала Hydra, крупнейший и старейший даркнет-маркетплейс в мире, который был закрыт властями США и Германии в апреле 2022 года.

¹⁴ *Coinbase Europe Limited* – европейское отделение криптовалютной биржи Coinbase Inc. в Ирландии.

криптовалютная биржа оштрафована на сумму более 3,3 млн евро (более 250 млн рублей в эквиваленте)¹⁵.

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Нидерландов в сети Интернет.

26 января 2023 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении официального уведомления¹⁶ в отношении Испании и Италии в связи с ненадлежащей имплементацией указанными странами требований Четвёртой и Пятой Директив Европейского союза по ПОД/ФТ.

По информации Европейской комиссии, Испания и Италия подтвердили, что требования европейских «противолегализационных» директив имплементированы в национальное законодательство в полном объёме. Вместе с тем Европейской комиссией было установлено, что фундаментальные аспекты «противолегализационного» законодательства, затрагивающие вопросы создания централизованного реестра бенефициарных владельцев для противодействия использованию юридических лиц в противоправных целях, не были имплементированы странами надлежащим образом. Странам предоставляется два месяца с момента получения официального уведомления на направление в Европейскую комиссию соответствующего разъяснения.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

¹⁵ Сумма штрафа, предусмотренная в Нидерландах за такое нарушение, составляет от 2 до 4 млн евро.

¹⁶ Процедуры, обусловленные несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами Европейского союза (ЕС) (*infringement procedures*), могут быть инициированы Европейской комиссией (ЕК) в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление ЕК официального уведомления в страну-член ЕС с требованием о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.