



Банк России

ОКТАБРЬ 2023



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Федеральный закон .....</b>	<b>5</b>
• № 503-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» .....	5
<b>Постановление Правительства Российской Федерации .....</b>	<b>5</b>
• № 341-рп «О подписании Соглашения об образовании Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма» .....	5
<b>Информация Росфинмониторинга .....</b>	<b>6</b>
• О заседании Коллегии на тему «Работа с данными как основа повышения эффективности системы ПОД/ФТ» .....	6
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>7</b>
<b>Новости ФАТФ .....</b>	<b>7</b>
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Швейцарии .....	7
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Финляндии .....	7
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Японии .....	7
• О пленарном заседании ФАТФ .....	8
• О докладе ФАТФ «Сбор средств (краудфандинг) в целях финансирования терроризма» .....	9
<b>Новости стран Азии и Африки .....</b>	<b>10</b>
• О статистике финансовых преступлений в ЮАР в 2022 году .....	10
• О запуске в Дубае онлайн-платформы для информирования властей об экономических преступлениях .....	11
• О мерах Резервного банка Индии к индийским банкам .....	11
<b>Новости Франции и США .....</b>	<b>12</b>
• О руководстве надзорного органа Франции по применению мер НПК .....	12
• О мерах надзорного органа США в отношении Metropolitan Commercial Bank .....	12
• О росте использования криптовалютного токена Tether в целях ОД/ФТ в США .....	14

Настоящий материал подготовлен  
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

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

Телефон: +7 499 300 30 00

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2023

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ФРОМУ</b>	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>НКО</b>	Некредитные организации
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ПФР</b>	Подразделения финансовой разведки
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>ПДЛ</b>	Публичные должностные лица

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральный закон

**19 октября 2023 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 503-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон принят в целях оптимизации полномочий Правительства Российской Федерации, ускорения принятия управленческих решений и повышения эффективности деятельности федеральных органов исполнительной власти.

Федеральным законом предусматривается передача ряда полномочий Правительства Российской Федерации на уровень федеральных органов исполнительной власти в различных сферах, включая ПОД/ФТ.

В связи с этим в статью 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> вносится изменение, в соответствии с которым полномочия по определению требований к идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев закрепляются за Росфинмониторингом.

Указанное изменение вступает в силу с 1 января 2024 года.

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

### Постановление Правительства Российской Федерации

**13 октября 2023 года** Президентом Российской Федерации подписано Распоряжение № 341-рп «О подписании Соглашения об образовании Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма» (далее – Международный центр, Соглашение), а также состоялось подписание Соглашения на заседании Совета глав государств – участников Содружества Независимых Государств.<sup>2</sup>

Соглашением предусмотрено создание Международного центра оценки рисков ОД/ФТ, на базе которого должны быть достигнуты цели по обеспечению эффективного информационного взаимодействия между

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

<sup>2</sup> Соглашение вступает в силу по истечении 30 дней с даты получения депозитарием третьего уведомления о выполнении подписавшими Соглашение Сторонами внутригосударственных процедур, необходимых для его вступления в силу. Для Сторон, выполнивших внутригосударственные процедуры позднее, Соглашение вступает в силу по истечении 30 дней с даты получения депозитарием соответствующих уведомлений.

ПФР государств-участников Содружества Независимых Государств и проведению наднациональной оценки рисков ОД/ФТ<sup>3</sup>.

Информационная система Международного центра будет использоваться ПФР государств – участников СНГ для обмена находящейся в их распоряжении информацией об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в отношении которых имеются подозрения, что они связаны с ОД/ФТ и связанными с ними преступлениями, а также для обмена информацией о лицах и организациях, участвующих в совершении таких операций.

Оператором Международного центра, осуществляющим организационно-техническое и информационное обеспечение, определён Росфинмониторинг.

*Источники информации: «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://www.pravo.gov.ru>), официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.*

### **Информация Росфинмониторинга**

**24 октября 2023 года в Росфинмониторинге состоялось заседание Коллегии на тему «Работа с данными как основа повышения эффективности системы ПОД/ФТ».**

В мероприятии приняли участие представители Администрации Президента Российской Федерации, Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Банка России, Счётной палаты Российской Федерации, Генпрокуратуры России и иных ведомств, а также руководители центрального аппарата и региональных подразделений Росфинмониторинга.

В ходе заседания обсуждался опыт ведомств в сфере работы с большими данными, искусственным интеллектом и иными современными технологическими решениями, а также практика их использования в борьбе с противоправной финансовой деятельностью.

С учётом происходящих изменений и стремительного появления новых технологий перед всеми участниками национальной системы ПОД/ФТ стоят задачи по наращиванию усилий в работе с данными и управлению ими, совершенствованию аналитического инструментария и подготовке специалистов в сфере ПОД/ФТ.

---

<sup>3</sup> *Наднациональная оценка рисков ОД/ФТ – совместная деятельность Сторон при координации Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств - участников Содружества Независимых Государств (далее – Совет руководителей) по оценке угроз, уязвимостей и последствий, связанных с трансграничными проявлениями ОД/ФТ на территориях Сторон, определению рисков, а также по выработке совместных мер, направленных на их минимизацию.*

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

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ**

### **Новости ФАТФ**

**19 октября 2023 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Швейцарии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

В результате предпринятых страной мер по устранению недостатков, связанных с надлежащей проверкой клиентов и осуществлением международного сотрудничества, рейтинги по Рекомендации 10 «Надлежащая проверка клиентов» и Рекомендации 40 «Иные формы сотрудничества» повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Швейцария переведена на регулярный мониторинг со стороны ФАТФ.

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

**23 октября 2023 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Финляндии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

Среди достижений Финляндии отмечаются изменения профильного законодательства, предусматривающие усиленные меры НПК в отношении других стран-членов ЕС с высоким уровнем риска ОД/ФТ и иных стран. В результате предпринятых страной мер рейтинги по четырём рекомендациям (Рекомендация 13 «Банки-корреспонденты», Рекомендация 19 «Страны с повышенным риском», Рекомендация 27 «Полномочия надзорных органов» и Рекомендация 35 «Санкции») повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

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

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

**24 октября 2023 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Японии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2021 году.

Среди достижений Японии отмечается актуализация национальной оценки рисков ОД/ФТ, учреждение Межведомственного совета по политике в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, совершенствование мер противодействия ФРОМУ, внедрение риск-ориентированного надзора за УНФПП.

В результате предпринятых страной мер рейтинги по четырём рекомендациям (Рекомендация 5 «Преступление ФТ», Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендация 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» и Рекомендация 28 «Регулирование и надзор за УНФПП») повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие», рейтинг по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации» повышен с уровня «несоответствие» до уровня «частичное соответствие».

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

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

### **25 - 27 октября 2023 года** состоялось пленарное заседание ФАТФ.

На пленарном заседании ФАТФ приняты следующие основные решения:

- Актуализирован список государств, находящихся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый» список). В «серый» список включена Болгария, из списка исключены Албания, Иордания, Каймановы острова и Панама<sup>4</sup>.
- Утверждены изменения в Рекомендацию 8 «Некоммерческие организации» и Пояснительную записку к ней. Изменения главным образом направлены на снижение регуляторной нагрузки, связанной с ПОД/ФТ/ФРОМУ, на НКО с низким риском ФТ. В соответствии с принятыми изменениями странам следует (1) выработать понимание различных степеней риска ФТ, которым подвергаются НКО, и соответствующие пропорциональные меры по снижению этих рисков; (2) составить перечень НКО, на которые распространяются требования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, исходя из определения ФАТФ, а также провести оценку рисков их использования в целях ФТ; (3) предпринять меры, направленные на обеспечение возможности

<sup>4</sup> В настоящее время в «сером» списке находятся 23 юрисдикции: Барбадос, Болгария, Буркина-Фасо, Вьетнам, Гаити, Гибралтар, Демократическая Республика Конго, Йемен, Камерун, Мали, Мозамбик, Нигерия, ОАЭ, Сенегал, Сирия, Танзания, Турция, Уганда, Филиппины, Хорватия, Южно-Африканская Республика, Южный Судан и Ямайка.



- осуществлять фокусные и пропорциональные риск-ориентированные надзор или мониторинг в отношении сектора НКО.
- Утверждён обновленный доклад ФАТФ «Лучшие практики борьбы со злоупотреблениями НКО», в который внесены корректировки в соответствии с изменениями, внесенными в Рекомендацию 8 и Пояснительную записку к ней.
  - Утверждены изменения в Рекомендацию 4 «Конфискация и обеспечительные меры» и Рекомендацию 38 «Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация», Пояснительные записки к ним, а также корреспондирующие изменения в ряд других Рекомендаций ФАТФ, затрагивающих вопросы возврата активов. Изменения нацелены на (1) совершенствование механизмов возврата преступных активов посредством расширения соответствующих полномочий правоохранительных и судебных органов, а также (2) интенсификацию сотрудничества по вопросу возврата активов между указанными компетентными органами как на национальном, так и на международном уровне.
  - Утверждены доклады «Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества» и «Сбор средств (краудфандинг) в целях ФТ».
  - На публичные консультации вынесен проект Руководства «О бенефициарном владении юридических образований». Руководство подготовлено в целях оказания содействия странам в имплементации требований обновлённой в феврале 2023 года Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований». Финализация проекта с учетом замечаний и предложений, которые планируется получить в рамках публичных консультаций, ожидается к февралю 2024 года.
  - Утверждён отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Бразилии.
  - Индонезия принята в члены ФАТФ.

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

**31 октября 2023 года опубликован доклад ФАТФ «Сбор средств (краудфандинг) в целях финансирования терроризма».**

Краудфандинг продолжает развиваться и совершенствоваться в связи с внедрением новых платёжных технологий и распространением новых бизнес-моделей и стал чрезвычайно популярен среди террористических организаций, в частности, ИГИЛ и Аль-Каида.

В доклад включена информация о методах и приёмах, используемых индивидуальными террористами и террористическими организациями для сбора денежных средств в целях последующего

финансирования террористической деятельности, о подходах к регулированию краудфандинга в различных странах<sup>5</sup> и индикаторах риска использования краудфандинга в целях ФТ.

Для краудфандинга в целях ФТ используются: (i) гуманитарные и благотворительные программы; (ii) специализированные платформы, (iii) социальные сети и сервисы для обмена сообщениями, (iv) виртуальные активы.

Приведённые в докладе 54 индикатора риска использования краудфандинга в целях ФТ сгруппированы по пяти категориям в зависимости от типа участников краудфандинга, способов и места сбора средств.

В докладе отмечается, что страны недостаточно понимают риски, исходящие от краудфандинга, а правила регулирования краудфандинга различаются.

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

## Новости стран Азии и Африки

3 октября 2023 года Южноафриканским центром информации о банковских рисках (South Africa Banking Risk Information Centre, SABRIC)<sup>6</sup> опубликована статистика финансовых преступлений в 2022 году.

По сравнению с 2021 годом в ЮАР отмечается рост объёма и количества преступлений в сфере онлайн-банкинга на 49% и на 36% соответственно (до 363 млн южноафриканских рэндов (более 1,8 млрд рублей в эквиваленте) и до 16638 преступлений). Объём преступлений с использованием банковских карт сократился на 18,4% и составил 960 млн южноафриканских рэндов (более 4,9 млрд рублей в эквиваленте).

Отмечается, что с целью ОД, полученных в результате совершения преступления в сфере онлайн-банкинга, в основном используются следующие методы:

- сокрытие незаконных источников денежных средств посредством проведения нестандартных операций через несколько счетов и финансовых учреждений;
- использование анонимных криптовалют;

<sup>5</sup> В частности, в Аргентине, Австралии, Великобритании, Германии, Гонконге, Европейском союзе, Испании, Италии, Канаде, Китае, Мексике, Российской Федерации, Саудовской Аравии, США, Турции, Франции, Швейцарии, Японии.

<sup>6</sup> SABRIC – некоммерческая организация, созданная четырьмя крупнейшими южноафриканскими банками.

– использование виртуальных активов, онлайн-платформ, в том числе специализирующихся на операциях, связанных с ОД.

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

**9 октября 2023 года** опубликована информация о запуске в Дубае (Объединенные Арабские Эмираты) общественной онлайн-платформы для информирования властей об экономических преступлениях, в том числе ОД/ФТ.

Новая платформа была разработана по указанию председателя Совета пограничной безопасности Дубая в целях активизации участия населения страны в выявлении экономических преступлений и укрепления национальных систем безопасности для защиты экономики Дубая и ОАЭ в целом. Оператором платформы является созданный в 2016 году Центр экономической безопасности Дубая. Платформа служит каналом для направления гражданами сообщений об экономических преступлениях, включая ОД, ФТ, взяточничество, хищение средств и фальсификацию документов.

Граждане, направляющие посредством указанного онлайн-ресурса сообщения о подобных правонарушениях, обязаны предоставить (при наличии) соответствующие доказательства. Лицам, сообщаящим о подобных правонарушениях, будет обеспечена полная анонимность. При этом отмечается, что лица, направляющие сообщения о правонарушениях, не вправе самостоятельно проводить какие-либо расследования с целью получения доказательств, поскольку это входит в сферу ответственности уполномоченных органов.

*Источник информации: информационный портал [gulfnews.com](http://gulfnews.com).*

**9 - 12 октября 2023 года** опубликованы пресс-релизы Резервного банка Индии о применении к нескольким индийским банкам штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, касающихся применения мер НПК.

По результатам инспекционных проверок Резервным банком Индии были установлены следующие нарушения «противолегализационного» законодательства индийскими банками:

- клиентам банка *Gadhinglaj Urban Cooperative Bank Limited* не присваивались предусмотренные профильным законодательством специальные идентификационные коды (сумма штрафа составила 300 тыс. индийских рупий (около 350 тыс. рублей в эквиваленте));
- банком *Shahayadri Sahakari Bank Limited* не была внедрена система проведения периодической оценки рисков ОД/ФТ клиентов в рамках НПК; не проводилась оценка клиентов высокого с точки зрения ОД/ФТ

- риска (сумма штрафа составила 600 тыс. индийских рупий (около 700 тыс. рублей в эквиваленте));
- банком *Paytm Payments Bank Limited* не проводилась идентификация бенефициарных владельцев принимаемых на обслуживание юридических лиц; применялась ненадлежащая система видео-идентификации клиентов в рамках процедур НПК; не осуществлялся мониторинг операций клиентов и не формировался профиль их рисков (сумма штрафа составила 53,9 млн индийских рупий (около 63 млн рублей в эквиваленте));
  - банком *Annasaheb Magar Sahakari Bank Ltd* не проводилась периодическая оценка рисков ОД/ФТ клиентов (сумма штрафа составила 400 тыс. индийских рупий каждый (более 466 тыс. рублей в эквиваленте)).

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

## Новости Франции и США

**2 октября 2023 года** Комиссией по надзору за финансовым рынком Франции (Autorité des marchés financiers, AMF) опубликовано руководство для поднадзорных финансовых учреждений по применению мер надлежащей проверки клиентов и бенефициарных владельцев.

Руководство подготовлено с целью разъяснения положений действующих 4-ой и 5-ой Директив Европейского союза по ПОД/ФТ (4AMLD<sup>7</sup> и 5AMLD<sup>8</sup>) по следующим вопросам: (i) различия между идентификацией и верификацией клиента, (ii) применение риск-ориентированного подхода, (iii) работа с созданным в Европейском союзе реестром бенефициарных владельцев, (iv) идентификация конечного бенефициарного владельца, (v) работа с клиентами из стран с высокими рисками ОД/ФТ, (vi) делегирование полномочий по ПОД/ФТ третьей стороне.

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

**18 октября 2023 года** Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в 4AMLD и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

Services, NYSDFS) опубликовано постановление о прекращении противоправных действий Metropolitan Commercial Bank (MCB)<sup>9</sup> и о применении к нему штрафных санкций за нарушение требований Закона США о банковской тайне<sup>10</sup>.

В материалах NYSDFS отмечается, что MCB были нарушены требования «противолегализационного» законодательства, связанные с проведением идентификации клиентов в рамках реализации программы по выпуску виртуальных предоплаченных карт VISA с привлечением сервисов компании MovoCash Inc.<sup>11</sup>. Пробелы в механизмах внутреннего контроля MCB сделали возможным использование данной программы в целях мошенничества. Так, преступники с использованием полученных незаконным путём персональных данных смогли открыть счета по указанным предоплаченным картам.

В дальнейшем такие счета использовались для переводов денежных средств, полученных в результате хищения средств, предназначенных для выплаты заработной платы, социальных платежей, а также пособий по безработице. NYSDFS было установлено, что более 300 млн долларов США, предназначенных для выплаты пособий по безработице во время пандемии, были перенаправлены MCB на счета преступников, открытых с помощью программы MovoCash.

В соответствии с постановлением NYSDFS MCB выплатит штраф в размере 15 млн долларов США (около 1,5 млрд рублей в эквиваленте).

Также за нарушение требований «противолегализационного» законодательства MCB выплатит штраф Федеральной резервной системе США в размере около 14,5 млн долларов США (более 1,4 млрд рублей в эквиваленте).

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

---

<sup>9</sup> *Metropolitan Commercial Bank* – один из крупнейших американских банков (штаб-квартира – в Нью-Йорке, США) с капитализацией около 5 млрд долларов США. Является лидером в сфере оказания финтех услуг.

<sup>10</sup> *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).

<sup>11</sup> *MovoCash Inc.* – основанная в 2014 году американская технологическая компания (штаб-квартира – в Калифорнии, США), предоставляющая финансовые услуги и специализирующаяся на p2p платежах, мобильном банкинге, финтехе и финсервисе. Является компанией-разработчиком мобильного приложения MovoCash, которое позволяет клиентам мгновенно осуществлять денежные переводы с мобильного телефона, даже не имея традиционного банковского счета.

**27 октября 2023 года** опубликована информация the Wall Street Journal (WSJ) о росте объёмов использования криптовалютного токена Tether (USDT)<sup>12</sup> в целях ОД/ФТ.

По результатам анализа операций с USDT<sup>13</sup> и материалов Министерства финансов США WSJ отмечает значительный рост использования USDT лицами, связанными с Государством Палестина и Северной Кореей, и террористическими организациями в целях ОД, в том числе полученных результате совершения киберпреступлений, и ФТ.

*Источник информации: информационное агентство WSJ.*

---

<sup>12</sup> *Tether (USDT)* – криптовалютный токен, эмиссию которого производит гонконгская компания Tether Limited. Курс USDT привязан к курсу доллара США, из-за чего токен имеет низкую волатильность. Рыночная капитализация USDT составляет около 85 млрд долларов США.

<sup>13</sup> *USDT* основан на технологии распределенного реестра. Информация об операциях с USDT публична и общедоступна.