



Банк России

АПРЕЛЬ 2021



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....	4
• Об «Обзоре результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2020 год».....	4
Федеральный закон	5
• О Федеральном законе № 120-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	6
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	6
• О выступлении президента ФАТФ в ходе встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы двадцати.....	6
• Об основных итогах пленарного заседания МАНИВЭЛ	6
• Об отчёте взаимной оценки Новой Зеландии.....	7
Новости международных организаций	9
• О докладе БМР о надзоре за криптоактивами в целях ПОД/ФТ	9
Новости стран Европы и Европейского союза.....	10
• О докладе Европола о результатах оценки угроз тяжких преступлений и организованной преступности в ЕС	10
• О мерах Государственной прокуратуры Нидерландов в отношении ABN AMRO Bank NV	10
• О мерах надзорного органа Великобритании в связи с нарушениями законодательства в сфере ПОД/ФТ за период с 1 февраля 2020 по 31 января 2021 гг.	11
• О лучших практиках и недостатках в деятельности субъектов исполнения законодательства Республики Кипр в сфере ПОД/ФТ за 2019-2020 гг.	11
• О включении ПУВА в перечень субъектов исполнения законодательства Ирландии в сфере ПОД/ФТ	12
Новости стран Азии	12
• О внесении изменений в законодательство о ПОД/ФТ Республики Филиппины	12
• О мерах Денежно-кредитного управления Сингапура в отношении швейцарского банка Bank J. Safra Sarasin	13
Новости других регионов	14
• О мерах Резервного банка ЮАР в отношении Deutsche Bank.....	14
• О руководстве ПФР Австралии о направлении сообщений о подозрительной деятельности.....	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

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

5 апреля 2021 года опубликован «Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2020 год».

В обзоре отмечается следующее.

В период пандемии COVID-19 контрольно-надзорная деятельность Росфинмониторинга была переориентирована на мониторинг исполнения поднадзорными субъектами¹ требований законодательства о ПОД/ФТ с использованием системы, позволяющей определить их уровень риска, а также на проведение профилактических мероприятий путём:

- размещения информации на сайте Росфинмониторинга и в Личном кабинете субъектов ПОД/ФТ;
- направления писем о несоблюдении требований «противолегализационного» законодательства, телефонных консультаций и иных форм адресного взаимодействия с субъектами ПОД/ФТ;
- проведения в режиме видеоконференцсвязи семинаров с привлечением объединений частного сектора и представителей надзорных органов в целях разъяснения норм законодательства о ПОД/ФТ, а также доведения информации о рисках и типологиях ОД/ФТ;
- взаимодействия с частным сектором через Совет комплаенс во всех регионах Российской Федерации и Международный Совет комплаенс, созданный в рамках ЕАГ².

По информации Росфинмониторинга, по итогам 2020 года уровень законопослушности поднадзорных Службе субъектов достиг 80,7%, что соответствует показателю предшествующего года.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

¹ К субъектам, поднадзорным Росфинмониторингу, относятся: лизинговые компании, операторы по приёму платежей, риэлторы и факторинговые компании.

² Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Федеральный закон

30 апреля 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 120-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации недвижимости» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с Федеральным законом № 120-ФЗ в Федеральном законе № 115-ФЗ³ закрепляется обязанность уполномоченного органа по ПОД/ФТ/ФРОМУ в целях обеспечения замораживания (блокирования) безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг и иного имущества или прекращения такого замораживания (блокирования) направлять в органы государственной власти и органы местного самоуправления:

- уведомления о включении организаций и физических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- уведомления об исключении организаций и физических лиц из указанных перечней;
- заверенные копии решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица и об отмене ранее принятых решений о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица.

Указанная норма вступает в силу с 28 октября 2021 года.

Осуществление государственного кадастрового учёта и (или) государственной регистрации прав приостанавливается до поступления в орган регистрации прав уведомления уполномоченного органа по ПОД/ФТ/ФРОМУ об исключении лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию

³ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

финансированию терроризма, об отмене решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, либо судебного акта об отмене ранее принятого судебного акта о приостановлении операций с имуществом.

Указанная норма вступила в силу с 30 апреля 2021 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

7 апреля 2021 года президент Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) М. Плойер выступил в ходе очередной встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы двадцати по проблематике ПОД/ФТ в условиях пандемии COVID-19.

В выступлении сообщалось о важности применения риск-ориентированного надзора в целях эффективного выявления и предотвращения финансовых преступлений, подрывающих устойчивость глобальной экономики и препятствующих её восстановлению, и продолжения работы по пресечению незаконных финансовых потоков и борьбе с преступниками, использующими в противоправных целях обстоятельства, связанные с пандемией COVID-19.

По оценкам Группы, большинство финансовых учреждений в настоящее время в основном применяют поверхностный подход к вопросам ПОД/ФТ при принятии клиентов на обслуживание и прежде всего обращают внимание на формальную сторону (например, правильность заполнения документов клиентами), а не на присущие клиентам риски ОД/ФТ, в связи с чем назрела необходимость изменения практики применения мер в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

28 – 30 апреля 2021 года в режиме видеоконференцсвязи состоялось 61-ое пленарное заседание Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИБЭЛ)⁴.

⁴ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием 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. Странами-членами МАНИБЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль,

По итогам пленарного заседания утверждены отчёты взаимной оценки систем ПОД/ФТ Ватикана и Сан-Марино.

По результатам оценки по 32 из 40 рекомендаций ФАТФ Ватикану присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 6 – частичного соответствия, по 1 – несоответствия, 1 рекомендация к юрисдикции неприменима. Значительный уровень эффективности присвоен по 5 из 11 Непосредственных результатов (НР), отражающих степень реализации стандартов ФАТФ (включая Непосредственные результаты 3 и 4, отражающие уровень эффективности надзорной деятельности и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ), умеренный уровень эффективности – по 6 НР.

Что касается Сан-Марино, по 35 из 40 рекомендаций ФАТФ юрисдикцией получены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 5 – частичного соответствия. Высокий уровень эффективности присвоен по 1 из 11 НР, значительный – по 4 НР, умеренный уровень эффективности – по 6 НР (включая Непосредственные результаты 3 и 4).

По совокупности выставленных рейтингов обе юрисдикции помещены на регулярный мониторинг в рамках МАНИВЭЛ с необходимостью представить Комитету отчёт о прогрессе в устранении выявленных недостатков через два года после утверждения отчёта взаимной оценки.

Также утверждены отчёты о прогрессе в устранении недостатков национальных систем ПОД/ФТ Албании, Венгрии, Мальты, о. Мэн, Словении и Румынии.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

29 апреля 2021 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Новой Зеландии в рамках 4-го раунда взаимных оценок Группы.

В отчёте отмечается следующее:

- Надзорные органы Новой Зеландии в достаточной степени понимают профили рисков ОД/ФТ, присущих поднадзорным им секторам; охват и глубина надзора за каждым из поднадзорных секторов в целом соответствуют уровню присущих им рисков; диапазон полномочий надзорных органов по применению санкций может быть расширен, при этом сами санкции за

нарушения в сфере ПОД/ФТ должны стать более пропорциональными, сдерживающими и эффективными.

- Уровень понимания и выполнения обязанностей в сфере ПОД/ФТ субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства неоднороден; наиболее высокий уровень характерен для кредитных организаций и других крупных финансовых учреждений.
- Большинство УНФПП⁵, а также ПУВА включены в периметр регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ только в 2018 году, в связи с чем указанные субъекты только формируют понимание присущих им рисков ОД/ФТ и обязанностей в сфере ПОД/ФТ.
- В стране создана нормативно-правовая база для применения целевых финансовых санкций (ЦФС). Вместе с тем уровень понимания обязанностей по применению ЦФС субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства неоднороден. Случаев блокирования (замораживания) активов в рамках применения ЦФС в стране не зафиксировано, что, с одной стороны, соответствует профилю рисков Новой Зеландии, а с другой – свидетельствует о недостаточности разъяснительной работы новозеландских властей в указанной области, а также надзора за применением ЦФС.
- Страной оказывается взаимная правовая помощь, применяются механизмы экстрадиции и другие формы международного сотрудничества.

По результатам оценки по 28 из 40 рекомендаций ФАТФ Новой Зеландии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 12 – частичного соответствия. Высокий уровень эффективности присвоен по 2 из 11 НР, отражающих степень реализации стандартов ФАТФ; значительный уровень эффективности – по 4 НР, умеренный уровень эффективности – по 5 НР (включая Непосредственные результаты 3 и 4). По совокупности полученных рейтингов Новая Зеландия помещена на регулярный мониторинг в рамках ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

⁵ Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

Новости международных организаций

7 апреля 2021 года опубликован доклад Института финансовой стабильности Банка международных расчётов (БМР) о надзоре за криптоактивами и деятельностью провайдеров услуг в сфере криптоактивов (ПУВА)⁶ в целях ПОД/ФТ⁷.

Доклад подготовлен на основе опыта стран-участниц⁸ проведённого БМР исследования в области осуществления надзора за ПУВА, а также докладов ФАТФ, национальных оценок рисков и иной публичной информации о мерах надзорного реагирования в отношении ПУВА.

В докладе рассматриваются формирующиеся надзорные практики и типичные проблемы, с которыми сталкиваются органы финансового надзора в указанной области. В частности, освещаются следующие вопросы: (i) актуальные надзорные подходы к управлению рисками ОД/ФТ, связанными с криптоактивами; (ii) примеры определения странами-участницами исследования субъектов, направлений деятельности и услуг, связанных с использованием криптоактивов, которые подлежат контролю и надзору со стороны надзорных органов с учётом требований действующего национального законодательства и международных стандартов в сфере ПОД/ФТ; (iii) подходы стран к обеспечению соблюдения ПУВА порядка получения, хранения и обмена информацией об отправителях и получателях переводов криптоактивов в соответствии со стандартами ФАТФ; (iv) практика надзорных органов в области оценки и снижения рисков, связанных с осуществлением переводов без посредников (в формате P2P); (v) применение эффективных надзорных практик и мер надзорного реагирования в целях обеспечения исполнения ПУВА обязанностей в сфере ПОД/ФТ; (vi) подходы к обеспечению эффективного сотрудничества и обмена информацией и передовым опытом по вопросам надзора за деятельностью, связанной с использованием криптоактивов.

Источник информации: официальный сайт Банка международных расчётов в сети Интернет.

⁶ В целях данного доклада под *провайдерами услуг в сфере криптоактивов (cryptoasset service providers, CSPs)* понимается любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве основного направления своей деятельности осуществляет деятельность, связанную с криптоактивами (в том числе создание, распространение, хранение, обмен криптоактивов, а также оказание вспомогательных услуг, связанных с криптоактивами).

⁷ FSI Insights on policy implementation No. 31. Supervising cryptoassets for anti-money laundering. Financial Stability Institute. April 2021. By Rodrigo Coelho, Jonathan Fishman and Denise Garcia Ocampo.

⁸ Великобритания, Германия, Канада, Нидерланды, Сингапур, США, Швейцария и Япония.

Новости стран Европы и Европейского союза

12 апреля 2021 года опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) о результатах оценки угроз тяжких преступлений и организованной преступности, в том числе затрагивающий проблематику ОД, в Европейском союзе⁹.

По оценкам Европола, масштабы ОД в странах ЕС существенно занижены в связи с нехваткой оперативной информации о незаконных финансовых потоках и реальном обороте преступных доходов в ЕС.

К наиболее распространённым предикатным по отношению к ОД преступлениям Европол отнесены преступления, связанные с мошенничеством и незаконной торговлей наркотиками.

По мнению авторов доклада, ужесточение «противолегализационного» законодательства, а также усиление надзора за банковским сектором ЕС затрудняет проникновение преступных доходов криминальных структур в легальную экономику через традиционные банковские каналы, однако повышает вероятность использования в целях ОД незаконных операторов по переводу денежных средств, альтернативных банковских платформ, международных торговых операций, виртуальных валют с высоким уровнем анонимности.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

19 апреля 2021 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между одним из крупнейших нидерландских банков ABN AMRO Bank NV и Государственной прокуратурой Нидерландов (NPPS) в связи с выявленными нарушениями требований законодательства о ПОД/ФТ.

В рамках уголовного расследования NPPS было установлено, что в период с 2014 по 2020 гг. включительно ABN AMRO Bank NV были допущены многочисленные нарушения требований «противолегализационного» законодательства Нидерландов. В частности, банком (i) не принимались меры НПК, в результате чего не была проведена надлежащая классификация клиентов по уровням рисков ОД/ФТ; (ii) непрерывный контроль операций клиентов проводился в недостаточном объёме; (iii) не проводился в достаточной мере анализ сигналов о подозрительной деятельности системы мониторинга операций клиентов.

⁹ European Union Serious and Organized Crime Threat Assessment. A Corrupting influence: the infiltration and undermining of Europe's economy and society by organized crime.

За нарушение законодательства о ПОД/ФТ ABN AMRO Bank NV обязуется уплатить штраф в размере 300 млн евро, а также 180 млн евро в качестве компенсации в бюджет Нидерландов (всего около 580 млн долларов США в эквиваленте).

ABN AMRO Bank NV к настоящему моменту разработал и приступил к реализации программы по устранению выявленных NPPS нарушений в части хранения документации о клиентах и совершенствования процедур мониторинга операций клиентов.

Источники информации: официальный сайт Государственной прокуратуры Нидерландов в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.

20 апреля 2021 года опубликован обзор мер воздействия Управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) за период с 1 февраля 2020 по 31 января 2021 гг. в связи с выявленными нарушениями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сообщается, что в указанный период за нарушения «противолегализационного» законодательства Великобритании HMRC, осуществляющий надзор за операторами по переводу денежных средств, применялись следующие меры воздействия: штрафные санкции, постановления о приостановлении деятельности, аннулирование регистрации, запрет на замещение руководящих должностей. На крупные суммы были оштрафованы два оператора по переводу денежных средств: Irfan Ltd – на сумму около 4,5 млн фунтов стерлингов (около 6,2 млн долларов США в эквиваленте) и MT Global Ltd – на сумму около 24 млн фунтов стерлингов (более 33 млн долларов США в эквиваленте).

Основаниями для применения штрафных санкций к указанным компаниям стали: недостатки в части проведения оценок рисков ОД/ФТ, применения «противолегализационных» правил и процедур, а также мер надлежащей проверки клиентов и хранения документации.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

21 апреля 2021 года Комиссией по ценным бумагам и биржам Республики Кипр (Cyprus Securities and Exchange Commission, CySEC) опубликовано информационное письмо о лучших практиках и наиболее распространённых недостатках, выявленных CySEC в деятельности субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства по результатам тематических инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ в 2019-2020 гг.

Среди наиболее распространённых недостатков (уязвимостей), выявленных в ходе проверок деятельности субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства:

- неполные профили клиентов по результатам НПК;
- применение усиленных мер НПК в недостаточном объёме;
- неисполнение обязанности по актуализации оценок рисков ОД/ФТ после внесения изменений в профили рисков клиентов;
- недостатки в процедурах применения риск-ориентированного подхода при проверке сведений, предоставленных клиентами;
- недостаточная корректировка механизмов мониторинга операций с учётом рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Комиссии по ценным бумагам и биржам Республики Кипр в сети Интернет.

27 апреля 2021 года опубликован пресс-релиз Центрального банка Ирландии о включении провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) в перечень субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В связи с имплементацией Ирландией положений Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ¹⁰ в «противолегализационное» законодательство для ПУВА введено требование о регистрации в Центральном банке Ирландии. ПУВА обязаны зарегистрироваться в течение 3 месяцев начиная с 23 апреля 2021 года. В дальнейшем за осуществление деятельности ПУВА без регистрации предусмотрена уголовная ответственность.

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

Новости стран Азии

5 апреля 2021 года опубликован пресс-релиз Комиссии по ценным бумагам и биржам Республики Филиппины (Securities and Exchange Commission, SEC) о внесении изменений в «противолегализационное» законодательство Республики Филиппины, направленных на укрепление системы ПОД/ФТ.

¹⁰ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

Требования в сфере ПОД/ФТ распространены на все компании по оказанию финансовых услуг¹¹ и предоставлению займов¹², осуществляющие деятельность в Республике Филиппины. Субъекты исполнения «противолегализационного» законодательства обязаны регистрироваться в Совете по противодействию отмыванию денег Республики Филиппин (Philippines Anti-Money Laundering Council, AMLC) и направлять сообщения о подозрительных операциях¹³.

Ранее требования «противолегализационного» законодательства распространялись только на филиппинские организации, оказывающие указанные финансовые услуги, доля участия иностранного капитала в совокупном капитале которых составляла не менее 40%, а размер оплаченного уставного капитала которых составлял не менее 10 млн филиппинских песо (более 206 тыс. долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт SEC в сети Интернет.

14 апреля 2021 года опубликован пресс-релиз о применении Денежно-кредитным управлением Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) штрафных санкций в размере 1 млн сингапурских долларов¹⁴ в отношении сингапурского филиала швейцарского банка Bank J. Safra Sarasin (BJS)¹⁵ за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки MAS были выявлены серьезные нарушения «противолегализационного» законодательства Сингапура, которые были допущены BJS в период с марта 2014 по сентябрь 2018 гг. в результате наличия существенных недостатков в процедурах внутреннего контроля банка, в частности, связанных с

¹¹ Под компаниями по оказанию финансовых услуг (*financing companies*) понимаются компании по предоставлению займов физическим лицам, а также промышленным, торговым или сельскохозяйственным предприятиям. К ним не относятся банки, инвестиционные компании, сберегательные и кредитные ассоциации, страховые компании, кооперативы и иные финансовые организации, деятельность которых регламентирована другими законами Республики Филиппины.

¹² Под компаниями по предоставлению займов (*lending companies*) понимаются компании, предоставляющие займы из своих собственных средств или средств, полученных не более чем от 19 лиц. К ним не относятся банковские организации, инвестиционные компании, сберегательные и кредитные ассоциации, компании по оказанию финансовых услуг, ломбарды, страховые компании, кооперативы и иные кредитные организации, деятельность которых уже регламентирована другими законами Республики Филиппины.

¹³ Республика Филиппины находится на усиленном мониторинге Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ) по итогам взаимной оценки, проведенной в 2019 году.

¹⁴ Более 0,7 млн долларов США в эквиваленте.

¹⁵ *Bank J. Safra Sarasin Ltd.* (до 2013 г. – Bank Sarasin & Co. Ltd.) – частный швейцарский банк со штаб-квартирой в Базеле, входящий в состав бразильской финансовой группы Safra Group.

приёмом клиентов на обслуживание и непрерывным мониторингом деловых отношений с клиентами. Так, BJS не применялись меры по проверке источников происхождения денежных средств и бенефициарных владельцев клиентов с повышенными рисками ОД/ФТ, а также оснований и целей совершения операций на нетипично крупные суммы или необычных операций клиентов, не имеющих очевидного экономического смысла.

Помимо штрафа MAS обязал BJS привлечь независимую компанию для проверки эффективности принимаемых банком мер по устранению выявленных недостатков и представить MAS отчёт о её результатах.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

Новости других регионов

1 апреля 2021 года Резервным банком Южно-Африканской Республики (ЮАР) опубликовано уведомление о применении штрафных санкций к Deutsche Bank в размере 28 млн южноафриканских рэндов¹⁶ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ филиалом банка в Йоханнесбурге (ЮАР).

В ходе проверки деятельности банка в 2019 году Резервным банком ЮАР были выявлены недостатки в механизмах внутреннего контроля Deutsche Bank по ПОД/ФТ, связанные с ненадлежащим применением программ по управлению рисками и обеспечению комплаенса, неисполнением обязанностей по применению мер НПК (в том числе усиленных) и хранению документации.

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

29 апреля 2021 года опубликовано руководство подразделения финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) о направлении сообщений о наличии подозрений (СНП)¹⁷.

В руководстве содержится перечень признаков возможного использования субъектов исполнения «противолегализационного»

¹⁶ Около 2 млн долларов США в эквиваленте.

¹⁷ *Suspicious matter reports (SMRs)* представляют собой сообщения о наличии обоснованных подозрений в отношении связи как клиентов, так и проводимых ими операций с ОД, ФТ, уклонением от уплаты налогов и иными финансовыми преступлениями. Таким образом, СНП совмещают в себе элементы сообщений о подозрительных операциях (СПО) и сообщений о подозрительной деятельности (СПД).

законодательства их клиентами в целях ОД/ФТ, а также приводятся результаты анализа качества полученных AUSTRAC от таких субъектов СНП. Кроме того, в документе сформулированы рекомендации AUSTRAC по повышению качества и достоверности СНП в целях обеспечения более эффективной работы подразделения финансовой разведки по выявлению, предотвращению и пресечению преступной деятельности.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.