



Банк России

ЯНВАРЬ 2021



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>4</b>
<b>Новости ФАТФ .....</b>	<b>4</b>
• О выступлении исполнительного секретаря ФАТФ в ходе конференции стран Ближнего Востока и Северной Африки .....	4
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>5</b>
• О результатах инспекционных проверок по ПОД/ФТ и мерах Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия в отношении банков .....	5
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении оператора по переводу денежных средств.....	5
• О руководстве по проведению инспекционных проверок по вопросам ПОД/ФТ в Великобритании.....	6
• О росте случаев отмывания денег и мошенничества в Бельгии.....	6
• Об организации информационного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ в Швеции .....	6
• О результатах оценки рисков ОД/ФТ в секторе провайдеров услуг в сфере виртуальных активов в Люксембурге.....	7
<b>Новости стран Северной Америки .....</b>	<b>9</b>
• О вступлении в силу Закона о национальном оборонном бюджете США на 2021 год .....	9
• О мерах FinCEN в отношении Capital One N.A. ....	10
• О руководстве ПФР Канады о проведении оценок рисков ОД/ФТ .....	11
<b>Новости стран Азии .....</b>	<b>12</b>
• О штрафных санкциях Народного банка Китая за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2020 году .....	12
• О применении технологий Regtech в сфере ПОД/ФТ.....	12
• О мерах Центрального банка ОАЭ в отношении дубайского отделения Bank of Baroda .....	13
• О регламенте о ПОД/ФТ/ФРОМУ Пакистана.....	13
• О Законе о ПОД Филиппин .....	13

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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ

18 января 2021 года исполнительный секретарь Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) Д. Льюис выступил в ходе виртуальной конференции стран Ближнего Востока и Северной Африки, посвящённой обсуждению рисков, возникших на фоне пандемии COVID-19, а также роли новых технологий в их минимизации.

В докладе исполнительного секретаря ФАТФ отмечен резкий рост незаконной деятельности в сети Интернет, включая хакерские атаки, атаки вредоносных программ с требованием выкупа и фишинговые атаки с использованием поддельных ссылок на сайты государственных организаций, предлагающих комплексные меры по стимулированию экономики.

Д. Льюис отметил, что в целях противодействия такой деятельности ФАТФ рекомендует своим странам-членам и государствам-членам региональных групп по типу ФАТФ максимально использовать инновационные финансовые технологии, включая RegTech<sup>1</sup> и SupTech<sup>2</sup>, технологии цифровых или бесконтактных платежей, а также процедуры принятия на обслуживание клиентов с помощью безопасных систем удалённой цифровой идентификации.

Исполнительным секретарём ФАТФ также отмечены следующие основные направления деятельности Группы в рамках реализации одного из ключевых приоритетов германского председательства в ФАТФ – дигитализации систем ПОД/ФТ: (i) изучение сложностей, с которыми сталкиваются представители частного сектора, а также надзорные органы и регуляторы в контексте применения новых технологий;

(ii) анализ возможностей использования единого пула данных, а также потенциальных препятствий для его использования с учётом законодательных требований по обеспечению конфиденциальности персональной информации; (iii) изучение новых технологий в целях оптимизации информационного взаимодействия между финансовыми учреждениями при условии соблюдения требований о защите персональных данных; (iv) содействие активизации цифровой трансформации процедур, внедрённых в оперативных ведомствах (подразделениях финансовой разведки и правоохранительных органах).

---

<sup>1</sup> *RegTech* – технологии, используемые для упрощения и более эффективного выполнения финансовыми организациями требований регулятора.

<sup>2</sup> *SupTech* – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

Страны призываются к обеспечению риск-ориентированного применения инновационных технологий в целях ПОД/ФТ.

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

## Новости стран Европы и Европейского союза

**7 января 2021 года** опубликована информация о результатах инспекционных проверок по ПОД/ФТ и мерах Комиссии по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC), принятых в 2020 году в отношении банков в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сообщается, что в 2020 году FCMC за нарушение требований «противолегализационного» законодательства были оштрафованы 3 банка на общую сумму 2 млн евро. Из них: Regional Investment Bank – на 473 тыс. евро, Signet Bank – на 906 тыс. евро и Citadele Bank – на 647 тыс. евро.

По результатам проведённых FCMC в 2020 году 12 инспекционных проверок латвийских банков отмечается, что в целом банками были приняты существенные меры по совершенствованию собственных механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

*Источник информации: информационный портал LSM.LV.*

**7 января 2021 года** опубликована информация о мерах Управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC), принятых в 2020 гг.<sup>3</sup> в отношении оператора по переводу денежных средств<sup>4</sup> в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сообщается о рекордной сумме штрафа, которая составила 23,8 млн фунтов стерлингов (32,4 млн долларов США в эквиваленте), применённой HMRC к британскому оператору по переводу денежных средств MT Global Ltd за серьёзные нарушения «противолегализационного» законодательства в период с июля 2017 года по декабрь 2019 года (в том числе в части проведения оценок рисков ОД/ФТ и применения мер надлежащей проверки клиентов).

В настоящее время HMRC осуществляет надзор за деятельностью 30 тыс. субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства Великобритании, из которых 1,5 тыс. – операторы по переводу денежных средств.

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

<sup>3</sup> В период с 1 февраля по 30 сентября 2020 гг.

<sup>4</sup> Money Service Business (MSB).

**12 января 2021 года** опубликовано актуализированное руководство HMRC по проведению инспекционных проверок субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства<sup>5</sup>.

Руководство определяет порядок проведения HMRC выездных и дистанционных проверок по вопросам противодействия ОД и применения мер воздействия.

Согласно руководству по итогам проверки субъекту исполнения «противолегализационного» законодательства может быть направлено предписание с: (i) требованием подготовить план действий по устранению выявленных в ходе проверки недостатков и (ii) предупреждением о возможном применении к нему штрафных или иных санкций. В случае выявления серьёзных нарушений штрафные санкции могут быть применены HMRC незамедлительно без предварительного уведомления нарушителя.

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

**14 января 2021 года** подразделением финансовой разведки Бельгии (Belgian Financial Intelligence Processing Unit, CTIF-CFI) опубликовано предупреждение для работников прокуратуры и финансовых учреждений страны о резком росте случаев ОД и мошенничества с использованием генеральных партнёрств<sup>6</sup>.

Отмечается, что простота создания генеральных партнёрств, а также отсутствие в стране жёсткого регулирования их деятельности делает указанные структуры привлекательными для преступников с точки зрения возможного использования в преступных целях, в том числе для ОД. По оценкам следственных органов, преступники, как правило, используют банковские счета генеральных партнёрств для перемещения незаконных денежных средств. По информации бельгийских властей, по состоянию на 2019 год в стране осуществляли свою деятельность около 25 тыс. генеральных партнёрств. После упрощения требований к их созданию в 2019 году было зарегистрировано 2,5 тыс. новых объединений.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**19 января 2021 года** опубликована информация о результатах пилотного проекта пяти крупнейших шведских банков и шведской

<sup>5</sup> Guidance. How HMRC checks on businesses registered for money laundering supervision.

<sup>6</sup> Генеральное партнёрство (General partnership, GP) представляет собой объединение нескольких индивидуальных предпринимателей для ведения бизнеса. Приблизительным аналогом генерального партнёрства в российском законодательстве является полное товарищество (Статья 69 ГК РФ: Основные положения о полном товариществе).

полицейской, направленной на усиление информационного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ.

Проект нацелен на повышение эффективности взаимодействия между банками и полицией посредством совершенствования механизмов выявления случаев ОД/ФТ, включая обмен информацией о новых методах, используемых преступниками для целей ОД/ФТ.

В рамках реализации проекта:

– в июне 2020 года была создана оперативная группа по борьбе с ОД (Anti-Money Laundering Intelligence Task Force Initiative, SAMLIT), объединившая шведскую полицию и такие шведские банки, как Danske Bank, Handelsbanken, Nordea, SEB и Swedbank;

– в период с июня по ноябрь 2020 года SAMLIT на регулярной основе проводились рабочие встречи, нацеленные на: оперативный обмен информацией о схемах подозрительных операций, новых видах и методах ОД и ФТ, а также о мерах противодействия ОД, ФТ и организованной преступности; совершенствование нормативно-правовой базы, регламентирующую такой информационный обмен в стране.

*Источник информации: официальный сайт Danske Bank в сети Интернет.*

**25 января 2021 года** Министерством юстиции Люксембурга опубликован отчёт о результатах оценки рисков ОД/ФТ, присущих виртуальным активам и провайдерам услуг в сфере виртуальных активов<sup>7</sup>.

Отчёт подготовлен с учётом результатов национальных оценок рисков, проведённых в Люксембурге в 2018 и 2020 гг., согласно которым сфера виртуальных активов (ВА) признана высокорисковой с точки зрения ОД/ФТ<sup>8</sup> из-за следующих характеристик ВА: анонимности, возможности их использования в рамках дистанционных деловых отношений, а также в международном масштабе, их технологической сложности.

---

<sup>7</sup> ML/TF Vertical Risk Assessment: Virtual Asset Service Providers. December 2020.

<sup>8</sup> По информации *CipherTrace*, в 2019 году в Люксембурге в целях ОД/ФТ преступниками использовались виртуальные активы на сумму более 10 млрд долларов США (*CipherTrace Cryptocurrency Anti-Money Laundering Report. 2018 Q3*). [*CipherTrace* – американская компания, которая специализируется на вопросах кибербезопасности и является одной из ведущих компаний-разработчиков решений в сфере противодействия ОД, в частности, с использованием криптовалют. *CipherTrace* была разработана платформа с искусственным интеллектом для определения потенциальных источников ОД, в которой отображаются следы финансовых потоков и информация о текущем нахождении денежных средств, включая страны и биржи, которые были использованы в целях ОД].

В отчёте содержится описание основных связанных с ВА и провайдером услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) рисков ОД/ФТ.

Наиболее высокие риски ОД/ФТ присущи псевдо-анонимным («биткойн») и анонимным («монеро»<sup>9</sup>) ВА; высокие риски – ВА, используемым на цифровых площадках/платформах («эфириум»<sup>10</sup>); умеренные риски – «стейблкоинам». Низкие риски ОД/ФТ характерны для так называемых «утилитарных» ВА и ВА, используемых в качестве ценных бумаг. Для ВА, используемых в рамках закрытых экосистем, характерны незначительные риски ОД/ФТ. Среди ПУВА наиболее высокие риски ОД/ФТ присущи централизованным биржам по обмену ВА.

Также в отчёте приведён перечень предикатных по отношению к ОД преступлений, совершаемых с помощью ВА, в который вошли: незаконная торговля наркотиками, кибермошенничество, кража ВА и фальсификация паспортов и иных удостоверяющих личность документов для обхода механизмов НПК и «Знай своего клиента».

К признакам подозрительной деятельности клиентов ПУВА Люксембурга в отчёте отнесены, в частности: включение клиентов в «санкционные» списки<sup>11</sup> или наличие их связи с террористическими организациями; использование подставных лиц/компаний, а также поддельных документов; проведение мошеннических операций или подозрительных операций по снятию/внесению виртуальных активов; дробление операций на мелкие суммы; проведение часто повторяющихся операций на незначительные суммы.

С марта 2020 года полномочия по надзору в сфере ПОД/ФТ за деятельностью зарегистрированных в Люксембурге ПУВА закреплены за Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (CSSF). CSSF наделена полномочиями по применению штрафных санкций и других мер административного воздействия (предупреждение, публичное заявление о нарушениях, приостановление или отзыв регистрации) в отношении ПУВА за неисполнение обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

В обязанности ПУВА, направленные на снижение присущих им рисков ОД/ФТ, входят: проведение оценки собственных рисков ОД/ФТ,

---

<sup>9</sup> Монеро – появившаяся в 2014 году криптовалюта на основе протокола CryptoNote, ориентированная на повышенную конфиденциальность транзакций. Сумма транзакций, а также адреса отправителя и получателя известны только участникам транзакций и тем, кому предоставляется особый ключ доступа.

<sup>10</sup> Ethereum – запущенная в 2015 году криптовалюта и платформа для создания децентрализованных онлайн-сервисов на базе блокчейна.

<sup>11</sup> В отчёте не уточняется, о каких именно «санкционных» списках идёт речь.

обеспечение надлежащего функционирования механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, применение мер надлежащей проверки клиентов и мониторинг их операций, направление сообщений о подозрительных операциях в компетентный орган.

*Источник информации: официальный сайт Министерства юстиции Люксембурга в сети Интернет.*

## Новости стран Северной Америки

1 января 2021 года вступил в силу Закон о национальном оборонном бюджете США на 2021 год<sup>12</sup> (далее – Закон), который вносит ряд существенных изменений в законодательство о ПОД/ФТ.

Указанные изменения направлены на:

- совершенствование механизмов межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ;
- противодействие новым угрозам ОД/ФТ на уровне государственного и частного секторов;
- внедрение финансовыми учреждениями новых технологических инструментов в целях ПОД/ФТ;
- укрепление риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ;
- внедрение единых форм представления информации о бенефициарных владельцах и создание единой закрытой базы данных FinCEN о бенефициарных владельцах.

Кроме того, Законом существенно расширяются полномочия государственных органов в части запроса информации у американских финансовых учреждений и зарубежных банков.

- Правоохранительные органы вправе запрашивать у всех финансовых организаций-субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства (covered financial institutions)<sup>13</sup>, в которых открыты корреспондентские счета иностранных банков, данные о номинальных владельцах и бенефициарных владельцах соответствующих иностранных банков;

---

<sup>12</sup> *National Defense Authorization Act (NDAA)* регулирует вопросы обеспечения обороны и развития армии страны.

<sup>13</sup> *Covered financial institutions* – кредитные учреждения, в том числе банки-участники системы страхования вкладов, коммерческие банки, сберегательные ассоциации, кредитные союзы и трасты, регулирование деятельности которых осуществляют федеральные регуляторы, американские ведомства и филиалы иностранных банков, дочерние компании американских или иностранных банков, осуществляющие трансграничные банковские операции, деятельность которых регламентирована Законом У. Эджа (Edge Act), брокеры-дилеры по ценным бумагам, взаимные инвестиционные фонды, посреднические фирмы в срочных биржевых операциях и представляющие брокеры.

- Министр финансов США и Генеральный прокурор США (глава Министерства юстиции США) вправе выдавать предписания на запрос у любых иностранных банков, имеющих корреспондентские счета в банках США, любых сведений в отношении корреспондентских или любых других счетов в иностранных банках (включая сведения, которые хранятся за пределами США), если они являются предметом изучения в рамках расследований уголовных преступлений, расследований любых нарушений, предусмотренных Законом, а также в рамках конфискации по гражданским делам.
- За нарушение предписаний о предоставлении информации в отношении иностранных банков предусмотрены штрафные санкции в размере 50 тыс. долларов за каждый день просрочки. В случае непредоставления иностранным банком запрашиваемой в предписании информации в течение 60 дней Министр финансов США и Генеральный прокурор США могут ходатайствовать перед окружным судом США, рассматривающим конкретное дело, о наложении на иностранный банк дополнительных штрафных санкций и о применении в отношении него принудительных мер по исполнению предписания (размер дополнительных штрафных санкций и характер принудительных мер в законе не уточняются). При этом штрафные санкции могут быть взысканы с иностранного банка, нарушившего предписание, посредством наложения ареста на любые средства, находящиеся на его корреспондентском счете, открытом в американском банке;
- Американские банки обязаны в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления прекратить любые корреспондентские отношения с иностранным банком, нарушившим предписание о предоставлении информации. За неисполнение указанной обязанности в отношении американских банков предусмотрены штрафные санкции в размере 25 тыс. долларов США в день.

*Источники информации: официальный сайт Конгресса США в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.*

**15 января 2021 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и американской банковской организацией Capital One National Association**

(CONA)<sup>14</sup> в связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>15</sup>.

В период 2008 - 2014 гг. CONA были умышленно допущены серьёзные нарушения Закона BSA/AML. В частности, организацией:

- (i) не была внедрена эффективная программа внутреннего контроля в целях исполнения требований Закона BSA/AML;
- (ii) не исполнялись надлежащим образом обязанности по выявлению подозрительных операций и направлению соответствующих сообщений, а также сообщений о трансграничных операциях на сумму, превышающую 10 тыс. долларов США в FinCEN.

Выявленные FinCEN факты нарушений банком Закона BSA/AML были признаны CONA. Размер денежного взыскания, первоначально установленного FinCEN для CONA, составляет 390 млн долларов США. Вместе с тем окончательная сумма штрафа составила 290 млн долларов США. FinCEN были учтены следующие факторы: (i) активное взаимодействие банка с FinCEN в ходе расследования; (ii) закрытие банком высокорисковых с точки зрения ОД направлений деятельности; (iii) совершенствование системы информирования FinCEN о подозрительных операциях; (iv) инвестирование значительных средств в совершенствование программы ПОД; (v) выплата банком в октябре 2018 года штрафа за аналогичные нарушения в размере 100 млн долларов США в соответствии с заключённым с Управлением валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) соглашением.

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

**15 января 2021 года опубликовано руководство подразделения финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) о проведении оценок рисков ОД/ФТ.**

Руководство подготовлено для субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства Канады в целях обеспечения надлежащего понимания имеющихся в стране рисков ОД/ФТ, а также способов применения риск-ориентированного подхода при проведении оценки собственных рисков и рисков, связанных с клиентами.

<sup>14</sup> *Capital One, N.A.* – дочерний банк одной из крупнейших банковских холдинговых компаний в США *Capital One Financial Corporation*, имеющей широкую филиальную сеть (более 800 отделений и 2000 банкоматов).

<sup>15</sup> *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 руководстве содержатся примеры индикаторов высоких рисков ОД/ФТ. Например, (1) использование для сокрытия незаконного происхождения денежных средств и перемещения денежных средств в целях ФТ законных продуктов и услуг (электронные деньги, аккредитивы, банковские векселя, продукты, предлагаемые через посредников или агентов, мобильные приложения); (2) использование электронных кошельков в фиатных или виртуальных валютах, предоплаченных карт, технологий перевода денежных средств между физическими лицами посредством мобильных устройств или сети Интернет и других новых технологий. Руководство также содержит рекомендации по снижению таких рисков.

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

### Новости стран Азии

**11 января 2021 года** опубликована информация о штрафных санкциях, применённых Народным банком Китая (НБК) в 2020 году.

За неисполнение требований «противолегализационного» законодательства в 2020 году НБК были оштрафованы 417 субъектов его исполнения (в основном банки и платёжные учреждения) на общую сумму 628 млн китайских юаней<sup>16</sup>, что превысило аналогичный показатель за 2019 год в 3 раза. Из них сумма штрафов, применённых к платёжным учреждениям в 2020 году, составила 263 млн китайских юаней<sup>17</sup>, что превысило аналогичный показатель за 2019 год в 8 раз.

*Источник информации: информационный портал Global Times.*

**21 января 2021 года** Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликовано руководство о применении финансовыми учреждениями RegTech в целях ПОД/ФТ<sup>18</sup>.

В руководстве, подготовленном НКМА совместно с аудиторско-консалтинговой компанией Deloitte, разъясняется концепция применения RegTech, а также рассматриваются подходы и приводятся практические примеры их внедрения финансовыми учреждениями в целях ПОД/ФТ.

<sup>16</sup> Около 97 млн долларов США в эквиваленте. Суммы штрафов составили от 5 млн китайских юаней (более 0,7 млн долларов США в эквиваленте) до 10 млн китайских юаней (более 1,5 млн долларов США в эквиваленте).

<sup>17</sup> Около 41 млн долларов США в эквиваленте.

<sup>18</sup> AML/CFT Regtech: Case Studies and Insights. January 2021.

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

**25 января 2021 года** опубликована информация о мерах Центрального банка ОАЭ в отношении дубайского отделения одного из крупнейших индийских банков Bank of Baroda<sup>19</sup> в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сумма штрафа составила около 7 млн дирхам ОАЭ (около 2 млн долларов США в эквиваленте).

*Источник информации: информационный портал The Economic Times.*

**27 января 2021 года** Государственным банком Пакистана опубликован регламент о ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>20</sup>, актуализированный в целях приведения «противолегализационного» законодательства страны в соответствие со стандартами ФАТФ.

Внесённые в регламент изменения затрагивают вопросы регулирования и надзора в целях ПОД/ФТ, применения риск-ориентированного подхода, функционирования механизмов внутреннего контроля, идентификации публичных должностных лиц, направления сообщений о подозрительных операциях, осуществления корреспондентских банковских отношений, использования новых технологий и имплементации целевых финансовых санкций.

*Источник информации: официальный сайт Государственного банка Пакистана в сети Интернет.*

**29 января 2021 года** вступили в силу поправки к Закону о противодействии отмыванию денег Филиппин.

Предусмотрены следующие новеллы:

- операции филиппинских организаторов азартных игр, осуществляющих свою деятельность в оффшорных зонах, а также обслуживающих их организаций, на сумму, превышающую 500 тыс. филиппинских песо (около 10,4 тыс. долларов США в эквиваленте), включены в перечень операций, подлежащих обязательному контролю;
- требования «противолегализационного» законодательства Филиппин распространены на брокеров по операциям с недвижимостью и фирм-застройщиков при осуществлении ими операций с наличными средствами на сумму, превышающую

<sup>19</sup> Bank of Baroda – третий по величине банк Индии после Государственного банка Индии (SBI) и ICICI Bank с более чем 5400 местными и 106 международными отделениями.

<sup>20</sup> ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

7,5 млн филиппинских песо (около 156 тыс. долларов США в эквиваленте);

- уклонение от уплаты налогов включено в перечень предикатных по отношению к ОД преступлений;
- Совет Филиппин по противодействию ОД наделён полномочиями запрашивать у суда ордера на проведение обыска и конфискацию имущества, полномочиями по хранению, управлению и распоряжению конфискованным имуществом, а также полномочиями по применению целевых финансовых санкций, связанных с противодействием ФРОМУ.

*Источники информации: официальный сайт Парламента Филиппин, информационное агентство CNN Philippines.*