



Банк России

ЯНВАРЬ 2024



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Информация Росфинмониторинга	5
• О заседании межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости РГТФ	5
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Кыргызстана	5
Новости международных организаций	5
• О докладе ООН об угрозах, связанных с ОД в игорном секторе, нелегальным банковским сектором и трансграничной организованной преступностью в Восточной и Юго-Восточной Азии	5
Новости Европы	7
• О штрафных санкциях в отношении финансовых организаций за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ	7
• О руководстве Европейской службы банковского надзора о риск-факторах ОД/ФТ	7
• О предварительном соглашении Европейского парламента и Совета ЕС в отношении пакета законодательных инициатив ЕС в сфере ПОД/ФТ	8
Новости США, Гонконга и Индии	10
• О докладе надзорного органа США об угрозах и тенденциях, связанных с использованием процедуры идентификации	10
• О мерах Резервного банка Индии в отношении банка NKGSB Cooperative Bank Ltd	11
• О мерах надзорного органа США в отношении Industrial and Commercial Bank of China Ltd	11
• О публичных консультациях по инициативе об интенсификации информационного обмена между уполномоченными финансовыми организациями в Гонконге	12
• О мерах Резервного банка Индии в отношении банка Dr. Panjabrao Deshmukh Urban Cooperative Bank Limited	13
• О мерах надзорного органа США в отношении City National Bank	13

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

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

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
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
НПК	Надлежащая проверка клиентов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
КО	Кредитная организация
НФО	Некредитная финансовая организация
ЕС	Европейский союз

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация Росфинмониторинга

11 января 2024 года состоялось очередное заседание межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ).

В заседании МРГ приняли участие представители министерств и ведомств, задействованных в национальной системе ПОД/ФТ, в том числе представители Банка России.

В ходе мероприятия рассмотрены вопросы противодействия финансовым операциям в сфере оборота драгоценных металлов.

На основании аналитических материалов Росфинмониторинга и Банка России согласованы дополнительные меры по минимизации рисков незаконных финансовых операций на территориях отдельных субъектов Российской Федерации.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости РГТФ

30 января 2024 года ЕАГ опубликован отчёт о прогрессе Кыргызстана в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В результате устранения Кыргызстаном большинства недостатков, отмеченных в отчёте взаимной оценки, повышены рейтинги по Рекомендации 15 «Новые технологии» и Рекомендации 8 «Некоммерческие организации» с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Вместе с тем Кыргызстан остаётся на усиленном мониторинге со стороны ЕАГ с необходимостью отчитываться об устранении недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

Новости международных организаций

15 января 2024 года опубликован доклад Управления ООН по наркотикам и преступности (UNODC)¹ об угрозах, связанных с отмыванием денег в игорном секторе, нелегальным банковским

¹ Управление ООН по наркотикам и преступности – подразделение ООН, занимающееся борьбой с незаконным оборотом наркотиков, оружия, организованной преступностью, торговлей людьми и международным терроризмом.

сектором и трансграничной организованной преступностью в Восточной и Юго-Восточной Азии.²

Доклад подготовлен по итогам анализа UNODC судебной практики, материалов уголовных дел, финансовой и общедоступной информации, а также консультаций с международными и национальными правоохранительными органами.

В последние годы регионы Азии сталкиваются с беспрецедентным ростом теневой экономики и трансграничной организованной преступностью. По мере роста объемов торговли наркотическими веществами и увеличения размеров сектора казино³ происходит расширение и цифровизация нелегального банковского сектора и бизнеса, предоставляющего услуги в сфере ОД.

«Джанкет-операторы»⁴, работающие на индустрию нелегальных казино, предлагают и реализуют комплексные решения по ОД. Выделяются следующие методы перемещения денежных средств, конечной целью которых может являться ОД: (1) конвертация наличных денежных средств на фишки казино и обратно, (2) сговор между игроками (намеренный проигрыш одного лица в пользу другого), (3) внесение денежных средств на счет «джанкет-оператора» в одной юрисдикции и снятие в другой юрисдикции, (4) механизмы взаимозачета (аналог системы «хавала»), (5) проведение различных фиктивных операций, (6) привлечение физических лиц для перемещения денежных средств в наличной форме или с использованием счетов в финансовых организациях.

Правоохранительными органами и подразделениями финансовой разведки стран регионов отмечается рост использования токена USDT⁵ для ОД.

² Casinos, Money Laundering, Underground Banking and Transnational Organized Crime in East and Southeast Asia: A Hidden and Accelerating Threat, January 2024.

³ По состоянию на начало 2022 года в регионе действовало более 340 легальных и нелегальных казино. В рамках проведенного в 2023 году американской компанией Polaris Market Research анализа сектора «онлайн» казино установлено, что его размер в 2021 году составил 75,4 млрд долларов США, в 2022 году – 84,3 млрд долларов США, а прогнозируемый размер в 2030 году составит 205 млрд долларов США.

⁴ «Джанкет» (*junket*) – это комплексные туристические услуги, предоставляемые в интересах казино третьими лицами (операторами) для его посещения. В качестве «джанкет-операторов» могут выступать трансграничные организации.

⁵ USDT – виртуальный актив, эмитируемый частной гонконгской компанией Tether Limited. Курс USDT привязан к курсу доллара США, в связи с чем практически не подвержен высокой волатильности. По оценкам одной из крупнейших криптобирж в мире Coinbase, капитализация USDT составляет более 95 млрд долларов США. USDT стал предпочтительным выбором для ОД в регионе из-за стабильности, простоты, анонимности и низких комиссионных сборов при проведении операций с ним.

В докладе сформулированы рекомендации для стран регионов по противодействию ОД в игорном секторе, деятельности нелегальных банковского сектора и казино.

Источник информации: официальный сайт ООН в сети «Интернет».

Новости Европы

9 января 2023 года опубликована информация Financial Times (FT) о применённых в 2023 году в странах мира штрафных санкциях к финансовым организациям за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам анализа данных из открытых источников информации, проведённого FT, общая сумма штрафных санкций, применённых к финансовым организациям в 2023 году за нарушения «противолегализационного» законодательства, увеличилась по сравнению с 2022 годом на 30% и составила 6,6 млрд долларов США (около 594 млрд рублей в эквиваленте), из которой:

- штрафные санкции на сумму 0,8 млрд долларов США применены к банкам и платежным организациям;
- штрафные санкции на рекордную сумму 5,8 млрд долларов США применены к финтех и крипто организациям⁶.

Источник информации: информационное агентство Financial Times.

16 января 2024 года опубликовано обновленное руководство Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о риск-факторах ОД/ФТ⁷.

Требования обновленного руководства распространены на ПУВА.

Изменения направлены на гармонизацию требований по ПОД/ФТ в отношении ПУВА на всей территории Европейского союза, а также на оказание указанным субъектам содействия в применении риск-

⁶ В ноябре 2023 года Министерством юстиции США применены штрафные санкции к криптобирже *Binance* на сумму 4,3 млрд долларов США. *Binance* – одна из ведущих мировых блокчейн-экосистем, поставщик инфраструктуры для криптовалютной отрасли с комплексом финансовых продуктов, который включает в себя одну из крупнейших по объёму биржу торговли цифровыми финансовыми активами.

⁷ Guidelines amending Guidelines EBA/2021/02 on customer due diligence and the factors credit and financial institutions should consider when assessing the money laundering and terrorist financing risk associated with individual business relationships and occasional transactions (“The ML/TF Risk Factors Guideline”) under Articles 17 and 18 (4) of Directive (EU) 2015/849.

ориентированного подхода и выявлении рисков ОД/ФТ, связанных с их деятельностью.

В руководстве приведены риск-факторы, связанные с деятельностью ПУВА, а также рекомендации кредитным и финансовым организациям по работе с ними в качестве клиентов или деловых партнёров.

ЕВА планирует внесение изменений в другие свои руководства с целью распространения содержащихся в них требований на ПУВА.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети «Интернет».

18 января 2024 года опубликован пресс-релиз о предварительном соглашении, достигнутом Европейским парламентом и Советом ЕС, в отношении ключевых компонентов пакета законодательных инициатив ЕС в сфере ПОД/ФТ, которые были впервые анонсированы Европейской комиссией в июле 2021 года.

Первостепенной задачей европейских законодательных инициатив является усиление противодействия рискам ОД/ФТ посредством гармонизации национальных «противолегализационных» систем государств – членов ЕС и обеспечение защиты граждан ЕС, а также европейской финансовой системы от угроз ОД/ФТ.

Предусмотренный инициативами комплекс мер по укреплению «противолегализационного» режима ЕС и предотвращению использования европейской финансовой системы для целей ОД/ФТ включает:

– *разработку наднационального нормативного акта прямого действия по вопросам ПОД/ФТ*, который позволит исчерпывающим образом гармонизировать «противолегализационные» правила на территории государств – членов ЕС, устранив межстрановые расхождения, которые в настоящее время используются преступниками в целях ОД/ФТ, и предусматривает следующее:

- (i) включение в перечень субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства новых лиц – ПУВА, торговцев предметами роскоши (например, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями, автомобилями премиум-класса, самолетами, яхтами, а также предметами культурного назначения (например, произведениями искусства)), для которых предусматривается обязанность по проведению НПК.
- (ii) включение в перечень субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства профессиональных

футбольных клубов и футбольных агентов, риски ОД/ФТ которых оцениваются как высокие⁸.

- (iii) установление обязанности по применению усиленных мер НПК (а) для ПУВА – в отношении трансграничных корреспондентских отношений; (б) для КО и НФО – при установлении деловых отношений с очень состоятельными клиентами (владельцами крупного частного капитала) и проведении операций с их активами в особо крупном размере. Неисполнение указанной обязанности будет рассматриваться как отягчающий фактор при определении размера штрафа за нарушение «противолегализационного» законодательства; (в) всеми субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства – в отношении разовых операций и деловых отношений с лицами из третьих стран с высокими рисками ОД/ФТ, недостатки «противолегализационного» законодательства которых делают их угрозой для целостности европейского внутреннего рынка.
 - (iv) введение лимита в 10 тыс. евро для оплаты товаров/услуг в наличной форме. При этом государства - члены ЕС смогут снизить указанный лимит при необходимости в целях пресечения возможного ОД.
 - (v) установление обязанности проводить идентификацию и верификацию личности физических лиц, осуществляющих разовые операции на сумму от 3 до 10 тыс. евро.
- утверждение новой директивы ЕС по ПОД/ФТ взамен действующих 4-ой и 5-ой Директив по ПОД/ФТ (4AMLD и 5AMLD), которая позволит усовершенствовать организацию национальных «противолегализационных» систем государств – членом ЕС и предусматривает, в частности, следующее:
- (i) имплементацию странами – членами ЕС в национальные законодательства единых стандартов сбора и проверки данных о бенефициарных владельцах.
Уполномоченным на ведение реестра лицам предоставят полномочия по проведению проверок юридических лиц по вопросам достоверности сведений, переданных в централизованный реестр данных об их бенефициарных владельцах.
Помимо надзорных и государственных органов, а также субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства доступ

⁸ Вместе с тем государства – члены ЕС будут вправе исключить указанных лиц из перечня субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства в случае снижения присущего им риска до низкого.

к реестру смогут получить граждане, а также представители прессы при наличии у них обоснованной заинтересованности в такой информации.

- (ii) обеспечение надлежащего надзорного охвата всех субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, зарегистрированных на территории соответствующих юрисдикций, одним или более надзорными органами на основании риск-ориентированного подхода.
- (iii) проведение оценок рисков ОД/ФТ как на общеевропейском уровне Европейской комиссией, так и на национальном уровне государствами – членами ЕС.

После утверждения окончательной редакции текстов нормативного акта и директивы, они будут направлены на согласование в Комитет постоянных представителей государств – членов ЕС и Европейский парламент, затем на официальное согласование в Совет ЕС и Европейский парламент.

Источник информации: официальный Совета ЕС в сети «Интернет».

Новости США, Гонконга и Индии

9 января 2024 года опубликован доклад Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) об угрозах и тенденциях, связанных с использованием процедуры идентификации в преступных целях⁹.

FinCEN проведён анализ поступивших в 2021 году 3,8 млн СПО. Выявлено, что 2,1 млн СПО из них на общую сумму 260 млрд долларов США (23,4 трлн рублей в эквиваленте) содержали информацию, связанную использованием процедуры идентификации в преступных целях.

СПО, содержащие указанную информацию, разделены FinCEN на 14 категорий. Среди них следующие категории:

- СПО, содержащие информацию, связанную с мошенническими действиями¹⁰ (1,2 млн СПО);
- СПО, содержащие информацию об использовании изменённых или сфальсифицированных данных¹¹ (423 тыс. СПО);

⁹ Identity-Related Suspicious Activity: 2021 Threats and Trends, January 2024.

¹⁰ Например, злоумышленники вводили жертву в заблуждение для получения доступа к её денежным средствам.

¹¹ Например, злоумышленники использовали поддельную документацию, платёжную информацию, данные других финансовых организаций.

- СПО, содержащие информацию о краже персональных данных клиента (222 тыс. СПО);
- СПО, содержащие информацию о легализации денежных средств третьими лицами¹² (154 тыс. СПО).

Отмечается, что только некоторые финансовые организации успешно выявляют поддельные документы и сведения во время приёма клиента на обслуживание или во время проведения операции.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети «Интернет».

18 января 2023 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении к банку NKGSB Cooperative Bank Ltd (NKGSB)¹³ штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки Резервным банком Индии было установлено, что NKGSB не применялись процедуры НПК при открытии счетов клиентов и последующем осуществлении по указанным счетам операций.

Сумма штрафа для NKGSB за нарушения «противолегализационного» законодательства составила 5 млн индийских рупий (около 5,6 млн рублей в эквиваленте).

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

19 января 2024 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services, NYDFS) и Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC)¹⁴ и его нью-йоркским отделением в связи с нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)¹⁵.

¹² Например, злоумышленники, получая доступ к счетам клиентов, использовали их в целях Од как «транзитные» для совершения дорогостоящих покупок.

¹³ NKGSB Cooperative Bank Ltd - индийский «списочный» ('scheduled') кооперативный банк с широкой филиальной сетью (104 филиалов на территории нескольких индийских штатов). К «списочным» банкам относятся банки, включённые в особый список Резервного банка Индии (Second Schedule) в соответствии с Законом о Резервном банке Индии. Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счёте в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (около 7,4 тыс. долларов США в эквиваленте).

¹⁴ 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.

¹⁵ 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)

По результатам проверки в деятельности нью-йоркского отделения ICBC, проведённой NYSDFS, были выявлены многочисленные нарушения, допущенные компанией в период с 2018 по 2022 гг. В материалах NYSDFS отмечается, что программа внутреннего контроля банка по обеспечению соблюдения требований Закона BSA/AML содержала большое количество пробелов. Кроме того, в течение продолжительного периода нью-йоркским отделением ICBC должным образом не исполнялись обязанности по проверке клиентов на предмет наличия среди них лиц, включённых в санкционные перечни.

В соответствии с заключённым с NYSDFS соглашением ICBC выплатит штраф в размере 30 млн долларов США (более 2,7 млрд рублей в эквиваленте). Кроме того, ICBC обязан представить в NYSDFS скорректированные программы по обеспечению выполнения требований Закона BSA/AML, мониторингу подозрительных операций и информированию компетентных органов о таких операциях, а также о порядке применения расширенных мер НПК.

Также Советом управляющих Федеральной резервной системы США для банка назначен штраф в размере 2,4 млн долларов США (около 221 млн рублей в эквиваленте) за неправомерное раскрытие конфиденциальной надзорной информации иностранному регулятору.

Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети «Интернет».

23 января 2024 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликована информация о проведении публичных консультаций по инициативе об интенсификации информационного обмена между уполномоченными финансовыми организациями в целях оказания содействия в пресечении или выявлении преступлений¹⁶.

Инициатива разработана НКМА в качестве меры противодействия финансовым преступлениям, в частности ОД/ФТ и цифровому мошенничеству, резкий рост которых в настоящее время наблюдается в глобальном масштабе.

НКМА планируется предоставить право уполномоченным финансовым организациям в оперативном режиме обмениваться актуальной информацией о клиентах, их счетах и операциях в целях повышения эффективности выявления и пресечения мошенничества,

и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

¹⁶ Public consultation on a proposal for information sharing among authorized institutions to aid in prevention or detection of crime.

сетей денежных мулов¹⁷, незаконных финансовых потоков. В этих целях в законодательство Гонконга будут внесены изменения в части внедрения механизмов правовой защиты организаций – участников такого информационного обмена, а также обеспечения защиты данных и конфиденциальности клиентской информации.

Публичные консультации по инициативе продлятся до 29 марта 2024 года.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

29 января 2023 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении к банку Dr. Panjabrao Deshmukh Urban Cooperative Bank Limited (PDUC)¹⁸ штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки Резервным банком Индии выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим применением PDUC мер НПК, в частности, банком (i) не актуализировались данные о клиентах; (ii) не проводились на периодической основе оценки рисков по операциям клиентов; (iii) не применялось надёжное программное обеспечение для выявления подозрительных операций и направления соответствующих СПО в уполномоченный орган.

Сумма штрафа для PDUC за нарушения «противолегализационного» законодательства составила 500 тыс. индийских рупий (более 545 тыс. рублей в эквиваленте).

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

31 января 2024 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) и американским банком City National Bank (CNB)¹⁹ в том числе в связи с выявленными в деятельности банка нарушениями Закона BSA/AML.

¹⁷ «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 для сокрытия источников происхождения средств, полученных преступным путем. По информации Европола, киберпреступники часто вербуют «денежных мулов» среди жителей стран с неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

¹⁸ *Dr. Panjabrao Deshmukh Urban Cooperative Bank Limited* - индийский «списочный» ('scheduled') кооперативный банк.

¹⁹ *City National Bank* (штаб-квартира в Лос-Анжелесе, Калифорния) является дочерней компанией Royal Bank of Canada (Торонто); занимает 36 место в списке крупнейших по размеру активов банков США по состоянию на 16 января 2023 г.

По информации ОСС, в деятельности CNB выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства, связанные с ненадлежащим использованием механизмов внутреннего контроля в целях ПОД и управлением рисками.

В соответствии с заключённым с ОСС соглашением CNB выплатит штраф в размере 65 млн долларов США (около 5,9 млрд рублей в эквиваленте).

Помимо денежного штрафа ОСС обязало CNB назначить комплаенс - комиссию в целях контроля за соблюдением банком требований заключённого с ОСС соглашения, в соответствии с которым CNB, в частности, обязуется:

- представить в ОСС письменный план действий по устранению выявленных недостатков;
- актуализировать правила и стандарты обеспечения эффективности выявления и снижения рисков ОД/ФТ;
- внедрить усовершенствованные механизмы внутреннего контроля в целях ПОД;
- актуализировать программы НПК.

Источник информации: официальный сайт ОСС в сети Интернет.