Банк России

ИЮЛЬ 2024

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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ 4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ 5
Федеральные законы....5
- № 198-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвёртого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»....5
- № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»....5

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ 7
Новости международных организаций и объединений....7
- О заявлении Вольфсбергской группы об эффективном мониторинге операций в целях выявления подозрительной деятельности в сфере ОД/ФТ....7
- О Целевом Обзоре имплементации стандартов ФАТФ по виртуальным активам и ПУВА....7
- О прогрессе Таджикистана в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ....8
- О прогрессе Новой Зеландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ....8

Новости стран мира....9
- О мерах надзорного органа США к банковской холдинговой компании Silvergate Capital Corporation....9
- О мерах надзорного органа Гонконга к DBS Bank (Hong Kong) Limited....10
- О результатах национальной оценки рисков ОД Австралии....10
- О мерах надзорного органа США к Citigroup Inc.....11
- О мерах надзорного органа США к банковской холдинговой компании Green Dot Corporation....11

Новости Европы....12
- О мерах надзорного органа Австрии к Raiffeisen Bank International AG....12
- О мерах надзорного органа Франции к Banque Régionale d'Escompte et de Dépôts....12
- Об Экономическом обзоре БМР....12
- О мерах надзорного органа Люксембурга к BGL BNP Paribas....13
- О докладе Европола о результатах оценки угроз организованной преступности в сети Интернет за 2023 г.....13
- О мерах надзорного органа Великобритании к криптовалютной бирже Coinbase Inc.....13
- О неимплементации Венгрией требований европейского законодательства о ПОД/ФТ....14
- О руководстве надзорного органа Швейцарии о рисках и вызовах в сфере ОД/ФТ, связанных со стейблкоинами....15

- О запуске Интерполом глобальной инициативы Silver Notices в целях борьбы с ОД и незаконными финансовыми потоками 15

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
ОД/ФТ/ФРОМУ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ПУВА	Поставщики услуг, связанных с виртуальными активами
НПК	Надлежащая проверка клиентов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
УПДЦ	Услуги по переводу денежных средств и ценностей

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

22 июля 2024 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 198-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвёртого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Внесены изменения в Положение о постановке на учёт в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы, в частности:

– в перечень оснований для отказа территориальным органом Росфинмониторинга оператору по приёму платежей в постановке на учёт включено отсутствие сведений о таком операторе в реестре операторов по приёму платежей, ведение которого осуществляет Банк России[1];

– территориальный орган Росфинмониторинга наделён полномочиями самостоятельно принимать решение о снятии с учёта оператора по приёму платежей в случае наличия у него информации об исключении сведений об операторе по приёму платежей из реестра операторов по приёму платежей, ведение которого осуществляет Банк России.

Вышеуказанные изменения вступили в силу с 13 июня 2024 года и действуют по 30 сентября 2025 года.

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

22 июля 2024 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Федеральным законом № 210-ФЗ в Федеральном законе № 115-ФЗ[2] закреплён *механизм пересмотра высокого уровня риска совершения подозрительных операций*, присвоенного Банком России российскому юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю (далее – заявитель).

В соответствии с механизмом пересмотра высокого уровня риска:

– в случае получения заявителем информации, размещённой на официальном сайте Банка России в сети Интернет, об отнесении его к группе высокого уровня риска заявитель при условии, что к нему не применены ограничительные меры,

[1] В соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» (в редакции Федерального закона от 10 июля 2023 года № 298-ФЗ – см. «Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» за июль 2023 года).

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

предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, вправе обратиться в Банк России с заявлением о пересмотре высокого уровня риска;

– по результатам рассмотрения заявления о пересмотре высокого уровня риска Банк России принимает решение о наличии или об отсутствии оснований для его изменения и не позднее 15 рабочих дней со дня получения заявления сообщает заявителю о принятом решении;

– в случае принятия Банком России решения о наличии оснований для изменения высокого уровня риска Банк России не позднее 1 рабочего дня, следующего за днём принятия такого решения, изменяет заявителю уровень риска совершения подозрительных операций;

– в случае несогласия с принятым Банком России решением по данному заявлению такие лица вправе обжаловать его в межведомственной комиссии, созданной при Банке России, либо оспорить в судебном порядке.

Кроме того, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

– расширен перечень случаев, при которых идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная *идентификация клиента - физического лица не проводится* (в указанный перечень включено осуществление операций по уплате налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, а также по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей[3]);

– закреплено право *оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – ЦФА), и оператора обмена ЦФА поручать проведение идентификации* клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновление информации об указанных лицах оператору инвестиционной платформы и профессиональному участнику рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность исключительно по инвестиционному консультированию).

Федеральный закон № 210-ФЗ вступил в силу с 22 июля 2024 года. Положения Федерального закона № 115-ФЗ, предусматривающие механизм пересмотра высокого уровня риска совершения подозрительных операций, применяются с 1 октября 2024 года.

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

[3] За исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях ОД/ФТ.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости международных организаций и объединений

1 июля 2024 года Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)[4] опубликовано заявление об эффективном мониторинге операций в целях выявления подозрительной деятельности в сфере ОД/ФТ[5].

В заявлении содержится призыв к финансовым организациям (ФО) (i) применять более эффективный подход к мониторингу и выявлению подозрительных операций с признаками ОД/ФТ; (ii) не ограничиваться только мерами, направленными на обеспечение высокого уровня технического соответствия требованиям «противолегализационного» законодательства; (iii) стремиться к повышению эффективности практической реализации программ по ПОД/ФТ, в частности, процессов выявления и пресечения незаконной деятельности.

Подчёркивается важность передачи ФО в профильные государственные ведомства актуальных сведений в отношении установленных приоритетных областей и формирования ФО сбалансированных риск-ориентированных механизмов контроля для снижения рисков использования ФО в целях совершения незаконной деятельности.

ФО рекомендуется разрабатывать программы по управлению рисками финансовых преступлений на базе применяемых бизнес моделей с учётом факторов, характеризующих деятельность ФО, таких как: размер бизнеса, масштаб деятельности, географический охват, клиентская база и допустимый уровень рисков (риск-аппетит).

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

9 июля 2024 года ФАТФ опубликован ежегодный Целевой обзор имплементации стандартов ФАТФ по виртуальным активам (ВА) и поставщикам услуг, связанных с виртуальными активами (ПУВА)[6].

В обзоре приведена информация о риск-факторах, связанных с использованием ВА в противозаконных целях, а также приведены результаты анализа изменений на рынке ВА.

Наблюдается рост использования стейблкоинов для целей ОД/ФТ/ФРОМУ и количества кибератак на механизмы децентрализованных финансов (DeFi), в связи с чем странам рекомендуется провести оценку рисков, связанных со стейблкоинами

[4] *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.

[5] The Wolfsberg Group Statement on Effective Monitoring for Suspicious Activity.

[6] Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers.

и DeFi. Вместе с этим снижаются риски, связанные с применением смарт-контрактов[7] по операциям с ВА.

В 75% странах-членах Глобальной сети ФАТФ положения стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА не были имплементированы или имплементированы не полностью. 88 юрисдикций разрешили деятельность, связанную с ВА, 20 юрисдикций разрешили частично или запретили такую деятельность, 39 юрисдикций ещё не определились с подходом к регулированию данной области.

Несмотря на возросшее количество юрисдикций, национальные «противолегализационные» системы которых соответствуют или в значительной степени соответствуют требованиям стандартов ФАТФ в указанной области (33 юрисдикции в 2024 г. по сравнению с 25 – в 2023 г.), в 97 странах-членах Глобальной сети ФАТФ положения стандартов Группы по ВА и ПУВА не имплементированы или имплементированы не полностью, в 42 юрисдикциях не проводилась оценка рисков ОД/ФТ, присущих ВА.

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

16 июля 2024 года ЕАГ опубликован отчёт о прогрессе Таджикистана в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

Среди достижений Таджикистана отмечаются изменения профильного законодательства, предусматривающие требования по безотлагательному замораживанию денежных средств или иного имущества и недопущению предоставления доступа к ним установленным физическим или юридическим лицам во исполнение резолюций Совбеза ООН; введение запрета на создание в стране трастов и других аналогичных юридических образований.

В результате предпринятых страной мер рейтинги по пяти рекомендациям (Рекомендация 6 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма», Рекомендация 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения», Рекомендация 12 «Публичные должностные лица», Рекомендация 22 «УНФПП – Надлежащая проверка клиентов» и Рекомендация 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований») повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

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

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

18 июля 2024 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Новой Зеландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2021 году.

Среди достижений Новой Зеландии отмечаются изменения профильного законодательства, предусматривающие: (i) требования в отношении агентов

[7] *Смарт-контракт* – это алгоритм (программный код), в рамках которого в распределённом реестре фиксируются права и обязанности сторон сделки, условия договорных отношений, а также их будущее автоматическое исполнение. Смарт-контракты позволяют снизить затраты за счет автоматизации, устранить необходимость в избыточных операциях, сократить число посредников.

поставщиков услуг по переводу денежных средств или ценностей; (ii) требования по поддержанию и хранению сведений об отправителях и получателях денежных средств при осуществлении электронных переводов средств на сумму менее 1 тыс. новозеландских долларов (около 600 долларов США в эквиваленте); (iii) требования по применению усиленных мер надлежащей проверки в отношении клиентов из стран с повышенными рисками ОД/ФТ; (iv) введение запрета для дилеров по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями при осуществлении операций с наличными средствами (или серии связанных операций) на сумму более 10 тыс. новозеландских долларов (около 6 тыс. долларов США в эквиваленте).

В результате предпринятых страной мер рейтинги по четырём рекомендациям (Рекомендация 14 «Услуги по переводу денежных средств или ценностей», Рекомендация 16 «Электронные переводы денежных средств», Рекомендация 22 «УНФПП – Надлежащая проверка клиентов» и Рекомендация 23 «УНФПП – Иные меры») повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие»; рейтинг по Рекомендации 19 «Страны с более высоким риском» повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «соответствие».

Новая Зеландия будет отчитываться об устранении выявленных недостатков в рамках 5-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

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

Новости стран мира

1 июля 2024 года опубликован пресс-релиз о направлении Комиссией по ценным бумагам и биржам США (the US Securities and Exchange Commission, SEC) искового заявления в Окружной суд США по Южному округу Нью-Йорка с обвинениями в отношении американской банковской холдинговой компании Silvergate Capital Corporation[8] и её бывших должностных лиц в нарушении Закона США о банковской тайне (BSA/AML)[9].

По результатам расследования SEC установлено, что Silvergate Capital Corporation, а также его бывшие должностные лица умышленно нарушили требования Закона BSA/AML и преднамеренно ввели в заблуждение клиентов банка относительно эффективности механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ в дочернем банке Silvergate Bank. В материалах SEC отмечается, что в период с ноября 2022 года по январь 2023 года автоматизированной системой мониторинга операций Silvergate Bank фактически не осуществлялся контроль операций клиентов на сумму более 1 трлн долларов США, проведённых на базе банковской платёжной платформы Silvergate Exchange Platform. В результате серьёзных нарушений в механизмах внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ не были выявлены подозрительные операции на сумму около 9 млрд долларов США.

[8] *Silvergate Capital Corporation* (штаб-квартира в Калифорнии) является материнской компанией банка *Silvergate Bank*, поставщика решений и услуг для финансовой инфраструктуры и участников криптовалютного сектора США.

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

В соответствии с заключённым с SEC соглашением сумма штрафа для Silvergate Capital Corporation составила 50 млн долларов США (более 4,4 млрд рублей в эквиваленте). При этом сумма штрафа, назначенного SEC, будет погашена в полном объёме за счёт уплаченных компанией штрафов в пользу Федеральной резервной системы США и Калифорнийский департамент финансовой защиты и инноваций в размере 43 млн долларов США и 20 млн долларов США (соответственно), назначенных по результатам параллельных расследований за те же нарушения. Бывший генеральный директор и директор по управлению рисками компании согласились выплатить штрафы в размере 1 млн долларов США (более 88,2 млн рублей в эквиваленте) и 250 тыс. долларов США (более 22 млн долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт SEC в сети Интернет.

5 июля 2024 года опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, HKMA) о применении штрафных санкций к гонконгскому банку DBS Bank (Hong Kong) Limited (DBSHK)[10] за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки HKMA установлено, что в период с апреля 2012 года по апрель 2019 года банком DBSHK не осуществлялся непрерывный мониторинг деловых отношений и операций клиентов; не применялись усиленные меры НПК в отношении высокорисковых клиентов. Кроме того, банком не обеспечивалось надлежащее хранение информации о клиентах и не применялись надлежащим образом процедуры ПОД/ФТ.

За выявленные нарушения DBSHK оштрафован на сумму более 10 млн гонконгских долларов (около 114 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт HKMA в сети Интернет.

9 июля 2024 года опубликован отчёт о результатах национальной оценки рисков ОД Австралии.

В отчёте приведены следующие ключевые выводы:

- австралийская экономика сохраняет «привлекательность» с точки зрения интеграции и хранения преступных доходов;
- несмотря на появление новых способов ОД, наиболее предпочтительными для преступников остаются традиционные методы (наличные денежные средства, банковская система, поставщики УПДЦ, предметы роскоши, недвижимость и казино и др.);
- банковскому сектору и сектору УПДЦ по-прежнему присущи высокие риски ОД;
- в связи с повышением скорости проведения операций финансовым организациям становится труднее выявлять и блокировать подозрительные операции;

[10] *DBS Bank (Hong Kong) Limited* – один из крупнейших лицензированных банков Гонконга; 100% дочерняя компания сингапурского банка DBS Bank (the Development Bank of Singapore). *DBS Bank* входит в «большую тройку» сингапурских банков (наряду с OCBC и UOB) и является крупнейшим банком в Юго-Восточной Азии по величине активов (величина активов по состоянию на 31.12.2023 – около 740 млрд сингапурских долларов).

- предметы роскоши используются как для хранения, так и для перемещения доходов, полученных преступным путём;
- цифровые валюты стали чаще использоваться в целях ОД;
- проверка личности клиента, вероятно, станет более сложной задачей с появлением и развитием искусственного интеллекта и цифровых способов подделки личности.

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

10 июля 2024 года Советом управляющих Федеральной резервной системы США (ФРС США) опубликована информация о применении штрафных санкций к крупнейшему международному банковскому холдингу Citigroup Inc. в связи с нарушениями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За недостаточный прогресс в устранении выявленных Управлением валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) в 2020 году недостатков, связанных с ненадлежащим применением программы по управлению рисками, в том числе комплаенс-рисками, ненадлежащим обеспечением применения механизмов внутреннего контроля, Citigroup Inc. оштрафован на совокупную сумму более 135,6 млн долларов США (более 11,8 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FRS в сети Интернет.

19 июля 2024 года Советом управляющих Федеральной резервной системы США (ФРС США) опубликовано постановление о прекращении противоправных действий американским банком Green Dot Bank и его материнской компанией Green Dot Corporation (далее – Green Dot)[11] в том числе в связи с выявленными нарушениями Закона BSA/AML, а также Закона о защите прав потребителей.

По результатам проверки ФРС США были выявлены многочисленные недостатки в программе внутреннего контроля по ПОД/ФТ Green Dot (в частности, связанные с ненадлежащей оценкой рисков ОД/ФТ, характерных для предлагаемых компанией продуктов и услуг, а также клиентов компании) и в системе мониторинга подозрительных операций и направления соответствующих СПО в подразделение финансовой разведки. Кроме того, были установлены недобросовестные практики, применяемые компанией при продвижении, продаже и обслуживании предоплаченных дебетовых карт.

В соответствии с постановлением ФРС США Green Dot выплатит штраф в размере 44 млн долларов США (около 4 млрд рублей в эквиваленте). Помимо денежного штрафа компании предписано разработать и внедрить эффективную программу

[11] *Green Dot Corporation* – американский банковский холдинг, разработчик инноваций в сфере финансовых технологий; является поставщиком пополняемых предоплаченных дебетовых карт и услуг пополнения баланса банковских карт на территории США. Основные направления деятельности *Green Dot Corporation* – обслуживание счетов (программы депозитных счетов; текущие счета, универсальные подарочные карты и обеспеченные кредитные карты), процессинговые и расчётные услуги (услуги инкассации, включающие услуги пополнения и выплат и услуги обработки сумм возвращаемых налогов), а также деятельность в сфере мобильных технологий и мобильных банковских услуг. *Green Dot Corporation* является эмитентом предоплаченных карт MasterCard и Visa в США. *Green Dot Bank*, дочерняя компания Green Dot Corporation, является одним из ведущих поставщиков предоплаченных карт, чековых счетов, кредитных карт, дебетовых карт заработной платы, услуг по обработке наличных денег, услуг по возврату налогов.

внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также привлечь независимую стороннюю фирму для проверки практики проведения операций.

Источник информации: официальный сайт ФРС США в сети Интернет.

Новости Европы

1 июля 2024 года Управлением надзора за финансовым рынком Австрии (Austrian Financial Market Authority, FMA) опубликована информация о применении штрафных санкций к Raiffeisen Bank International AG в связи с нарушением законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За неисполнение обязанностей по применению мер НПК при установлении корреспондентских банковских отношений Raiffeisen Bank International AG оштрафован на сумму более 2 млн евро (более 194,6 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FMA в сети Интернет.

1 июля 2024 года опубликована информация о применении Агентством по пруденциальному надзору и финансовому оздоровлению Франции (ACPR)[12] штрафных санкций к французскому банку Banque Régionale d'Escompte et de Dépôts (BRED) за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Нарушения, явившиеся результатом существенных недостатков в механизме внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ, были допущены в таких областях как НПК; мониторинг и выявление подозрительных операций, а также направление соответствующих СПО в подразделение финансовой разведки.

Сумма штрафа для BRED составила 2,5 млн евро (более 237 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, банку объявлен выговор.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

1 июля 2024 года опубликован годовой Экономический обзор Банка международных расчётов (БМР)[13], один из разделов которого посвящён вопросам использования центральными банками инструментов искусственного интеллекта (ИИ) в целях ПОД/ФТ.

В Обзоре отмечается, что центральными банками эффективно используются инструменты ИИ для проведения анализа больших массивов данных платёжных систем в целях выявления подозрительных схем операций. При этом обработка таких данных требует применения надлежащих технологий, обеспечивающих анонимность, и соответствующих механизмов управления данными.

В частности, сообщается, что эти вопросы рассматриваются в рамках проекта Центра инноваций БМР «Аврора»[14], посвящённого новым подходам к ПОД с

[12] *The French Prudential Supervision and Resolution Authority (ACPR)* – независимый административный орган при Банке Франции, осуществляющий надзор и контроль за деятельностью организаций банковского и страхового секторов во Франции, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ.

[13] Annual Economic Report. June 2024.

[14] Проект «Аврора» был проведён Центром инноваций БМР совместно с исландской компанией – разработчиком программного обеспечения в области предотвращения финансовых преступлений Lucinity в целях решения наиболее актуальных проблем в сфере ПОД/ФТ. С информацией о докладе

использованием инструментов ИИ. В рамках проекта с использованием массива синтетических данных о деятельности ОД проведён сравнительный анализ моделей машинного обучения для целей выявления ОД по трём сценариям: (i) на основании данных о платёжных операциях на уровне банка; (ii) на основании пула данных об операциях на национальном уровне и (iii) на основании трансграничного пула данных по операциям. Указанные модели проходят «обучение» с учётом смоделированных данных об известных операциях ОД и впоследствии используются центральными банками для прогнозирования вероятности ОД. По итогам проекта отмечено, что модели машинного обучения более эффективны с точки зрения использования в целях ПОД по сравнению с традиционными основанными на правилах методами, применяемыми финансовыми организациями в большинстве юрисдикций, а использование пула данных по операциям различных финансовых организаций и юрисдикций повышает точность используемых в целях ПОД моделей машинного обучения.

Источник информации: официальный сайт БМР в сети Интернет.

8 июля 2024 года Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF) опубликована информация о применении штрафных санкций к банку BGL BNP Paribas[15] в связи с нарушениями законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе инспекционной проверки, проведенной CSSF в период с мая по ноябрь 2021 года, в деятельности BGL BNP Paribas были выявлены нарушения, связанные с недостаточным уровнем контроля за высокорисковыми клиентами и за аффилированными с ними лицами.

За выявленные нарушения BGL BNP Paribas оштрафован на сумму более 3 млн евро (более 280 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт CSSF в сети Интернет.

22 июля 2024 года опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европола) о результатах оценки угроз организованной преступности в сети Интернет за 2023 год[16].

В докладе отмечается рост использования услуг теневого банковского сектора в целях легализации (отмывания) криптовалют и других видов цифровых активов, а также криптовалютных дебетовых карт в целях ОД. Преступники постоянно совершенствуют применяемые ими методы ОД, в том числе с помощью использования цифровых банковских приложений и недобросовестных поставщиков услуг, связанных с цифровыми активами, которые не применяют необходимые правила и процедуры НПК.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

25 июля 2024 года Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA)

Центра инноваций БМР о результатах проекта «Аврора» можно ознакомиться в Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ за май 2023 года.

[15] *BGL BNP Paribas* является дочерней организацией французского финансового конгломерата BNP Paribas, входящего в число глобальных системно значимых банков.

[16] Internet Organized Crime Threat Assessment.

опубликовано уведомление о применении штрафных санкций к британскому подразделению американской криптовалютной биржи Coinbase Inc.[17] – CB Payments Limited (CBPL) – за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В материалах FCA отмечается, что CBPL был допущен ряд нарушений «противолегализационного» законодательства, в частности, связанных с выявлением и оценкой рисков ОД/ФТ. Так, например, по итогам проверки FCA установлено, что компанией не проводились должным образом оценки рисков при наличии высоких рисков ОД/ФТ. Кроме того, несмотря на заключённое с FCA в 2020 году соглашение о введении ограничений на принятие на обслуживание высокорисковых с точки зрения рисков ОД/ФТ клиентов, начиная с 2020 года CBPL было принято на обслуживание свыше 13 тыс. новых высокорисковых клиентов.

Сумма штрафа для CBPL за нарушения «противолегализационного» законодательства составила более 3,5 млн фунтов стерлингов (более 388 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

25 июля 2024 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о повторном направлении официального уведомления[18] в отношении Венгрии в связи с ненадлежащей имплементацией указанной страной норм 4-ой и 5-ой Директив Европейского союза по ПОД/ФТ (4AMLD[19] и 5AMLD[20]).

В пресс-релизе отмечается, что нормами «противолегализационного» законодательства Венгрии не обеспечен полный охват субъектов его исполнения в национальном реестре бенефициарных владельцев (в его периметр не включены частные инвестиционные фонды).

В случае если Венгрия в течение двух месяцев с даты получения уведомления не устранит выявленные недостатки и не проинформирует надлежащим образом Европейскую комиссию об исполнении требований по включению в национальное

---

[17] *Coinbase Inc.* – третья по величине криптовалютная биржа в мире (после Binance и Bybit) со штаб-квартирой в Сан-Франциско (Калифорния), которая насчитывает более 100 млн пользователей по всему миру. Текущая рыночная капитализация компании Coinbase составляет 19,7 млрд долларов США.

[18] В рамках процедур, обусловленных несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС *(infringement procedures),* которые могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (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.

[19] 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.

[20] Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в 4AMLD и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

законодательство положений европейских Директив по ПОД/ФТ, Европейской комиссией может быть вынесено решение о применении дальнейших мер воздействия к стране.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

29 июля 2024 года опубликовано руководство Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) о рисках и вызовах, связанных со стейблкоинами, для их эмитентов и банков, предоставляющих гарантии исполнения обязательств по стейблкоинам[21].

В докладе отмечается, что связанные со стейблкоинами риски ОД/ФТ, а также риски их использования в целях нарушения «санкционных» режимов в настоящее время продолжают расти, что в свою очередь наносит ущерб репутации Швейцарии как международного финансового центра.

В связи с этим FINMA обращает внимание на обязанность эмитентов стейблкоинов, которые в рамках «противолегализационного» законодательства отнесены регулятором к категории финансовых посредников, проводить надлежащую проверку владельцев стейблкоинов как клиентов и устанавливать их бенефициарных владельцев, а при возникновении сомнений в отношении личности указанных лиц – проводить повторную проверку.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

30 июля 2024 года опубликована информация о запуске Международной организацией уголовной полиции (Интерполом) глобальной инициативы Silver Notices, направленной на борьбу с ОД и незаконными финансовыми потоками, в первую очередь в странах Африки.

Инициатива разработана с целью отслеживания преступников, осуществляющих ОД и ФТ, а также иных преступников, использующих виртуальные активы для перемещения и хранения средств, полученных преступным путём, поимка которых правоохранительными органами до последнего времени была затруднительна.

По оценкам Интерпола, в странах Африки и других странах мира в настоящее время ОД достигло критических размеров. Так, например, по данным Интерпола, из Нигерии каждый час отправляются сотни тысяч долларов США в целях их легализации и последующего перечисления в пользу преступников в африканском регионе и других странах мира. Интерпол отмечает важную роль усиления трансграничного взаимодействия правоохранительных органов и профильного обучения соответствующих специалистов.

Источник информации: информационный портал News Agency of Nigeria.

[21] Stablecoins: risks and challenges for issuers of stablecoins and banks providing guarantees.