



Банк России

июль 2023



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Федеральные законы.....</b>	<b>5</b>
• О Федеральном законе «308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» .....	5
• О Федеральном законе «298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» .....	7
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>8</b>
<b>Новости ФАТФ и РГТФ.....</b>	<b>8</b>
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ ОАЭ.....	8
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Турции.....	8
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Туркменистана .....	9
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Казахстана .....	10
<b>Новости Европы .....</b>	<b>10</b>
• Об оправдательном приговоре в отношении швейцарского банка Falcon Private Bank по делу об ОД.....	10
• О мерах Национального банка Бельгии в отношении BNP Paribas Fortis.....	11
• О заключении Европейской службы банковского надзора о рисках ОД/ФТ для финансовой системы ЕС.....	11
<b>Новости других регионов .....</b>	<b>12</b>
• О мерах надзорного органа США в отношении брокерской компании Merrill Lynch.....	12
• О мерах надзорного органа США в отношении Deutsche Bank AG.....	13
• О мерах Управления по финансовому регулированию и надзору Дубаи в отношении Mirabaud (Middle East) Limited.....	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, 2023

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФТ/ФРОМУ</b>	Финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>МЕНАФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки
<b>ЕАГ</b>	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
<b>РГТФ</b>	Региональная группа по типу ФАТФ
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>СПО</b>	Сообщение о подозрительной операции
<b>ПДЛ</b>	Публичное должностное лицо

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральные законы

**10 июля 2023 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 308-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»<sup>1</sup>.

Федеральным законом предусмотрено принятие мер по упрощению доступа к российской банковской инфраструктуре для иностранных клиентов, в том числе меры по принятию их на обслуживание и открытию им счетов (вкладов) без личного присутствия при прохождении процедуры идентификации в порядке, определённом Федеральным законом.

Установлено, что российские организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом <sup>2</sup>, вправе поручать на основании договора иностранному банку или иностранной финансовой организации проведение идентификации иностранных клиентов, представителей иностранных клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и (или) обновление информации о них.

При этом договор должен содержать (1) условие о передаче иностранной финансовой организацией российской организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений об иностранном клиенте в полном объёме, (2) меры ответственности за предоставление недостоверной информации, (3) условие о расторжении договора с иностранной организацией в одностороннем порядке в случае неоднократного в течение одного года предоставления недостоверной информации.

Полученные сведения используются российскими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, как основание для открытия счёта (вклада) иностранному клиенту без личного присутствия.

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию), оператор инвестиционной платформы, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, оператор информационной системы в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

Вместе с тем в соответствии с Федеральным законом Правительство Российской Федерации по согласованию с Росфинмониторингом, ФСБ России и Банком России утверждает перечень государств (территорий), в которых зарегистрированы иностранные финансовые организации, которым российские организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе поручать проведение идентификации и (или) обновление информации в отношении иностранных клиентов, представителей иностранных клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев<sup>3</sup>.

Банк России наделён правом:

- принимать решения о запрете организации, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, поручать одной или нескольким иностранным финансовым организациям проведение идентификации иностранных клиентов, представителей иностранных клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обновление информации о них<sup>4</sup>;

- установить в качестве условия использования организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, документов и сведений, полученных от иностранной финансовой организации, которой было поручено проведение идентификации и (или) обновление информации, требование о личном присутствии иностранного клиента при проведении его идентификации;

- по согласованию с Росфинмониторингом и ФСБ России установить в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, ограничения по операциям и сделкам, совершаемым такими организациями с иностранными клиентами, в отношении которых в установленном Федеральным законом порядке была проведена процедура идентификации и (или) обновления информации.

Кроме того, Федеральным законом установлено, что операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если она совершается по поручению клиента – иностранного гражданина на сумму равную или превышающую 50 000

---

<sup>3</sup> В случае исключения из указанного перечня государства (территории), в котором (на территории которого) зарегистрирована иностранная финансовая организация, с которой российской организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, заключён соответствующий договор, такой договор должен быть расторгнут не позднее десяти рабочих дней, следующих за днём опубликования соответствующего акта Правительства Российской Федерации.

<sup>4</sup> В случае получения соответствующего решения Банка России организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана расторгнуть договор с иностранной финансовой организацией не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения такого решения.

рублей (либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 50 000 рублей), либо клиента – иностранного юридического лица на сумму 500 000 рублей (либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 500 000 рублей)<sup>5</sup>.

Указанные изменения вступили в силу 21 июля 2023 года.

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

**10 июля 2023 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О деятельности по приёму платежей физических лиц, осуществляемой платёжными агентами" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Настоящий Федеральный закон наделяет Банк России полномочиями по ведению реестра операторов по приёму платежей (далее – Реестр, Оператор)<sup>6</sup>, установлению перечня сведений, содержащихся в Реестре, в том числе подлежащих размещению в сети «Интернет», а также правом запрашивать и получать от федеральных органов исполнительной власти информацию об Операторе, необходимую для ведения Реестра.

Кроме того, Банку России предоставляются права по установлению на основании Федерального закона № 115-ФЗ квалификационных требований для специального должностного лица Оператора<sup>7</sup>, а также по осуществлению контроля (надзора) за деятельностью Операторов, направлению предписаний об устранении выявленных нарушений, осуществлению иных мероприятий, определённых федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России.

В рамках указанных мер, а также в случае неоднократного в течение одного года нарушения Оператором требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, Федеральным законом № 572-ФЗ<sup>8</sup> или неоднократного в течение одного года

---

<sup>5</sup> При условии, что идентификация таких клиентов проведена в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

<sup>6</sup> К полномочиям Банка России по ведению Реестра в том числе отнесены полномочия по внесению в Реестр сведений об Операторе, а также отказу от их внесения в Реестр и их исключению из Реестра.

<sup>7</sup> Лицо, осуществляющее функции специального должностного лица Оператора, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Платёжным агентом может быть только юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

<sup>8</sup> Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение Оператором идентификации<sup>9</sup> на срок до 1 года.

Указанные изменения вступят в силу 1 октября 2023 года (за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки).

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и РГТФ

5 июля 2023 года МЕНАФАТФ<sup>10</sup> опубликован отчёт о прогрессе ОАЭ в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2020 году.

В результате устранения ОАЭ большинства недостатков, отмеченных в отчёте взаимной оценки, повышен рейтинг по Рекомендации 1 «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода» с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие», по Рекомендации 19 «Страны с более высоким риском» и Рекомендации 29 «Подразделения финансовой разведки» с уровня «частичное соответствие» до уровня «соответствие».

Вместе с тем ОАЭ остаётся на усиленном мониторинге со стороны МЕНАФАТФ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

20 июля 2023 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Турции в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

В результате устранения Турцией большинства недостатков, отмеченных в отчёте взаимной оценки<sup>11</sup>, повышен рейтинг по Рекомендации 8 «Некоммерческие организации», Рекомендации 22

<sup>9</sup> Идентификации с использованием единой системы идентификации или аутентификации и единой биометрической системы в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 115-ФЗ.

<sup>10</sup> МЕНАФАТФ (*Middle East and North Africa Financial Action Task Force, MENAFATF*) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году. Странами-членами МЕНАФАТФ являются Алжир, Бахрейн, Джибути, Египет, Иордания, Ирак, Йемен, Катар, Кувейт, Ливан, Ливия, Мавритания, Марокко, ОАЭ, Оман, Палестина, Саудовская Аравия, Сирия, Сомали, Судан, Тунис.

<sup>11</sup> Отчёт взаимной оценки Турции был утверждён пленарным заседанием ФАТФ в июне 2023 года.



«УНФПП – надлежащая проверка клиентов» и Рекомендации 28 «Регулирование и надзор за деятельностью УНФПП» с уровня «частичное несоответствие» до уровня «значительное соответствие», по Рекомендации 12 «Публичные должностные лица» с уровня «несоответствие» до уровня «соответствие», по Рекомендации 26 «Регулирование и надзор за деятельностью финансовых учреждений» с уровня «частичное соответствие» до уровня «соответствие», по Рекомендации 15 «Новые технологии» с уровня «несоответствие» до уровня «частичное соответствие».

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

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

**21 июля 2023 года** ЕАГ<sup>12</sup> опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Туркменистана в рамках второго раунда взаимных оценок Группы.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 27 рекомендациям Туркменистану присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 13 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по четырём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по шести НР<sup>13</sup>, низкий уровень эффективности – по одному НР<sup>14</sup>.

По итогам оценки надзорным органам (кроме Центрального банка Туркменистана (ЦБТ)) рекомендовано внедрить (ЦБТ рекомендовано совершенствовать) риск-ориентированный надзор с учётом выявленных рисков Од/ФТ и результатов национальной оценки рисков. Также надзорным органам следует усовершенствовать механизмы установления и проверки бенефициарных владельцев.

По совокупности рейтингов Туркменистан поставлен на усиленный мониторинг со стороны ЕАГ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

---

<sup>12</sup> ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

<sup>13</sup> Включая НР 3 и НР 4, касающиеся эффективности надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ.

<sup>14</sup> НР 5, характеризующий эффективность мер по обеспечению прозрачности владения юридическими лицами и образованиями и доступности точной и актуальной информации о бенефициарном владении.

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

**21 июля 2023 года** ЕАГ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Казахстана в рамках второго раунда взаимных оценок Группы.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 33 рекомендациям Казахстану присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 7 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по семи из одиннадцати НР, отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, умеренный уровень эффективности – по четырём НР<sup>15</sup>.

По итогам оценки надзорным органам страны рекомендовано улучшить понимание рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, усовершенствовать подходы к риск-ориентированному надзору, а также проводить секторальные оценки рисков. Также рекомендовано скорректировать механизм применения административных санкций к должностным лицам финансовых учреждений, нарушивших требования законодательства о ПОД/ФТ и расширить спектр возможных корректирующих мер.

Учитывая прогресс, который продемонстрировал Казахстан по результатам оценки в рамках текущего раунда взаимных оценок ЕАГ, страна поставлена на регулярный мониторинг со стороны Группы<sup>16</sup>.

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

## Новости Европы

**4 июля 2023 года** опубликована информация о вынесении Апелляционным судом Швейцарии оправдательного приговора в отношении швейцарского банка Falcon Private Bank<sup>17</sup> и его бывшего должностного лица по делу о систематических нарушениях законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам 4-летнего расследования дело о нарушении швейцарским банком Falcon Private Bank и его должностным лицом<sup>18</sup> «противолегализационного» законодательства было передано Генеральной прокуратурой Швейцарии на рассмотрение в Федеральный

<sup>15</sup> Включая НР 3 и НР 4, касающиеся эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ.

<sup>16</sup> Представление отчёта о прогрессе страны в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ/ФРОМУ перед пленарным заседанием ЕАГ состоится через 2,5-3 года.

<sup>17</sup> Falcon Private Bank (новое название банка Falcon Private AG) – первый швейцарский банк, которому было предъявлено обвинение в связи с ОД в уголовном суде.

<sup>18</sup> Оправдательный приговор по делу о причастности к ОД должностного лица Falcon Private Bank был вынесен в конце 2021 года.

уголовный суд страны в конце 2020 года. По итогам судебного разбирательства было вынесено решение о выплате банком штрафа в размере 3,5 млн швейцарских франков (около 385 млн рублей в эквиваленте)<sup>19</sup> и 7 млн швейцарских франков (около 770 млн рублей в эквиваленте) по иску о компенсации ущерба.

В дальнейшем в связи с тем, что в ходе судебного разбирательства по уголовному делу причастность банка к ОД не была доказана, палатой Апелляционного суда Швейцарии был вынесен оправдательный вердикт. Установленный для банка штраф аннулирован.

*Источник информации: информационный портал [finews.ch](https://www.finews.ch).*

**10 июля 2023 года** опубликована информация о применении Национальным банком Бельгии штрафных санкций к банку BNP Paribas Fortis<sup>20</sup> за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки, проведённой Национальным банком Бельгии в период с апреля 2019 года по январь 2020 года, установлено, что в механизмах внутреннего контроля банка имелись серьезные недостатки, в частности, связанные с ненадлежащим проведением оценки рисков ОД/ФТ клиентов и мониторингом операций.

За систематические нарушения требований «противолегализационного» законодательства, допущенные в период с ноября 2014 года по июнь 2019 года, BNP Paribas Fortis оштрафован на 15 млн евро (около 1,6 млрд рублей в эквиваленте).

*Источник информации: официальный сайт Национального банка Бельгии в сети Интернет.*

**13 июля 2023 года** опубликовано заключение Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о рисках ОД/ФТ для финансовой системы Европейского Союза<sup>21</sup>.

С момента публикации ЕВА в 2021 году предыдущего заключения по данной тематике европейскими компетентными органами отмечается рост информированности о рисках ОД/ФТ во всех секторах, подконтрольных ЕВА в сфере ПОД/ФТ. При этом обращается внимание на то, что системы ПОД/ФТ и механизмы внутреннего контроля,

<sup>19</sup> Здесь и далее по тексту курсы иностранных валют по отношению к рублю приведены по состоянию на 09.08.2023.

<sup>20</sup> BNP Paribas Fortis является дочерней организацией французского финансового конгломерата BNP Paribas, входящего в число глобальных системно значимых банков.

<sup>21</sup> Opinion of the European Banking Authority on money laundering and terrorist financing risks affecting the EU's financial sector. 3 March 2021. Заключение подготовлено ЕВА совместно с Европейской службой по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) за период с января 2020 по январь 2023 г.

применяемые субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства в странах-членах ЕС, не всегда эффективны.

Уровень эффективности систем мониторинга операций и информирования о подозрительных операциях оценивается как низкий и очень низкий компетентными органами 30% и 50% стран-членов ЕС, принявших участие в опросе ЕВА, соответственно. При этом наихудшие результаты продемонстрировали платёжные организации и организации-эмитенты электронных денежных средств.

Отмечается, что компетентные органы в большинстве стран-членов ЕС проводят национальные оценки рисков ОД/ФТ, а интенсивность надзорной деятельности растёт, что заметно отражается на уровне присутствующих и остаточных рисков ОД/ФТ, особенно у кредитных организаций и пунктов обмена валюты. Вместе с тем уровень надзора в сфере ПОД/ФТ не всегда соответствует имеющимся профилям рисков ОД/ФТ.

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

## Новости других регионов

11 июля 2023 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Службой по регулированию сектора финансовых услуг США (FINRA)<sup>22</sup> и брокерской компанией Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated (Merrill Lynch)<sup>23</sup> в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки FINRA были выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства США, связанные с ненадлежащим исполнением обязанности по информированию компетентных органов о подозрительных операциях клиентов.

В материалах FINRA отмечается, что Merrill Lynch не были разработаны и не применялись надлежащие процедуры информирования компетентных органов о подозрительных операциях, в результате чего в течение более 10 лет компанией не были направлены в ПФР около 1,5 тыс. СПО.

---

<sup>22</sup> Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ; осуществляет надзор за профессиональными участниками рынка ценных бумаг; имеет статус саморегулируемой организации.

<sup>23</sup> Merrill Lynch – международная брокерская компания по инвестиционно-банковскому обслуживанию, которая в том числе предоставляет брокерские услуги физическим лицам и услуги по управлению частным капиталом; является 100% дочерней компанией Bank of America Corporation с более чем 3,9 тыс. отделений и 29 тыс. зарегистрированных представителей.

В соответствии с заключённым с FINRA соглашением Merrill Lynch выплатит штраф в размере 6 млн долларов США (более 576 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, за аналогичное нарушение в отношении Merrill Lynch также применены штрафные санкции в размере 6 млн долларов США со стороны Комиссии по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC).

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

**13 июля 2023 года** Федеральной резервной системой США (ФРС США) опубликовано постановление о прекращении противоправных действий и о наложении штрафа на Deutsche Bank AG<sup>24</sup> за неустранение нарушений Закона США о банковской тайне<sup>25</sup>, выявленные в деятельности его американских подразделений в 2015 и 2017 гг.

По результатам проведенных ФРС США проверок программ внутреннего контроля американских подразделений Deutsche Bank AG (Deutsche Bank AG New York Branch, DB USA Corporation, Deutsche Bank Trust Company Americas и DWS USA Corporation) установлено, что банком не были в полном объеме устранены недостатки, зафиксированные в постановлениях о прекращении противоправных действий от 2015 и 2017 гг. В материалах ФРС США отмечается, что Deutsche Bank AG и его американскими подразделениями не были надлежащим образом скорректированы процедуры НПК, мониторинга операций клиентов и информирования компетентных органов о подозрительных операциях.

В соответствии с постановлением ФРС США Deutsche Bank AG обязан уплатить штраф в размере более 186 млн долларов США (более 17,8 млрд рублей в эквиваленте).

*Источник информации: официальный сайт ФРС США в сети Интернет.*

**18 июля 2023 года** опубликована информация о применении Управлением по финансовому регулированию и надзору Дубай (the Dubai Financial Services Authority, DFSA) штрафных санкций к дубайскому

---

<sup>24</sup> Deutsche Bank AG является крупнейшим по размеру активов финансовым конгломератом Германии, входящим в число глобальных системно значимых банков.

<sup>25</sup> Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (Anti-Money Laundering Law, AML).

отделению банка Mirabaud (Middle East) Limited (MMEL)<sup>26</sup> за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, связанных с ненадлежащим мониторингом операций клиентов и применением мер НПК.

По результатам проведенных DFSA проверок были выявлены в том числе следующие нарушения, которые были допущены MMEL в период с июня 2018 по октябрь 2021 гг.:

- не были внедрены надлежащие механизмы внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- в рамках процедур НПК не выявлялись противоречия, которые могли стать основанием для перепроверки информации о клиентах;
- при проведении операций клиентов не выявлялись подозрительные операции при наличии присущих им очевидных индикаторов риска ОД/ФТ, в уполномоченный орган не направлялись соответствующие СПО;
- не приостанавливались платежи по торговым операциям ПДЛ и других клиентов в пользу третьих лиц и платежи третьих лиц в пользу ПДЛ и других клиентов с высоким уровнем риска;
- не осуществлялся сбор достоверной информации о предшествующей деятельности клиентов, связанной с ведением бизнеса (в сфере торговли).

Совокупная сумма штрафа для MMEL составила более 3 млн долларов США (более 288 млн рублей в эквиваленте)<sup>27</sup>.

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

---

<sup>26</sup> Входит в состав международной банковской и финансовой группы Mirabaud со штаб-квартирой в Швейцарии (Женева).

<sup>27</sup> Штраф включает в себя сумму в размере 975 тыс. долларов США, которая представляет собой полученную MMEL экономическую выгоду в виде комиссионных платежей и должна быть уплачена банком в бюджет страны. Первоначально для банка был назначен штраф в размере 3,9 млн долларов США.