



Банк России

НОЯБРЬ 2021



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральный закон	5
• О Федеральном законе № 370-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	6
• Об итогах пленарного заседания ЕАГ	6
• О прогрессе Турции в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ	6
• О прогрессе Литвы в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ	7
Новости стран Европы и Европейского союза	7
• О результатах расследования по делу об использовании криптовалюты в целях ОД	7
• О применении ПФР Мальты мер административного воздействия в отношении субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства	8
• О докладе Европола о результатах оценки угроз организованной преступности в сети Интернет	8
• О мерах центрального банка Нидерландов в отношении Rabobank	9
• О мерах надзорного органа Швейцарии в отношении банков Banca Zarattini & Co. SA и CBH Compagnie Bancaire Helvétique SA	9
• О мерах надзорного органа Латвии в отношении AS Privat Bank	10
• О руководстве ПФР Мальты о типологиях и индикаторах ОД, связанного с налоговыми преступлениями	11
• О результатах международного расследования по делу о мошенничестве и ОД	12
Новости других регионов	13
• О мерах надзорного органа Гонконга в отношении финансовой организации Fulbright Securities Limited	13
• О запуске в Гонконге лаборатории RegTech в сфере ПОД	14
• О регулировании криптовалютного сектора Израиля в сфере ПОД/ФТ	15
• О мерах воздействия надзорного органа Гонконга в отношении гонконгских филиалов ряда иностранных банков	16

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Телефон: +7 499 300 30 00
Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

19 ноября 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 370-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

В Федеральный закон № 115-ФЗ¹ внесены следующие изменения:

- при осуществлении физическим лицом операции по размену банкнот или монеты одного номинала на банкноты или монету другого номинала либо операции по замене повреждённых банкнот или монеты, не имеющих признаков подделки, на неповрежденные банкноты или монету на сумму, не превышающую 40 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей, идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощённая идентификация клиента - физического лица не проводится, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;
- при осуществлении операции по размену банкнот или монеты одного номинала на банкноты или монету другого номинала либо операции по замене повреждённых банкнот или монеты, не имеющих признаков подделки, на неповреждённые банкноты или монету на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, может быть проведена упрощённая идентификация клиента - физического лица.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу 19 ноября 2021 года.

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

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

18 ноября 2021 года в режиме видеоконференции состоялось очередное пленарное заседание ЕАГ².

По итогам пленарного заседания ЕАГ, прошедшего под совместным председательством Российской Федерации и Республики Таджикистан, отмечается следующее.

Пленарным заседанием заслушан и утверждён 3-й отчёт о прогрессе Кыргызской Республики без пересмотра рейтингов по техническому соответствию в рамках второго раунда взаимных оценок ЕАГ, а также отмечен прогресс страны в совершенствовании системы ПОД/ФТ.

Пленарным заседанием одобрено продолжение работы по первому раунду оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе. Внесены изменения в Методологию проведения оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе.

Подведены итоги 7-го Международного форума по надзорной деятельности «Инструменты и механизмы применения риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ», проведённого 14-15 октября 2021 года, и семинара по обмену опытом в части исполнения требований Стандартов ФАТФ в отношении виртуальных активов и ПУВА, прошедшего 25-26 октября 2021 года.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

30 ноября 2021 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Турции в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Турции повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по четырём рекомендациям: Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения», Рекомендации 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и Рекомендации 35 «Санкции». Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен до уровня «несоответствие» в связи с неимплементацией новых требований, касающихся ПУВА.

² ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

Турция остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе. С учётом сохраняющихся стратегических недостатков национальной системы ПОД/ФТ, в том числе недостатков в области надзора со стороны ПФР за высокорисковыми секторами, Турция включена по итогам пленарного заседания ФАТФ в октябре 2021 года в перечень юрисдикций, находящихся под усиленным мониторингом Группы (так называемый «серый» список ФАТФ).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

30 ноября 2021 года МАНИВЭЛ³ опубликован отчёт о прогрессе Литвы в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Литве повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями». В частности, отмечается, что Литвой были утверждены новая политика по осуществлению надзора за деятельностью финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ, а также методология по оценке рисков ОД/ФТ.

Литва остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт Совета Европы в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

10 ноября 2021 года опубликована информация о результатах расследования, проведённого компетентными ведомствами Нидерландов по делу об использовании криптовалюты в том числе в целях ОД.

По итогам совместного расследования, проведённого национальной полицией и Службой финансовой разведки и расследований Нидерландов (Dutch Fiscal Information and Investigation

³ Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чехия и Эстония.

Service, FIOD)⁴, из электронных кошельков, контроль за которыми осуществлялся десятками подозреваемых лиц как на территории Нидерландов, так и за рубежом, была изъята криптовалюта (в том числе Биткоин и Эфириум) на рекордную для страны сумму 25 млн евро⁵.

По информации Государственной прокуратуры Нидерландов, криптовалюта в настоящее время используется преступниками не только в целях отмыwania средств, полученных в результате совершения кибератак в сети Интернет, но и для оперативного перемещения в другие страны денежных средств, полученных в результате совершения таких преступлений, как торговля наркотическими средствами, торговля людьми, мошенничество и нарушения налогового законодательства.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

11 ноября 2021 года опубликована информация о применении подразделением финансовой разведки Мальты (Malta's Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) мер надзорного реагирования в отношении субъектов исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ за неисполнение его требований в части предоставления информации по запросу регулятора.

За нарушение сроков предоставления и непредоставление в установленные сроки⁶ сведений по запросу FIAU в период с апреля 2018 по декабрь 2019 гг. меры воздействия были применены к 136 субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства. Из них: 89 были оштрафованы на сумму 284 тыс. евро, остальным 47 – объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт FIAU в сети Интернет.

11 ноября 2021 года опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) о результатах оценки угроз организованной преступности в сети Интернет⁷.

В докладе отмечается, что пандемия COVID-19 продолжает стимулировать рост киберпреступности во всех её проявлениях. В

⁴ FIOD (the Dutch Fiscal Information and Investigation Service) – специальное подразделение Налогово-таможенной службы Нидерландов, в сферу компетенции которого входит проведение расследований нарушений налогового законодательства, а также финансовых и экономических преступлений, в том числе ОД.

⁵ Указанная сумма в три раза превышает сумму денежных средств, конфискованных за весь 2020 год. Впервые в стране криптовалюта была конфискована в 2013 году.

⁶ Мальтийским «противолегализационным» законодательством для субъектов его исполнения предусмотрено требование по предоставлению сведений в ответ на запрос регулятора в течение 5-ти рабочих дней с даты его получения.

⁷ Internet Organized Crime Threat Assessment 2021 (IOCTA).

частности, сообщается о том, что пандемия существенным образом повлияла на развитие киберугроз, связанных с (i) использованием «программ-вымогателей»⁸ и иных связанных с ними вредоносных программ, мишенью которых становятся крупные корпорации и государственные учреждения; (ii) атаками вредоносного ПО на мобильные устройства, которое используется с тем, чтобы обойти дополнительные меры безопасности, такие как двухфакторная аутентификация; (iii) мошенничеством при осуществлении покупок в сети Интернет; (iv) неправомерным использованием услуг, например, криптографической защиты связи.

Также в докладе обращается внимание на то, что полученные преступным путём денежные средства продолжают отмываться с использованием криптовалют благодаря таким сервисам, как «микшеры»⁹, а также сервисам по обмену криптовалют, осуществляющим свою деятельность в нелегальных секторах рынка.

Источник информации: официальный сайт Европол в сети Интернет.

15 ноября 2021 года опубликован пресс-релиз нидерландского кооперативного банка Rabobank¹⁰ о получении предписания Банка Нидерландов об устранении недостатков в сфере ПОД/ФТ.

В пресс-релизе отмечается, что основные недостатки в деятельности Rabobank в «противолегализационной» сфере выявлены в части исполнения обязанностей по применению мер НПК, мониторингу операций клиентов и информированию компетентных органов о подозрительных операциях.

Источники информации: официальный сайт Rabobank в сети Интернет, информационное агентство Reuters.

18 ноября 2021 года опубликован пресс-релиз Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) о нарушениях швейцарскими банками Banca Zarattini & Co. SA и CBH Compagnie Bancaire Helvétique SA требований законодательства о ПОД/ФТ.

⁸ «Программа-вымогатель» – разновидность вредоносного программного обеспечения, используемого киберпреступниками, которое блокирует компьютеры или личные файлы пользователей, требуя выкуп за восстановление доступа.

⁹ Сервисы, предназначенные для сокрытия IP-адресов, с которых осуществляются операции с криптовалютами, и содействия обеспечению анонимности. В результате применения таких сервисов установить связь между виртуальными деньгами и конкретными операциями оказывается практически невозможно.

¹⁰ Rabobank (штаб-квартира в Утрехте) – нидерландский кооперативный банк, второй крупнейший банк страны после ING Bank N.V., имеющий представительства в около 40 странах мира. Входит в число 50 крупнейших финансовых институтов.

FINMA установлено, что Banca Zarattini в период с 2014 по 2018 гг. и CBH Bank в период с 2012 по 2020 гг. не выполнялись требования швейцарского «противолегализационного» законодательства при проведении операций, в том числе в интересах крупнейшей государственной нефтегазовой компании Венесуэлы Petroleos de Venezuela S.A. (PDVSA). В частности, банками не была внедрена надлежащая политика по управлению рисками, в том числе рисками ОД/ФТ, не проводились в достаточном объеме проверки деловых отношений и операций клиентов, риски ОД/ФТ которых оценивались как повышенные, не обеспечивалось надлежащим образом документирование «противолегализационных» процедур.

В связи с выявленными FINMA нарушениями введены ограничения на обслуживание банками клиентов. Ограничительные меры для Banca Zarattini предусматривают введение временного запрета на принятие на обслуживание новых венесуэльских клиентов и публичных должностных лиц, для CBH Bank – прекращение всех имеющихся деловых отношений с венесуэльскими клиентами.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

23 ноября 2021 года Комиссией по финансовым рынкам и рынкам капитала Республики Латвия (Financial and Capital Market Commission, FCMC) опубликован пресс-релиз о применении мер воздействия к латвийскому банку AS Privat Bank¹¹ за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ и нарушение «санкционных» режимов.

В ходе инспекционных проверок FCMC было установлено, что AS Privat Bank до настоящего времени не внедрена надлежащая система внутреннего контроля по ПОД/ФТ, соразмерная операционным рискам банка и обеспечивающая выполнение им всех требований латвийского «противолегализационного» законодательства. FCMC отмечает, что AS Privat Bank необходимо должным образом обеспечить проведение НПК, а также надлежащий контроль эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, которая должна соответствовать бизнес модели, специфике клиентов и уровню рисков банка.

В соответствии с решением FCMC AS Privat Bank оштрафован на сумму около 0,8 млн евро. Вместе с этим члену Совета директоров

¹¹ AS Privat Bank – латвийская кредитная организация (стоимость активов по состоянию на 30 июня 2021 года составила около 113,5 млн евро), крупнейшим акционером которой является украинский Приват Банк с долей (46,54%). Зарегистрированной на Бермудских островах компании Concorde Limited принадлежат 9,23%, а кипрским компаниям Wadless Holdings Limited и Unimain Holdings Limited – 9,14% и 5,29% соответственно.

банка, курирующему вопросы ПОД/ФТ, объявляется выговор за неисполнение обязанности в части применения надлежащих мер по предотвращению указанных нарушений в деятельности банка.

AS Privat Bank предписывается:

- подготовить и представить в FCMC план действий по устранению выявленных недостатков и нарушений;
- под руководством независимого консультанта подготовить план действий по трансформации культуры управления рисками;
- провести независимую оценку эффективности системы внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ, а также её соответствия требованиям «противолегализационного» законодательства и разработать перечень мер по выполнению рекомендаций по итогам оценки.

Источники информации: официальный сайт FCMC в сети Интернет.

30 ноября 2021 года опубликовано руководство подразделения финансовой разведки Мальты (Malta's Financial Intelligence Analysis Unit, FIAU) о типологиях и индикаторах ОД, связанного с налоговыми преступлениями¹².

Руководство подготовлено на основании результатов анализа полученных FIAU сообщений о подозрительных операциях в отношении предикатных по отношению к ОД налоговых преступлений. В нём содержится описание практических примеров ОД в результате уклонения от уплаты налогов, его индикаторов и типологий. Руководство призвано оказать содействие субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства в выявлении случаев предполагаемого использования их услуг в целях ОД, связанных с уклонением от уплаты налогов, а также надлежащем информировании о таких случаях FIAU. Как правило, ПФР и другие задействованные в сфере ПОД компетентные ведомства, интересуют случаи, которым присущи в том числе следующие характеристики: существенные суммы операций; сложные структуры; осуществление операций на территории нескольких юрисдикций.

Приведённые в руководстве индикаторы и типологии ОД сгруппированы по следующим категориям:

- (i) *идентификационная информация о клиентах* (например, клиентом не представляются определённые сведения, в частности, о наличии у него двойного гражданства или налогового резидентства; коммерческая деятельность осуществляется

¹² Typologies & Red Flags: Indicators of Tax-Related ML. November 2021.

- клиентом в юрисдикции отличной от юрисдикции его местопребывания);
- (ii) *структура и система управления организации* (например, административному органу управления организации (совету директоров) очевидно не хватает достаточной квалификации или времени для осуществления своих полномочий; необоснованно сложный характер организационной структуры организации; клиент объясняет использование сложной структуры организации необходимостью оптимизировать налоговые платежи);
 - (iii) *необычные или подозрительные операции* (например, клиент на регулярной основе вносит денежные средства на депозит и осуществляет переводы денежных средств на небольшие суммы (дробление операций) с целью избежать внимания со стороны финансовых учреждений, что может являться признаком внедрения в финансовую систему незадекларированных доходов; клиент, уровень задекларированного дохода которого крайне низкий, приобретает дорогостоящий автомобиль или неоднократно совершает покупки недвижимого имущества; компания регистрируется в юрисдикции, в которой клиент не осуществляет никакой коммерческой деятельности)¹³;
 - (iv) *источник происхождения благосостояния или денежных средств клиента* (например, клиент не может или не хочет предоставить сведения об источнике происхождения его денежных средств; имеются признаки того, что денежные средства клиента не были должным образом задекларированы перед налоговым ведомством);
 - (v) *характер поведения и взаимодействия клиента с субъектом исполнения «противолегализационного» законодательства* (например, клиент проявляет необычный интерес в отношении того, будет ли задекларирован доход по конкретной операции или направлено соответствующее сообщение в уполномоченный орган).

Источник информации: официальный сайт FIAU в сети Интернет.

30 ноября 2021 года опубликован пресс-релиз Международной организации уголовной полиции (Интерпола) о результатах международного расследования по делу о мошенничестве, незаконной

¹³ «Противолегализационным» законодательством Мальты для субъектов его исполнения не предусмотрено требование по информированию компетентного ведомства об операциях на суммы, превышающие определённые лимиты. Вместе с тем с помощью контроля таких операций субъекты исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ могут выявлять необычную деятельность клиентов.

игорной деятельности и последующем отмытии денег в особо крупном размере.

В ходе четырёхмесячной операции, ставшей результатом сотрудничества правоохранительных органов 22 юрисдикций¹⁴ и проводившейся при координации Интерпола, удалось арестовать более 1 тыс. человек, вовлечённых в преступную деятельность, завершить более 1,6 тыс. уголовных дел и заблокировать более 2,3 тыс. банковских счетов, которые использовались преступниками в целях хранения и перемещения денежных средств, полученных в результате финансовых преступлений в сети Интернет.

Отмечается, что для отмытия незаконных денежных средств, полученных в результате мошенничества в сети Интернет, инвестиционного мошенничества и незаконной игорной деятельности, транснациональными организованными преступными группировками используются банковские счета по всему миру.

Эта операция стала второй в рамках реализации трёхлетнего проекта под руководством Республики Корея, направленного на борьбу с финансовыми преступлениями в сети Интернет, и первой по настоящему глобальной с точки зрения охвата операцией, в которой приняли участие страны-участницы Интерпола на каждом из континентов. В рамках операции Интерполом было проведено пилотное тестирование нового глобального механизма по блокировке операций по переводу денежных средств (Протокола по применению мер быстрого реагирования в сфере ПОД¹⁵). Применение указанного протокола сыграло решающую роль при перехвате незаконных денежных средств по ряду дел об ОД в рамках проекта.

Источник информации: официальный сайт Интерпола в сети Интернет.

Новости других регионов

1 ноября 2021 года опубликована информация о применении Комиссией по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC)¹⁶ мер воздействия в отношении

¹⁴ Анголы, Брунея, Вьетнама, Гонконга, Ирландии, Испании, Индии, Индонезии, Камбоджи, Китая, Колумбии, Лаоса, Макао, Малайзии, Мальдивской Республики, Республики Корея, Румынии, Сингапура, Словении, Таиланда, Филиппин и Японии.

¹⁵ The Anti-Money Laundering Rapid Response Protocol (ARRP). Официальное внедрение ARRP в 2022 году.

¹⁶ Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (SFC) – один из четырёх финансовых регуляторов в Гонконге наряду с Денежно-кредитным управлением Гонконга (поднадзорные организации – финансовые учреждения), Управлением страхового надзора (поднадзорные организации – страховые организации) и Управлением по контролю системы обязательного пенсионного страхования (поднадзорные организации – пенсионные фонды). В соответствии с Положением «О ценных бумагах и фьючерсах» SFC осуществляет регулирование и надзор за

гонконгской финансовой организации Fulbright Securities Limited (Fulbright)¹⁷ в связи с нарушением требований законодательства в том числе в сфере ПОД/ФТ.

За нарушение требований гонконгского «противолегализационного» законодательства, которые были допущены финансовой организацией в период с 1 ноября 2017 года по 31 июля 2019 года, Fulbright оштрафован на 3,3 млн гонконгских долларов (более 0,4 млн долларов США в эквиваленте).

В частности, Fulbright не исполнялись обязанности по:

- (i) контролю за операциями клиентов в целях подтверждения того, что они соответствуют характеру деятельности, профилю рисков и источнику происхождения денежных средств клиентов;
- (ii) выявлению сложных операций, операций на крупные суммы или необычных операций клиентов и проверке характера и цели таких операций;
- (iii) своевременному информированию гонконгского подразделения финансовой разведки о подозрительных операциях.

Помимо денежного взыскания компании объявлен публичный выговор за нарушение «противолегализационного» законодательства Гонконга. Кроме того, лицензия должностного лица Fulbright, к компетенции которого относятся вопросы проведения операций с ценными бумагами и управления активами, была приостановлена на 6 месяцев за неисполнение обязанностей по ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт SFC в сети Интернет.

5 ноября 2021 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, HKMA) опубликован пресс-релиз о запуске первой в стране лаборатории RegTech в сфере противодействия отмыванию денег (Anti-Money Laundering RegTech Lab, AMLab).

В пресс-релизе отмечается, что AMLab призвана активизировать использование технологий RegTech¹⁸ в рамках реализации национальной стратегии развития финансовых технологий в Гонконге до 2025 года (FinTech 2025). AMLab будет способствовать укреплению потенциала банковского сектора по защите клиентов от мошенничества

рынками ценных бумаг в Гонконге. SFC, финансирование которого осуществляется главным образом за счёт взносов поднадзорных организаций, наделён полномочиями по применению штрафных санкций за нарушения законодательства, размер которых может достигать нескольких миллионов долларов США.

¹⁷ *Fulbright Securities Limited* – гонконгская финансовая компания, дочерняя компания Fulbright Financial Group Holdings, специализирующаяся на операциях с ценными бумагами.

¹⁸ *RegTech* – технологии, используемые для упрощения и более эффективного выполнения финансовыми организациями требований регулятора.

и убытков в результате финансовых преступлений, а также повышению эффективности всей «противолегализационной» системы страны в целом.

Работа AMLab будет сфокусирована на использовании инструментов сетевой аналитики в целях снижения рисков, связанных с банковскими счетами «денежных мулов»¹⁹, и совершенствовании механизмов обмена информацией в рамках инициатив в сфере ПОД государственно-частных партнёрств.

Основные цели AMLab заключаются в следующем:

- усиление роли банков как «гейткиперов»²⁰ в системе ПОД/ФТ;
- защита банков и клиентов от угроз и убытков в результате мошенничества и иных финансовых преступлений;
- стимулирование дальнейшего взаимодействия банков и FinTech²¹ сообщества в целях обеспечения более широкого использования данных и технологий для повышения эффективности и результативности работы в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

15 ноября 2021 года опубликована информация о включении криптовалютного сектора Израиля в периметр регулирования в сфере ПОД/ФТ в связи с вступлением в силу новых норм регулирования деятельности ПУВА.

Новые нормы регулирования деятельности, связанной с использованием криптовалюты (в том числе биткоина), технологий FinTech и ряда других цифровых финансовых продуктов направлены на повышение эффективности мер по противодействию использованию новых финансовых продуктов в противоправных целях.

Для ПУВА предусмотрены в том числе требования о регистрации своей деятельности в надзорном органе, идентификации²² и верификации личности получателей денежных средств по

¹⁹ «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников в ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путём, преимущественно в другие страны. Как правило, в качестве «денежных мулов» преступники вербуют жителей стран с неблагополучной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

²⁰ «Гейткиперы» (*gatekeepers*) – лица и организации, ответственные за безопасность финансовой системы и осуществление контроля за допуском к ней других лиц, например, клиентов и иных сотрудников той же организации; под такими лицами могут пониматься в том числе юристы, специалисты в области бухгалтерского учёта, налоговые консультанты, инвестиционные брокеры и т.д.

²¹ *FinTech* – инновационные методы предоставления финансовых услуг.

²² Помимо очной идентификации предусмотрена также возможность проведения удалённой видеоидентификации.

криптовалютным операциям при осуществлении таких операций, информированию компетентных органов как о стандартной (регулярной) криптовалютной деятельности, так и о периодических нетипичных операциях с цифровыми активами.

Источники информации: информационные агентства the Jerusalem Post и ACAMS.

22 ноября 2021 года опубликована информация о применении Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) мер воздействия в виде штрафов к гонконгским филиалам ряда иностранных банков за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

НКМА оштрафованы гонконгские филиалы следующих иностранных банков:

- (i) CTBC Bank Co., Ltd.²³ – на 6 млн гонконгских долларов (около 0,8 млн долларов США в эквиваленте) за нарушения в части применения мер НПК и актуализации данных НПК в отношении клиентов;
- (ii) China Construction Bank Corporation Limited²⁴ – на 8,5 млн гонконгских долларов (более 1 млн долларов США в эквиваленте) за нарушения в части проведения проверок в отношении высокорисковых клиентов; применения мер НПК в отношении клиентов, осуществляющих сложные и необычные операции; функционирования систем мониторинга операций клиентов; применения эффективных процедур учёта данных о клиентах;
- (iii) UBS AG²⁵ – на 9 млн гонконгских долларов (около 1,2 млн долларов США в эквиваленте) за нарушения в части разработки и применения эффективных процедур мониторинга операций клиентов; применения мер НПК в случае выявления подозрительных операций;
- (iv) Industrial and Commercial Bank of China Limited²⁶ – на 20,7 млн гонконгских долларов (более 2,6 млн долларов США в эквиваленте) за нарушения в части проведения оценок рисков в

²³ *CTBC Bank Co., Ltd.* – один из крупнейших частных банков на Тайване.

²⁴ *China Construction Bank (Asia) Corporation Limited* – один из крупнейших банков в Китае. В рейтинге Forbes Global за 2019 год занял 3-е место среди 2-х тысяч крупнейших публичных компаний мира, в том числе 3-е место по размеру активов, 4-е по прибыли, 28-е по рыночной капитализации. С 2015 года входит в число глобальных системно значимых банков.

²⁵ *UBS AG* – банк крупнейшего швейцарского финансового холдинга UBS Group AG, предоставляющий широкий спектр финансовых услуг по всему миру (головной офис в Цюрихе).

²⁶ *Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC)* – крупнейший китайский коммерческий банк, который входит в «большую четвёрку» крупнейших государственных банков Китая. Капитализация ICBC, который располагает около 400 филиалами в более чем 40 странах мира, составляет более 350 млрд долларов США, активы – более 3 трлн долларов США.

отношении высокорисковых клиентов; установления источника происхождения денежных средств клиентов-юридических лиц, бенефициарными владельцами которых являются публичные должностные лица; порядка идентификации ПДЛ; соблюдения порядка предоставления информации об отправителе платежа при осуществлении трансграничных переводов денежных средств; соблюдения порядка инициирования или поддержания деловых отношений с высокорисковыми клиентами.

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.