



Банк России

ОКТАБРЬ 2020



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....</b>	<b>5</b>
• О заседании Коллегии Росфинмониторинга .....	5
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>6</b>
<b>Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ .....</b>	<b>6</b>
• Отчёт о прогрессе Китая .....	6
• Отчёт о прогрессе Швеции .....	6
• Об отмывании денег, связанном с преступлениями в налоговой сфере .....	7
• О выступлении Президента ФАТФ в ходе встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы двадцати.....	7
• Итоги пленарного заседания ФАТФ .....	8
• Отчёт о прогрессе острова Мэн.....	10
• О руководстве CFATF о рисках ОД/ФТ, связанных с финансовыми пирамидами .....	11
• Отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Словакии .....	11
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>14</b>
• О руководстве по применению мер надлежащей проверки клиентов для организаторов азартных игр.....	14
• О мерах воздействия надзорного органа Швейцарии в отношении банка Credinvest S.A. ....	14
• О мерах воздействия Прокуратуры Германии в отношении Deutsche Bank AG .....	15
• О руководстве о рисках ОД/ФТ для операторов по переводу денежных средств Великобритании.....	16
• О результатах международного расследования ОД.....	17
• О применении эстонскими регуляторами математических алгоритмов для определения уязвимостей финансового сектора Эстонии к ОД.....	17
• О нарушении Кипром срока имплементации Пятой Директивы ЕС по ПОД/ФТ .....	18
<b>Новости США.....</b>	<b>19</b>
• О мерах воздействия надзорного органа США в отношении Citigroup Inc.....	19
• О докладе Министерства юстиции США о борьбе с преступлениями в криптовалютном секторе и его уязвимости к финансовым преступлениям .....	20
• О мерах воздействия FinCEN в отношении владельца компаний-операторов по переводу денежных средств.....	20
<b>Новости стран Азиатского региона .....</b>	<b>21</b>
• О мерах воздействия надзорного органа Гонконга в отношении Goldman Sachs (Asia) LLC.....	21
• О руководстве по ПОД/ФТ для онлайн-сектора микрофинансовых организаций Китая.....	22

- О мерах воздействия Государственного банка Пакистана в отношении пакистанских банков ..... 23

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, 2020

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

**30 октября 2020 года** состоялось заседание Коллегии Федеральной службы по финансовому мониторингу, в ходе которого были рассмотрены промежуточные результаты совместной работы ведомств, задействованных в российской системе ПОД/ФТ<sup>1</sup>, в части совершенствования законодательства, декриминализации отдельных регионов и отраслей, предотвращения преступлений террористической направленности, реализации иных мер по минимизации рисков ОД/ФТ<sup>2</sup>.

Отмечено, что предпринятые в 2020 году меры позволили сократить общий объём обналичивания преступных доходов «традиционными» способами, например, через торгово-розничные предприятия. При этом зафиксировано увеличение объемов обналичивания с использованием исполнительных документов.

Определено, что приоритетом на ближайшие 2 года является своевременная и полная реализация межведомственного Плана мероприятий по реализации Российской Федерацией рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по следующим направлениям:

- проведение национальной оценки рисков ОД/ФТ, секторальных оценок рисков, оценок рисков юридических лиц;
- осуществление риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ и обеспечение эффективности надзорных мер;
- совершенствование нормативного регулирования национальной «противолегализационной» системы с учетом результатов оценки ФАТФ;
- повышение эффективности международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ;
- повышение уровня прозрачности юридических лиц и образований.

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

---

<sup>1</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>2</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

**1 октября 2020 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Китая в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году<sup>3</sup>.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Китаю повысили рейтинг до уровня «значительное соответствие» Рекомендации 26 «Регулирование и надзор финансовых учреждений», Рекомендации 34 «Руководящие принципы и обратная связь» и Рекомендации 15 «Новые технологии».

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

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

**2 октября 2020 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Швеции в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году<sup>4</sup>.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Швеции повысили рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 26 «Регулирование и надзор финансовых учреждений». В частности, в отчёте отмечается, что страной были внесены необходимые изменения в секторальное законодательство в целях расширения объёма и содержания национальных квалификационных требований для финансовых учреждений. Также Управлением по финансовому надзору Швеции был усовершенствован механизм классификации рисков, в котором учитывается исчерпывающий перечень факторов риска и который применяется в рамках ежегодного планирования надзорных мероприятий.

Вместе с тем рейтинг Швеции по Рекомендации 15 «Новые технологии» был понижен до уровня «значительное соответствие».

Швеция остаётся на регулярном мониторинге<sup>5</sup> со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой раз в 3 года.

---

<sup>3</sup> Более подробная информация в отношении отчёта взаимной оценки системы ПОД/ФТ Китая приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 марта по 30 апреля 2019 года.

<sup>4</sup> Более подробная информация в отношении отчёта взаимной оценки системы ПОД/ФТ Швеции приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за апрель 2017 года. По итогам пленарного заседания ФАТФ в феврале 2017 года, на котором был утвержден отчет взаимной оценки Швеции, страна была поставлена на усиленный мониторинг ФАТФ.

<sup>5</sup> В связи со значительным прогрессом в части устранения выявленных недостатков в сфере ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году, в июле 2018 года Швеция была исключена из списка государств, которые находятся в режиме усиленного мониторинга со стороны ФАТФ.

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

**7 октября 2020 года опубликован информационный бюллетень Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт»<sup>6</sup> об отмытии доходов, полученных в результате преступлений в налоговой сфере<sup>7</sup>.**

В Бюллетене содержится информация о сложных схемах и методах ОД преступниками, совершившими мошеннические деяния в сфере налогового законодательства, а также лучших практиках и мерах повышения эффективности работы компетентных органов по противодействию ОД, связанному с налоговыми преступлениями, как на национальном, так и на международном уровне.

Перечень лучших практик и мер составлен Группой «Эгмонт» по результатам исследования, в котором приняли участие 50 стран-членов Группы. В частности, странам рекомендуется:

- обеспечивать эффективное взаимодействие между ПФР и налоговыми органами на национальном уровне;
- формировать национальные стратегии по усилению борьбы с ОД в результате себезных налоговых преступлений;
- обеспечивать сотрудничество ПФР стран-членов Группы в целях борьбы с вышеуказанными преступлениями.

*Источник информации: официальный сайт Группы «Эгмонт» в сети Интернет.*

**14 октября 2020 года президент ФАТФ Маркус Плойер выступил в ходе очередной встречи министров финансов и управляющих центральными банками стран Группы двадцати, на которой в том числе рассматривались вопросы ПОД/ФТ в условиях пандемии COVID-19.**

В своем выступлении М. Плойер отметил особую важность применения риск-ориентированного подхода с учётом роста рисков злоупотреблений текущей ситуацией с COVID-19 преступниками (например, рисков хищения бюджетных средств).

Президент ФАТФ подчеркнул важность имплементации в национальное законодательство всех стран-членов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ<sup>8</sup> обновлённых стандартов Группы,

---

<sup>6</sup> Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 страны. Российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

<sup>7</sup> Money Laundering of Serious Tax Crimes. Enhancing Financial Intelligence Units' Detection Capabilities and Fostering Information Exchange. Public Bulletin.

<sup>8</sup> По состоянию на текущий момент обновлённые стандарты ФАТФ имплементированы в законодательство только 25 (из 39) стран-членов Группы, в том числе 12 стран-членов Группы двадцати.

касающихся регулирования сферы виртуальных активов, в том числе «стейблкоинов»<sup>9</sup>, и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

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

**21 - 23 октября 2020 года в режиме видеоконференции состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ<sup>10</sup>.**

Повестка пленарного заседания ФАТФ включала следующие основные вопросы.

*1. Снижение рисков ОД/ФТ и меры реагирования, связанные с пандемией COVID-19.*

По итогам исследования, проведённого в странах-членах Глобальной сети ФАТФ (FATF Global Network)<sup>11</sup>, пленарным заседанием отмечено, что в текущих условиях для стран-членов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ крайне важно обеспечить имплементацию Стандартов ФАТФ в полном объёме. При этом меры, принимаемые странами в целях снижения рисков ОД/ФТ, должны быть соразмерны выявленным рискам.

Выводы опубликованного в мае 2020 года доклада ФАТФ о рисках ОД/ФТ и мерах реагирования, связанных с коронавирусом COVID-19<sup>12</sup>, сохраняют свою актуальность несмотря на существенные различия в характере рисков ОД/ФТ в странах в условиях пандемии.

Обращается внимание на следующие общие уязвимости, которые могут быть использованы преступниками в противоправных целях, в том числе для ОД/ФТ: рост уровня безработицы, увеличение числа операций, осуществляемых удалённо, ускоренная реализация программ по стимулированию экономики, рост объёмов наличных денежных средств в экономике на фоне экономической нестабильности и закрытия границ.

---

<sup>9</sup> Доклад ФАТФ Группе двадцати по так называемым «стейблкоинам» был опубликован на сайте ФАТФ в июле 2020 года. Более подробная информация о докладе приведена в «Обзорах событий в сфере ПОД/ФТ» за июнь и июль 2020 года, размещённых на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

<sup>10</sup> Первое пленарное заседание ФАТФ под председательством представителя Германии Маркуса Плойера.

<sup>11</sup> Глобальная сеть ФАТФ включает в себя страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ.

<sup>12</sup> С информацией о докладе ФАТФ о рисках ОД/ФТ и мерах реагирования, связанных с коронавирусом COVID-19, можно ознакомиться в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за май 2020 года, размещённом на официальном сайте Банка России в сети Интернет.



В условиях пандемии всё большее значение приобретает информационное взаимодействие между государственными органами и представителями частного сектора, в том числе с помощью государственно-частных партнёрств, в целях обеспечения адаптации и эффективного функционирования национальных «противолегализационных» систем.

## *2. Процесс взаимных оценок ФАТФ и мониторинг высокорисковых юрисдикций.*

Принято решение продолжать работу по проведению взаимных оценок, а также процесс межсессионного мониторинга юрисдикций, включённых в список государств, в отношении которых ФАТФ призывает своих членов и другие государства к применению контрмер (так называемый «черный» список)<sup>13</sup>, и в список государств, которые находятся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый» список)<sup>14</sup>, с использованием гибкого подхода<sup>15</sup>, предусматривающего при необходимости возможность проведения отдельных процедур в удалённом формате.

В связи со значительным прогрессом Исландии и Монголии в части устранения стратегических недостатков в национальных режимах ПОД/ФТ указанные страны исключены из «серого» списка. «Чёрный» список остался неизменным<sup>16</sup>.

## *3. Утверждение изменений в Рекомендацию 1 «Оценка рисков и риск-ориентированный подход» и Рекомендацию 2 «Национальное сотрудничество и координация», а также Пояснительные записки к указанным рекомендациям.*

Пленарным заседанием утверждены изменения в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к ней, направленные на введение требования об оценке рисков финансирования оружия массового уничтожения (ФРОМУ) как на страновом уровне, так и на уровне субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ в рамках имплементации целевых финансовых санкций по противодействию ФРОМУ во исполнение резолюций Совета Безопасности ООН.

---

<sup>13</sup> High-Risk Jurisdictions Subject to a Call for Action.

<sup>14</sup> Jurisdictions subject to Increased Monitoring.

<sup>15</sup> В связи с ограничениями, вызванными пандемией COVID-19, в апреле 2020 года была приостановлена работа ФАТФ по проведению взаимных оценок, а также процесс межсессионного мониторинга юрисдикций, включённых в так называемые «черный» и «серый» списки.

<sup>16</sup> В «чёрном» списке – Иран и КНДР; в «сером» списке 16 юрисдикций: Албания, Багамские острова, Барбадос, Ботсвана, Гана, Зимбабве, Йемен, Камбоджа, Маврикий, Мьянма, Никарагуа, Пакистан, Панама, Сирия, Уганда и Ямайка. 18 декабря 2020 года ФАТФ опубликовала заявление об исключении Багамских островов из «серого» списка.

ФАТФ продолжит работу над новым руководством ФАТФ по вопросам оценки рисков и противодействия ФРОМУ, а также приступит к работе по пересмотру Методологии по оценке исполнения новых обязанностей субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Пленарным заседанием также утверждены изменения в Рекомендацию 2 и Пояснительную записку к ней, направленные на совершенствование механизмов взаимодействия и информационного обмена между компетентными органами на национальном уровне по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ. Пояснительная записка дополнена перечнем компетентных ведомств, задействованных в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>17</sup>.

Страны должны обеспечить наличие механизмов для эффективного оперативного межведомственного сотрудничества и взаимодействия, а также для своевременного обмена информацией в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, как в инициативном порядке, так и по запросу. Для каждого компетентного органа, участвующего в таких механизмах, должна быть четко определена роль, а также его потребности в информации и доступные ему источники информации. В целях создания условий для своевременного обмена информацией между компетентными органами странам рекомендуется разработать стандартизированные форматы и обеспечить безопасные каналы передачи информации.

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

**23 октября 2020 года Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)<sup>18</sup> опубликован отчёт о прогрессе острова Мэн в**

---

<sup>17</sup> В перечень ведомств, которые – в зависимости от особенностей конкретной страны – могут участвовать в межведомственном взаимодействии по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, включены, в частности, подразделение финансовой разведки, правоохранительные органы, органы разведки и безопасности, надзорные органы и саморегулируемые организации, налоговые органы, ведомства, осуществляющие экспортно-импортный контроль, организации, ведущие реестры бенефициарных владельцев юридических лиц, и прочие. При этом в странах может функционировать как единый механизм межведомственного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, так и отдельные механизмы по каждому из указанных направлений.

<sup>18</sup> *Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию 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, Чешская Республика и Эстония.

устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков острову Мэн повысили рейтинг до уровня «соответствие» по Рекомендации 21 «Разглашение и конфиденциальность» и понизили рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 15 «Новые технологии».

Остров Мэн остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Комитетом об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

**27 октября 2020 года** Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)<sup>19</sup> опубликовано руководство о рисках ОД/ФТ, связанных с финансовыми пирамидами<sup>20</sup>.

В руководстве отмечается, что на фоне пандемии COVID-19 в странах Карибского бассейна наблюдается рост числа финансовых пирамид, которые представляют существенные риски ОД/ФТ для некоторых стран-членов Группы.

В руководстве содержится перечень признаков финансовых пирамид, описание текущих тенденций в сфере ОД/ФТ с использованием финансовых пирамид, а также перечень документов ФАТФ, которые финансовые учреждения, УНФПП<sup>21</sup> и ПУВА<sup>22</sup> могут использовать в целях противодействия ОД/ФТ, осуществляемого с использованием финансовых пирамид.

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

**29 октября 2020 года** МАНИВЭЛ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Словакии в рамках 5-го раунда взаимных оценок Комитета.

В отчёте отмечается следующее:

---

<sup>19</sup> *Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Caribbean Financial Action Task Force)* – региональная группа по типу ФАТФ в Карибском бассейне, основанная в 1990 году. Странами-членами CFATF являются Ангилья, Антигуа и Барбуда, Аруба, Багамы, Барбадос, Белиз, Бермудские острова, Британские Виргинские острова, Венесуэла, Гаити, Гайана, Гватемала, Гренада, Доминика, Доминиканская Республика, Кюрасао, Монтсеррат, Каймановы острова, Теркс и Кайкос, Сент-Винсент и Гренадины, Сент-Китс и Невис, Сент-Лусия, Сен-Мартен, Суринам, Тринидад и Тобаго, Эль-Сальвадор и Ямайка.

<sup>20</sup> Ponzi or Pyramid Schemes: ML/TF Risks.

<sup>21</sup> Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

<sup>22</sup> Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов.

- В 2019 году Словакия завершила первую национальную оценку рисков ОД/ФТ (НОР), в которой не были в достаточной мере отражены отдельные внутристрановые риски (например, связанные с использованием фиктивных компаний, новых финансовых технологий и оборотом наличных денежных средств в целях ОД/ФТ), а также внешние угрозы. Кроме этого, НОР не содержит детального описания основных методов, тенденций и типологий ОД. Процедуры оценки рисков ФТ в стране также требуют усовершенствования.
- Уровень понимания угроз ОД компетентными органами и частным сектором характеризуется как неоднородный.
- Отсутствие реестра банковских счетов и реестра бенефициарных владельцев определено оценщиками в качестве основного фактора, затрудняющего проведение подразделением финансовой разведки (ПФР) финансового анализа.
- Начиная с 2013 года отмечается рост числа обвинительных приговоров, вынесенных по делам об отмытии денежных средств, полученных в результате совершения простых имущественных преступлений (например, кражи автомобиля). Однако незначительные результаты расследований и судебных разбирательств по делам об ОД, полученных в результате совершения тяжких предикатных по отношению к ОД преступлений, не соответствуют уровню рисков страны. В делах об ОД результаты аналитической работы ПФР используются правоохранительными органами неэффективно.
- Меры по конфискации преступных доходов применяются крайне редко, при этом в случае применения такой меры конфискации подлежит лишь незначительная их часть.
- Компетентные органы продемонстрировали имеющийся потенциал по выявлению случаев планирования ФТ и осуществлению сотрудничества в указанной сфере с иностранными партнёрами. Вместе с тем обвинительные приговоры по делам о ФТ в стране не выносились.
- Случаи замораживания преступных активов в соответствии с резолюциями Совета Безопасности ООН о применении целевых финансовых санкций отсутствуют.
- Понимание рисков ОД/ФТ надзорных органов основывается на результатах надзорной деятельности, информационного взаимодействия с надзорными органами иностранных

государств и наднациональной оценки рисков, проводившейся в рамках ЕС.

- Банковский сектор продемонстрировал хорошее понимание рисков ОД/ФТ. Однако отдельные представители сектора небанковских ФУ (учреждений по переводу денежных средств и ценностей и организаций, специализирующихся на валютно-обменных операциях), а также УНФПП не смогли чётко охарактеризовать возможные способы ОД с использованием отдельных учреждений или секторов в целом. Финансовые учреждения и УНФПП недостаточно понимают угрозы и уязвимости, связанные с ФТ.
- Несмотря на то, что банковский сектор и большинство небанковских ФУ продемонстрировали понимание своих обязанностей по ПОД/ФТ, в том числе по применению мер надлежащей проверки клиентов и хранению документации, отдельные недостатки сохраняются. Сектор УНФПП продемонстрировал умеренное понимание своих обязанностей по применению превентивных мер в сфере ПОД/ФТ.
- ФУ и УНФПП в целом понимают свои обязанности по информированию компетентных органов о подозрительных (необычных) операциях. Вместе с тем большинство ФУ и УНФПП не смогли представить подробное описание типологий, операций или видов деятельности, в отношении которых возникают обязанности по направлению соответствующих сообщений, особенно в связи с возможным ФТ.
- На фоне отсутствия достаточных ресурсов для осуществления надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ, а также формализованных процедур проведения контактных и дистанционных проверок ПФР и Национальным банком Словакии не в полной мере при определении масштаба и глубины таких проверок учитываются имеющиеся риски.
- Зарубежным партнерам своевременно оказывается конструктивная взаимная правовая помощь по уголовным делам, связанным с ОД/ФТ.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 24 рекомендациям Словакии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 16 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Словакии по одному из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень практической реализации стандартов ФАТФ (НР 2 «Международное сотрудничество»); умеренный уровень эффективности – по девяти НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП

требований по ПОД/ФТ) и низкий уровень эффективности – по одному НР (НР 8 «Конфискация»).

По результатам рассмотрения отчёта взаимной оценки Словакия поставлена на усиленный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Комитетом об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

## Новости стран Европы и Европейского союза

**5 октября 2020 года** Управлением по надзору за сектором азартных игр при Минфине Литвы (Gambling Supervision Service) опубликовано руководство о применении мер надлежащей проверки клиентов (НПК) для организаторов азартных игр в связи с высокими рисками ОД указанного сектора<sup>23</sup>.

Согласно руководству организаторы азартных игр обязаны:

(i) учитывать определённый перечень факторов при установлении деловых отношений и проведении операций с денежными средствами клиентов;

(ii) принимать меры по проверке источников происхождения имущества и денежных средств лиц, в отношении которых предусмотрено требование по применению расширенных мер НПК, с использованием достоверных и независимых источников информации;

(iii) применять расширенные меры НПК в отношении публичных должностных лиц и при проведении операций или иницировании деловых отношений с физическими лицами из стран, включённых Европейской комиссией в перечень высокорисковых с точки зрения ОД/ФТ третьих стран;

(iv) классифицировать всех клиентов по группам (категориям) риска по ряду критериев (сумма и характер операций, приобретаемые услуги, сведения о совершённых ранее подозрительных операциях, попытках предоставления подложных идентификационных документов или совершённых ранее действиях с целью уклонения от регистрации или идентификации при проведении операций с денежными средствами).

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**6 октября 2020 года** опубликован пресс-релиз Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market

<sup>23</sup> Сектор азартных игр был отнесён к категории высокого риска ОД в рамках национальной оценки рисков ОД, проведённой в Литве в 2019 году.

Supervisory Authority, FINMA) о серьёзных нарушениях швейцарским банком Banca Credinvest S.A. требований швейцарского законодательства о ПОД/ФТ при проведении операций, в том числе в интересах крупнейшей государственной нефтегазовой компании Венесуэлы Petroleos de Venezuela S.A. (PDVSA).

По результатам расследования FINMA было установлено, что в период с 2013 по 2017 гг. банком не выполнялись надлежащим образом обязанности в части НПК, включая идентификацию бенефициарных владельцев. Кроме этого, Banca Credinvest S.A. не осуществлялись в должной мере мониторинг операций клиентов и документирование «противолегализационных» процедур. Сообщения о подозрительных операциях направлялись банком с нарушением установленных сроков.

В целях устранения нарушений банку предписано обеспечить надлежащий контроль за операциями всех состоятельных клиентов, которым оказываются услуги индивидуального банковского обслуживания, для выявления и снижения повышенных рисков ОД/ФТ в целях повышения эффективности внутренних систем банка по ПОД/ФТ.

Самим банком в инициативном порядке принято решение в кратчайшие сроки прекратить деловые отношения со всеми связанными с Венесуэлой клиентами, а также в течение 3-х лет<sup>24</sup> не принимать на обслуживание новых клиентов высокого уровня риска (например, публичных должностных лиц).

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

**13 октября 2020 года опубликована информация о применении Прокуратурой Германии штрафных санкций в размере 13,5 млн евро в отношении Deutsche Bank AG в связи с неисполнением требований «противолегализационного» законодательства по направлению сообщений о подозрительных операциях (СПО).**

В ходе расследования было установлено более 600 случаев неисполнения Deutsche Bank AG своих обязанностей по своевременному направлению СПО в компетентные органы.

Одновременно сообщается, что в условиях отсутствия доказательной базы Прокуратурой Германии прекращено расследование по делу об отмывании денег в отношении должностных лиц Deutsche Bank AG в связи с нарушением требований

---

<sup>24</sup> Или раньше указанного срока при условии устранения всех выявленных недостатков и принятия новых решений по этому вопросу.

«противолегализационного» законодательства при работе с эстонским отделением Danske Bank AS<sup>25</sup>.

*Источник информации: информационное агентство Bloomberg.*

**14 октября 2020 года** Управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) опубликовано руководство для сектора операторов по переводу денежных средств (MSB)<sup>26</sup> о рисках ОД/ФТ и мерах по их снижению<sup>27</sup>.

По итогам национальных оценок рисков, проведённых в Великобритании в 2015 и 2017 гг., риски ОД/ФТ, присущие сектору MSB, оцениваются как высокие.

В руководстве отмечается, что наиболее привлекательными с точки зрения использования в целях ОД/ФТ являются такие услуги MSB, как перевод денежных средств, обналичивание чеков и операции по обмену валют.

HMRC также отмечает, что сектор MSB должен проявлять особую бдительность в отношении случаев использования наличных денежных средств преступными элементами, попыток проникновения представителей организованных преступных группировок в структуру MSB и подкупа их сотрудников, применения анонимных способов внесения денежных средств, а также использования в преступных целях недостатков в правилах, процедурах и механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ, применяемых MSB.

В руководстве содержится перечень ключевых индикаторов подозрительной деятельности, характерных для сектора MSB (например, внесение клиентом значительных сумм наличных денежных средств или требование клиента о взаимодействии только с конкретным сотрудником MSB).

---

<sup>25</sup> Последние несколько лет Danske Bank находится под пристальным вниманием надзорных органов ряда стран. В период с 2007 года по 2015 гг. в целях ОД через эстонское подразделение Danske Bank предположительно было выведено около 230 млрд. долларов США. Основные страны-источники денежных средств, которые выводились через эстонское подразделение Danske Bank: Великобритания, Кипр, Латвия, Россия, Эстония; основные страны-реципиенты: Китай, Латвия, Турция, Швейцария, Эстония. Значительные суммы денежных средств направлялись через Deutsche Bank AG, которым в указанный период осуществлялись долларовые платежи для клиентов эстонского отделения Danske Bank AS. По оценкам экспертов, так называемый «скандал в связи с ОД через Danske Bank» является крупнейшим случаем ОД на территории Европы, а возможно и в мире. С подробной информацией о нарушениях Danske Bank «противолегализационных» законодательств Дании и Эстонии, а также о проводимых в отношении банка расследованиях и принятых по их результатам мерах можно ознакомиться в «Обзорах событий в сфере ПОД/ФТ» за ноябрь-декабрь 2018 года, январь-февраль 2019 года и июль 2020 года, размещённых на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

<sup>26</sup> Money service business.

<sup>27</sup> Guidance. Understanding risks and taking action for money service businesses.



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

**15 октября 2020 года** Полицейской службой Европейского союза (Европол) опубликован пресс-релиз о результатах международного расследования по делу об ОД в особо крупном размере.

По итогам расследования раскрыта международная сеть по отмыванию преступных доходов с использованием банковских счетов и произведено 20 арестов в связи с её деятельностью по всему миру, в том числе в Бельгии, Германии, Испании, Нидерландах, Португалии и Турции.

В связи со сложностью и международным масштабом выявленной схемы ОД в расследовании при координации Европола был задействован широкий круг компетентных ведомств, в частности, Уголовная полиция Португалии, Прокуратура западного округа штата Пенсильвания (США), Региональное управление ФБР Питсбурга (США), Национальная полиция Испании (включая Региональную полицию Каталонии). Также при проведении расследования были задействованы правоохранительные органы Австралии, Австрии, Бельгии, Болгарии, Великобритании, Германии, Грузии, Италии, Латвии, Польши, Чехии, Швейцарии и Швеции.

В рамках расследования было установлено, что международной сетью были легализованы денежные средства на сумму в десятки миллионов евро, похищенные киберпреступниками в результате совершения кибератак в период с 2016 по 2019 гг. Так, в рамках установленной схемы преступниками открывались сотни корпоративных и личных банковских счетов в финансовых учреждениях по всему миру, на которые переводились денежные средства киберпреступников, осуществляющих хищения денежных средств со счетов клиентов банков. Полученные преступные денежные средства впоследствии переводились участниками сети на банковские счета киберпреступников-клиентов сети. Реклама услуг сети по ОД размещалась на нелегальных хакерских форумах. Стоимость услуг по ОД достигала 50% от суммы денежных средств, полученных преступным путём.

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

**28 октября 2020 года** опубликована информация о применении Управлением финансового надзора и урегулирования несостоятельности Эстонии (Estonian Financial Supervision and Resolution Authority, Finantsinspektsioon) и Банком Эстонии новых математических алгоритмов для определения уязвимостей финансового сектора Эстонии к ОД.

Алгоритмы, разработанные Finantsinspektsioon совместно с Банком Эстонии, используются регуляторами начиная с сентября 2020 года для анализа обобщённых данных об операциях по перечислению денежных средств, которые направляются в Банк Эстонии эстонскими финансовыми учреждениями (ФУ) в соответствии с предусмотренными «противолегализационным» законодательством требованиями и позволяют регуляторам принимать более оперативные меры при выявлении рисков ОД как в отдельных ФУ, так и в финансовом секторе в целом.

С помощью указанных алгоритмов в настоящее время проводится анализ данных об операциях по перечислению денежных средств 14-ти крупнейших кредитных организаций, зарегистрированных в Эстонии, на долю которых приходится около 85% совокупных активов финансового сектора страны и которыми ежеквартально осуществляются трансграничные платежи на общую сумму 13,4 млрд евро. В рамках анализа рассматриваются в том числе следующие показатели: количество и средняя сумма осуществляемых трансграничных и внутренних платежей, валюта операций, страна назначения платежей и др.

Новые алгоритмы, используемые эстонскими регуляторами для анализа операций ФУ, должны послужить стимулом для модернизации и дальнейшего совершенствования ФУ своих систем мониторинга необычных платёжных операций, а концепция её применения может быть использована в дальнейшем в целях выявления рисков, связанных с финансовыми преступлениями, в том числе ОД, в рамках Европейского союза.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

**30 октября 2020 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении мотивированного заключения<sup>28</sup> в отношении Кипра в связи с нарушением указанной страной срока имплементации Пятой**

---

<sup>28</sup> Процедуры, связанные с несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (infringement procedures) могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Указанные процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального запроса в страну-член ЕС о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК – передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

## Директивы ЕС по ПОД/ФТ (Fifth Anti-Money Laundering Directive, 5AMLD)<sup>29</sup>.

В случае если Кипр в течение двух месяцев с даты получения мотивированного заключения надлежащим образом не проинформирует Европейскую комиссию об исполнении требования по включению в национальное законодательство положений 5AMLD, Европейской комиссией может быть вынесено решение о передаче в Суд Европейского союза дела о неисполнении Кипром требований европейского законодательства.

*Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.*

## Новости США

7 октября 2020 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC)<sup>30</sup> и крупнейшим международным банковским холдингом Citigroup Inc. в связи с серьёзными недостатками, выявленными в системах управления рисками в рамках всего холдинга.

По результатам проверки OCC, в частности, было установлено, что Citibank N.A.<sup>31</sup> не была внедрена и не применялась надлежащая программа по управлению рисками, в том числе комплаенс-рисками, не было обеспечено надлежащее применение механизмов внутреннего контроля, а также программы управления данными холдинга в соответствии с его масштабом, сложностью структуры и профилем рисков.

В соответствии с заключённым с OCC соглашением на Citibank N.A. налагается штраф в размере 400 млн долларов США.

Также опубликовано соглашение между Citigroup Inc. и Советом управляющих Федеральной резервной системы США, в соответствии с которым Citigroup Inc. обязан устранить недостатки, связанные с

---

<sup>29</sup> Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС. Контрольный срок для включения государствами-членами ЕС в национальное законодательство положений 5AMLD – 10 января 2020 года.

<sup>30</sup> Управление валютного контролёра при Минфине США осуществляет регулирование и надзор за деятельностью национальных банков и федеральных сберегательных ассоциаций, а также подразделений и представительств иностранных банков.

<sup>31</sup> Citibank N.A. – крупнейший банк США, входящий в состав Citigroup Inc.; действует на территории более чем 100 стран по всему миру.

управлением рисками и функционированием механизмов внутреннего контроля.

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

**8 октября 2020 года** опубликован доклад Целевой группы по борьбе с киберпреступностью при Министерстве юстиции США о борьбе с преступлениями в криптовалютном секторе и его уязвимости к финансовым преступлениям, в том числе ОД<sup>32</sup>.

В докладе содержится обзор угроз и вызовов в части контроля за соблюдением требований в том числе «противолегализационного» законодательства субъектами его исполнения, обозначившихся на фоне более широкого распространения криптовалют. В докладе приведены основные направления нелегального использования криптовалют: (i) осуществление финансовых операций, связанных с совершением преступлений (например, покупки/продажи наркотиков или оружия в «даркнет», предоставления в аренду серверов для совершения киберпреступлений или осуществления сбора средств для финансирования террористической деятельности); (ii) ОД и уклонение от соблюдения требований законодательства в сфере налогообложения и отчетности при осуществлении законных видов деятельности; а также (iii) совершение хищений непосредственно с использованием криптовалютных торговых площадок.

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

**19 октября 2020 года** опубликована информация о применении Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) штрафных санкций в размере 60 млн долларов США в отношении владельца компаний-операторов по переводу денежных средств Helix и Coin Ninja, осуществляющих операции с цифровыми активами, в связи с нарушением требований Закона США о банковской тайне (BSA/AML)<sup>33</sup>.

По итогам расследования FinCEN установлено, что Helix и Coin Ninja использовали сервисы по анонимизации операций с криптовалютами<sup>34</sup> и тем самым преднамеренно нарушались требования

<sup>32</sup> Report of the Attorney General's Cyber Digital Task Force. Cryptocurrency Enforcement Framework.

<sup>33</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).

<sup>34</sup> Сервисы, предназначенные для сокрытия IP-адресов, с которых осуществляются операции с криптовалютами, и содействия обеспечению анонимности («микшеры» (mixers), «смесители» (tumblers) и «анонимайзеры» (anonymizers)). В результате применения таких сервисов установить

«противолегализационного» законодательства США в период с 2014 по 2020 гг. В частности, (i) не была внедрена надлежащая программа по противодействию ОД; (ii) не применялись меры НПК в отношении клиентов, которые переводили десятки миллионов долларов США в биткойнах через указанные сервисы; (iii) не было назначено специальное должностное лицо, ответственное за обеспечение комплаенса по ПОД/ФТ; (iv) не обеспечивалась подготовка персонала в «противолегализационной» сфере; (v) не осуществлялся контроль в отношении подозрительных операций и (vi) не направлялись соответствующие сообщения в FinCEN.

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

## Новости стран Азиатского региона

**22 октября 2020 года** опубликована информация о применении Комиссией по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (Hong Kong Securities and Futures Commission, SFC)<sup>35</sup> штрафных санкций в размере 350 млн долларов США в отношении дочерней компании Goldman Sachs Group, Inc.<sup>36</sup> в Гонконге – Goldman Sachs (Asia) LLC (Goldman Sachs Asia) – в связи с её причастностью к делу о масштабных хищениях в малазийском государственном инвестиционном фонде 1Malaysia Development Berhad (1MDB), а также в связи с серьезными нарушениями требований законодательства, в том числе в сфере противодействия ОД.

По итогам проверки SFC были выявлены серьезные недостатки в механизмах управления рисками, обеспечения комплаенса и внутреннего контроля по противодействию ОД Goldman Sachs Asia,

---

связь между конкретными виртуальными деньгами и конкретными операциями оказывается практически невозможно.

<sup>35</sup> Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам Гонконга (SFC) – один из четырех 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 рынками ценных бумаг в Гонконге. SFC, финансируемый главным образом за счёт взносов поднадзорных организаций, наделён полномочиями по применению штрафных санкций за нарушения законодательства, размер которых может достигать нескольких миллионов долларов США.

<sup>36</sup> Goldman Sachs Group, Inc. – один из крупнейших в мире инвестиционных банков, являющийся финансовым конгломератом; занимается инвестиционным банкингом, торговлей ценными бумагами, инвестиционным менеджментом и другими финансовыми услугами, прежде всего, с институциональными клиентами; входит в число глобальных системно значимых банков.

которые привели к нарушениям компанией регулятивных требований. Так, SFC было установлено, что в 2012 и 2013 гг. Goldman Sachs Asia принимала активное участие в планировании, согласовании параметров, осуществлении эмиссии и продаже облигаций малазийского государственного инвестиционного фонда 1Malaysia Development Berhad (1MDB)<sup>37</sup> несмотря на наличие многочисленных признаков, свидетельствующих о подозрительной деятельности, которые были либо полностью проигнорированы сотрудниками Goldman Sachs, либо учитывались только формально.

Помимо применения штрафных санкций компании также объявлен выговор.

Также опубликована информация о заключении соглашений об отсрочке судебного преследования между Goldman Sachs Group, Inc. и Министерством юстиции США, Комиссией по ценным бумагам и биржам США, Советом управляющих Федеральной резервной системы США, Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг, Управлением по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках Великобритании, Управлением пруденциального регулирования Великобритании и Генеральной прокуратурой Сингапура в связи с причастностью Goldman Sachs Group, Inc. к делу о хищениях денежных средств в 1MDB в особо крупном размере.

В соответствии с заключёнными соглашениями за серьёзные нарушения требований законодательства, в том числе Закона США «О противодействии коррупции за рубежом», Goldman Sachs, Inc. в совокупности выплатит около 3 млрд долларов США штрафов.

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

**25 октября 2020 года** Национальной ассоциацией онлайн-финансирования Китая (National Internet Finance Association of China, NIFA)<sup>38</sup> опубликовано руководство для оказания содействия онлайн-сектору микрофинансовых организаций в борьбе с ОД/ФТ.

<sup>37</sup> Вопросами организации эмиссии и размещения облигаций 1MDB занималась дочерняя компания Goldman Sachs Group, Inc. в Великобритании (Goldman Sachs International). При этом фактически работа выполнялась группой сотрудников подразделений Goldman Sachs, Inc., осуществляющих деятельность в различных странах. Доход, полученный в результате реализации трёх выпусков облигаций 1MDB, был поделён между отделениями Goldman Sachs Group, Inc. из этих стран. Из 6,5 млрд долларов США, полученных в результате продажи облигаций 1MDB, около 2,6 млрд долларов США было расхищено.

<sup>38</sup> NIFA – национальная саморегулируемая организация, специализирующаяся на онлайн-финансировании в Китае; создана по инициативе Народного банка Китая, а также ряда министерств и комиссий, в том числе Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая, Комиссии по регулированию рынка ценных бумаг Китая и Комиссии по регулированию страховой деятельности Китая.

Руководство предназначено для авторизованных китайским правительством организаций, которые специализируются на услугах микрокредитования с помощью сети Интернет, и содержит рекомендации в отношении применения мер надлежащей проверки клиентов, информирования компетентных органов об операциях на крупные суммы и о подозрительных операциях, хранения документации, содержащей идентификационные сведения о клиентах и их операциях, а также функционирования механизмов внутреннего контроля и управления рисками.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*

30 октября 2020 года опубликована информация о мерах воздействия Государственного банка Пакистана в отношении четырёх коммерческих банков<sup>39</sup> в связи с выявленными в их деятельности нарушениями законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

К банкам применены штрафные санкции на общую сумму около 272 млн пакистанских рупий (около 1,7 млн долларов США в эквиваленте). Кроме того, банкам предписано принять надлежащие меры по совершенствованию и модернизации внутренних процедур и систем по ПОД/ФТ.

*Источники информации: информационные агентства The News International, ACAMS.*

---

<sup>39</sup> *BankIslami* – исламский банк со штаб-квартирой в г. Карачи, имеющий 340 филиалов в 114 городах Пакистана; *Soneri Bank Limited* – один из наиболее динамично развивающихся банков в Пакистане со штаб-квартирой в г. Карачи, имеющий более 260 филиалов на территории страны; *Bank of Punjab* – седьмой по величине коммерческий банк в Пакистане со штаб-квартирой в г. Лахор, имеющий более 580 филиалов в стране; *Al Baraka Bank Pakistan* – один из крупнейших исламских банков со штаб-квартирой в г. Бахрейн. Банковская группа Al Baraka Banking Group B.S.C. имеет широкое географическое присутствие (в том числе в Алжире, Бахрейне, Иордании, Египте, Ливане, Судане, Тунисе, Турции, Пакистане и ЮАР).