



Банк России

АВГУСТ 2023



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральный закон	5
• № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнёрскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости Европы	6
• О докладе Европейской службы банковского надзора об эффективности работы надзорных коллегий в сфере ПОД/ФТ в 2022 году.....	6
• О мерах надзорного органа Великобритании за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2023 году.....	6
• О руководстве надзорного органа Швейцарии по вопросам анализа риска ОД в банковском секторе	7
Новости других регионов	8
• О мерах надзорного органа Дубаи в отношении банка Mirabaud (Middle East) Limited	8
• О мерах Центрального банка ОАЭ в отношении валютной биржи Dirham Exchange и хаваладара RMB Commercial Brokers Co.	8
• О мерах надзорного органа Гонконга к гонконгскому отделению швейцарского банка EFG Bank AG	9
• О мерах надзорного органа США в отношении компании-брокера Archipelago Trading Services Inc.....	9

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, 2023

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПДЛ	Публичные должностные лица

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 417-ФЗ «О проведении эксперимента¹ по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнёрскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Участники эксперимента, являющиеся организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом², при осуществлении деятельности по партнёрскому финансированию продолжат выполнять возложенные на них требования «противолегализационного» законодательства в полном объёме.

На иных участников эксперимента распространяются требования в сфере ПОД/ФТ, аналогичные требованиям, предъявляемым в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ к адвокатам, нотариусам, трастам и иным лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг.

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

¹ Федеральным законом предусмотрена организация экспериментального правового режима для обеспечения деятельности по партнёрскому финансированию в Республике Башкортостан, Республике Дагестан, Республике Татарстан и Чеченской Республике. Эксперимент продлится с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г.

² В соответствии со статьёй 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Федеральный закон № 115-ФЗ).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости Европы

10 августа 2023 года опубликован доклад Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) об эффективности работы надзорных коллегий³ в сфере ПОД/ФТ на национальном уровне в 2022 году⁴.

В докладе содержатся результаты мониторинга работы надзорных коллегий в сфере ПОД/ФТ в странах-членах Европейского союза (ЕС), а также принятых в 2022 году мер, направленных на повышение эффективности осуществляемой ими надзорной деятельности. По информации национальных компетентных органов, по состоянию на 31 декабря 2022 года в странах-членах ЕС в полном объёме функционирует 229 надзорных коллегий (в 2020 г. – 20); 54 коллегии планирует приступить к работе в течение 2023 года. ЕВА отмечено, что по сравнению с 2021 годом работа надзорных коллегий в странах-членах ЕС стала более упорядоченной, что способствует оптимизации обмена содержательной информацией, которая может быть использована в рамках осуществления надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ. Также отмечается активное участие в работе большинства коллегий пруденциальных надзорных органов и подразделений финансовой разведки.

Вместе с тем в докладе отмечаются сохраняющиеся недостатки, в частности, недостаточность привлечения в качестве наблюдателей к работе коллегий представителей надзорных органов третьих стран, в которых осуществляют деятельность трансграничные финансовые организации.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

17 августа 2023 года опубликована информация о мерах Управления Великобритании по налоговому и таможенным сборам

³ Надзорные коллегии в сфере ПОД/ФТ являются постоянно действующими структурами, объединяющими надзорные органы стран-членов ЕС, в сферу компетенции которых входит надзор в целях ПОД/ФТ за деятельностью трансграничных финансовых организаций, которые осуществляют деятельность как минимум в трёх странах-членах ЕС. Цель коллегий заключается в обеспечении своевременного обмена информацией между надзорными органами стран-членов ЕС, а также их сотрудничества для повышения эффективности надзора в целях противодействия финансовым преступлениям.

⁴ EBA Report on the functioning of anti-money laundering and countering the financing of terrorism colleges in 2022.

(HM Revenue and Customs, HMRC)⁵, принятых в 2023 году в отношении поднадзорных организаций за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В период с 1 января 2023 года по 31 марта 2023 года за нарушения «противолегализационного» законодательства HMRC было оштрафовано 130 поднадзорных организаций на сумму более 815 тыс. фунтов стерлингов (более 98 млн рублей в эквиваленте)⁶. Максимальная сумма штрафа составила 52 тыс. фунтов стерлингов (около 6,3 млн рублей в эквиваленте). Среди наиболее распространенных нарушений: недостатки в механизмах внутреннего контроля, ненадлежащее проведение оценок рисков ОД/ФТ, неприменение мер НПК.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

24 августа 2023 года опубликовано руководство Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) по вопросам анализа риска ОД в банковском секторе.

Руководство подготовлено по итогам более 30 выездных инспекционных проверок швейцарских банков, проведенных FINMA в 2023 году, в целях оказания содействия банкам в устранении сохраняющихся в их деятельности систематических нарушений «противолегализационного» законодательства и содержит рекомендации по надлежащему проведению оценки риска ОД.

В руководстве обобщены примеры выявленных недостатков в работе банков. В частности, приведено описание таких примеров:

- (i) методология анализа риска ОД банками не соответствует требованиям «противолегализационного» законодательства;
- (ii) банки не понимают в достаточной степени требования законодательства, касающиеся допустимого уровня риска ОД для банков;
- (iii) меры внутреннего контроля в целях ПОД применяются банками неэффективно;
- (iv) отдельные факторы риска ОД не учитываются банками;

⁵ HMRC осуществляет надзор за деятельностью (i) операторов по переводу денежных средств, (ii) компаний по переводу денежных средств на крупные суммы, (iii) компаний-провайдеров услуг по доверительному управлению, созданию компаний и обеспечению их деятельности, (iv) компаний по оказанию бухгалтерских услуг, (v) компаний по операциям с недвижимостью, (vi) провайдеров услуг по оплате счетов, (vii) участников рынка произведений искусства, (viii) провайдеров телекоммуникационных услуг и цифровых платежей, (ix) агентств по аренде недвижимости.

⁶ Здесь и далее по тексту эквивалент в рублях рассчитан по курсам иностранных валют по отношению к рублю по состоянию на 12.09.2023.

- (v) правила по оценке риска ОД и бизнес-стратегия не формализованы;
- (vi) глобальные риски не учитываются банками в рамках оценки риска ОД.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

Новости других регионов

1 августа 2023 года опубликована информация о применении Управлением по финансовому регулированию и надзору Дубай (the Dubai Financial Services Authority, DFSA) штрафных санкций к дубайскому отделению банка Mirabaud (Middle East) Limited (MMEL)⁷ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

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 рисков 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 высокорисковых клиентов;
- 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 (около 290 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

9 августа 2023 года опубликована информация об отзыве лицензии Центральным банком ОАЭ у валютной биржи ОАЭ Dirham Exchange и аннулировании регистрации компании-оператора системы

⁷ Входит в состав международной банковской и финансовой группы Mirabaud со штаб-квартирой в Швейцарии (Женева).

хавала (хаваладара) RMB Commercial Brokers Co. за нарушения законодательства ОАЭ.

По результатам проведённых ЦБ ОАЭ проверок в деятельности компаний были выявлены серьёзные нарушения регуляторных требований, в том числе в сфере ПОД/ФТ. Основаниями для таких мер послужили в том числе недостатки, выявленные в механизмах внутреннего контроля компаний, которые не позволили им своевременно проинформировать компетентные органы о нарушениях «противолегализационного» законодательства.

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

15 августа 2023 года опубликована информация о применении Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) штрафных санкций к гонконгскому отделению швейцарского банка EFG Bank AG (EFGHK)⁸ за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проведённых НКМА проверок в деятельности EFGHK были выявлены серьёзные нарушения «противолегализационного» законодательства, которые были допущены банком в период с 21 февраля 2016 года по 16 января 2018 года. В частности, банком не были верифицированы после принятия на обслуживание данные НПК по более 140 клиентам и их бенефициарным владельцам, в том числе с высоким уровнем риска, которые были получены EFGHK от финансовых организаций, ранее обслуживавших указанных клиентов.

Сумма штрафа для EFGHK составила 16 млн гонконгских долларов (более 197,5 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

29 августа 2023 года Комиссией по ценным бумагам и биржам США (the US Securities and Exchange Commission, SEC) опубликовано постановление о прекращении противоправных действий американской компанией-брокером Archipelago Trading Services Inc. (ATSI)⁹ и о

⁸ EFG Bank AG входит в состав международной частной банковской группы, осуществляющей банковское обслуживание и управление активами состоятельных клиентов, со штаб-квартирой в Цюрихе.

⁹ Archipelago Trading Services, Inc. – компания со штаб-квартирой в Чикаго, специализирующаяся на операциях с внебиржевыми ценными бумагами.

наложении на ATSI штрафа за нарушение требований Закона США о банковской тайне¹⁰.

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

В материалах SEC отмечается, что ATSI не были разработаны и не применялись надлежащие процедуры внутреннего контроля по анализу операций клиентов на предмет наличия индикаторов, связанных с подозрительной деятельностью по купле/продаже ценных бумаг. В результате, за период август 2012 - сентябрь 2020 гг. несмотря на признаки мошеннической деятельности клиентов при совершении финансовых операций компанией не были направлены в ПФР по меньшей мере 460 СПО.

В соответствии с постановлением SEC компания ATSI выплатит штраф в размере 1,5 млн долларов США (около 145 млн рублей в эквиваленте). Кроме того, компании объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт SEC в сети Интернет.

¹⁰ 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 путём (*Anti-Money Laundering Law, AML*).