



Банк России

СЕНТЯБРЬ 2021



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации	5
• О приказе Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 6 августа 2021 года № 815	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• О прогрессе Исландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ	5
• Об отчёте взаимной оценки Чили.....	6
Новости международных организаций	7
• О рейтинге стран по уровню риска ОД/ФТ Базельского института управления.....	7
• О результатах международного расследования по делу о незаконной игровой деятельности и ОД.....	8
• О результатах международного исследования уровня организованной преступности по странам за 2020 год	9
Новости стран Европы и Европейского союза	10
• О результатах исследования по вопросам ОД в Великобритании	10
• О законопроекте о введении в Великобритании налога на борьбу с экономическими преступлениями.....	11
• О результатах национальной оценки рисков ФРОМУ в Великобритании	12
• О применении штрафных санкций к немецкому интернет-банку N26.....	12
Новости Австралии	13
• О результатах оценок рисков ОД/ФТ в банковском секторе Австралии.....	13

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ЕСИА	Единая система идентификации и аутентификации
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ООН	Организация Объединенных Наций
ПФР	Подразделение финансовой разведки

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

6 сентября 2021 года опубликован приказ Минцифры России от 6 августа 2021 года № 815, которым утверждены состав и порядок предоставления Росфинмониторингу и Банку России оператором единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) содержащейся в ЕСИА информации о физических лицах, а также информации об организациях, которым она была предоставлена¹.

Приказ принят в целях реализации норм Федерального закона от 29 декабря 2020 года № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»², связанных с наделением всех поднадзорных Банку России организаций правом при приеме на обслуживание клиентов идентифицировать клиента - физическое лицо, представителя клиента - юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, без личного присутствия с использованием ЕСИА.

Приказ № 815 вступил в силу 17 сентября 2021 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

6 сентября 2021 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Исландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

¹ Приказ Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации «Об утверждении состава и порядка предоставления оператором единой системы идентификации и аутентификации содержащейся в единой системе идентификации и аутентификации информации о физических лицах, идентифицированных в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также информации об организациях из числа организаций, указанных в абзаце первом пункта 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которым она была предоставлена, федеральному органу исполнительной власти, принимающему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и Центральному банку Российской Федерации».

² Более подробная информация о Федеральном законе № 479-ФЗ приведена в «Обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за декабрь 2020 года, размещенном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

В результате устранения недостатков рейтинг Исландии по Рекомендации 28 «Регулирование и надзор за УНФПП» повысили до уровня «соответствие». Отмечается, что для устранения недостатков Исландией было подготовлено руководство для сектора УНФПП по применению мер ПОД/ФТ, внедрён риск-ориентированный подход к надзору за сектором УНФПП, усовершенствованы механизмы надзора и обеспечения исполнения требований «противолегализационного» законодательства («комплаенса»), а также проведена серия встреч с представителями сектора УНФПП по вопросам применения комплаенс-программ.

Исландия 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.

16 сентября 2021 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Чили.

В отчёте отмечается следующее:

- В Чили проведены национальная и секторальная оценки рисков, разработаны типологии и индикаторы рисков ОД. Национальная оценка рисков проведена на высоком уровне и в значительной степени отражает риски ОД в стране, однако некоторые уязвимости режима ПОД/ФТ проанализированы не полностью.
- Надзорные органы Чили в достаточной степени понимают профили рисков ОД/ФТ, присущих поднадзорным им секторам. Охват и глубина надзора за каждым из поднадзорных секторов в целом соответствуют уровню присущих им рисков. Тем не менее, существуют возможности для улучшения уровня понимания рисков ОД/ФТ некоторыми надзорными органами, например, Комиссией по финансовому рынку.
- ПФР Чили имеет прямой и косвенный доступ к различным источникам информации, располагает технологическими системами, позволяющими проводить своевременный и качественный анализ и предоставлять значительный объем финансовых разведывательных данных.
- Существует определенная асимметрия между совокупностью расследований и судебными преследованиями за ОД. Отмечаются проблемы с точки зрения ресурсов для проведения расследований, а также в применении эффективных и сдерживающих санкций.

- Финансовые учреждения хорошо понимают риски ОД, однако уровень понимания угроз ФТ субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства недостаточный.
- Основная информация о юридических лицах в значительной степени доступна компетентным органам. Вместе с тем обязанность идентифицировать и обновлять информацию о бенефициарном владельце не распространяется на УНФПП.
- Отмечается упреждающий характер осуществляемого международного сотрудничества, в том числе взаимной правовой помощи.

В целом из 40 рекомендаций ФАТФ по 30 рекомендациям Чили присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 9 – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен Чили по трём из одиннадцати Непосредственных результатов, отражающих уровень практической реализации стандартов ФАТФ; умеренный уровень эффективности – по семи 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 5 «Юридические лица и образования»).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций

13 сентября 2021 года Базельским институтом управления (Basel Institute of Governance)³ опубликован обновлённый рейтинг стран по уровню риска ОД/ФТ (Basel Anti-Money Laundering Index)⁴.

Исследование охватывает 110 стран. Рейтинг составлен с учётом таких факторов как: эффективность системы ПОД/ФТ (весовой коэффициент в совокупной оценке составляет 65%), подверженность страны коррупции (10%), прозрачность функционирования государственного и финансового секторов (5 и 10% соответственно), а также политического и правового риска (10%).

Оценка фактора «эффективность системы ПОД/ФТ» складывается из результатов взаимной оценки национального режима ПОД/ФТ

³ *Базельский институт управления* – независимая некоммерческая организация при Базельском университете (Швейцария), сотрудничающая с государственными структурами и организациями частного сектора по всему миру в целях борьбы с коррупцией и прочими финансовыми преступлениями.

⁴ Basel AML Index 2021: 10th Public Edition. Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world.

государства, проведенной ФАТФ или РГТФ (35%), индекса финансовой секретности, публикуемого Tax Justice Network (20%), выводов ежегодных докладов Государственного департамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report, US INCSR (5%)) и «О торговле людьми» (Trafficking in Persons Report, TIP (5%)), учитывается также информация Transparency International, Всемирного банка и Всемирного экономического форума.

Уровень риска ОД/ФТ в странах, включённых в исследование, в среднем составляет 5,3 (из 10) балла по сравнению с 5,22 баллами в 2019 году⁵.

Самые низкие риски отмечены в Андорре (2,73), Финляндии (3,06), на Островах Кука (3,13), в Словении (3,30) и Норвегии (3,35).

В топ-5 анти-рейтинга, т.е. в число стран с худшими показателями, вошли Гаити (8,49), Демократическая Республика Конго (8,35), Мавритания (8,13), Мьянма (7,83) и Мозамбик (7,71).

Российская Федерация в рейтинге заняла 44 место (5,49)⁶.

Источник информации: официальный сайт Базельского института управления в сети Интернет.

14 сентября 2021 года опубликован пресс-релиз Международной организации уголовной полиции (Интерпола) о результатах международного расследования по делу о незаконной игровой деятельности и последующем отмытии преступных доходов в особо крупном размере.

По итогам расследования, совместно проведенного правоохранительными органами 28 стран⁷ под эгидой Проекта по борьбе с финансовыми преступлениями с использованием информационных технологий (SEFIN)⁸, была раскрыта международная сеть по отмытию преступных доходов, полученных в результате незаконной игровой деятельности, с использованием банковских счетов, открываемых онлайн, игровых платформ в сети Интернет, а также различных форумов и социальных сетей, произведено 1400 арестов в странах Азии и Европы, конфискованы наличные денежные средства в размере около 8 млн долларов США, а также компьютерная и мобильная техника, которая

⁵ Как и прежде, риски оценивались по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень ОД/ФТ и коррупции в стране, тем ниже балл, присвоенный государству.

⁶ В 2020 году Россия занимала 52 место (5,51 балла).

⁷ Австрия, Азербайджан, Бахрейн, Бельгия, Бруней, Великобритания, Венгрия, Вьетнам, Германия, Индия, Ирландия, Испания, Италия, Камбоджа, Китай, Малайзия, Мальдивская Республика, Польша, Португалия, Российская Федерация, Румыния, Сингапур, Филиппины, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия и Швейцария.

⁸ Финансирование Проекта SEFIN осуществляла Республика Корея.

была использована преступниками для осуществления незаконных ставок на общую сумму около 465 млн долларов США.

Интерпол отмечает, что в последнее время в целях ОД и других видов финансовых преступлений преступники отдают очевидное предпочтение использованию финансовых технологий, в том числе международных игорных сайтов и открываемых онлайн банковских счетов. Правоохранительными органами отмечается рост активности на игровых площадках в сети Интернет, форумах, а также в социальных сетях, где физическим лицам предлагаются денежные средства за открытие банковских счетов онлайн для осуществления денежных переводов.

Источник информации: официальный сайт Интерпола в сети Интернет.

28 сентября 2021 года международной неправительственной организацией «Глобальная инициатива по борьбе с транснациональной организованной преступностью» (Global Initiative Against Transnational Organized Crime)⁹ опубликован рейтинг стран по уровню организованной преступности (Global Organized Crime Index) за 2020 год¹⁰.

Исследование охватывает 193 страны-члена ООН. Уровень преступности оценивался по десятибалльной шкале. Чем ниже уровень преступности в стране, тем ниже присвоенный ей балл. Рейтинг составлен с учётом таких факторов как: (i) масштабы и последствия функционирования десяти видов преступной деятельности¹¹; (ii) структура и влияние четырёх видов субъектов преступной деятельности¹² и (iii) достаточность и эффективность принимаемых странами мер по обеспечению устойчивости к угрозам, связанным с организованной преступностью.

Одновременно по десятибалльной шкале оценивался и уровень устойчивости стран к угрозам, связанным с организованной

⁹ *Global Initiative Against Transnational Organized Crime (Global Initiative)* – международная неправительственная организация со штаб-квартирой в Женеве, в состав которой входят представители правоохранительных органов и органов власти, а также специалисты по реализации программ развития, целью которой является разработка инновационных стратегий и мер по борьбе с организованной преступностью.

¹⁰ Global Organized Crime Index 2021. Это первый опубликованный рейтинг стран по уровню преступности, в разработке которого приняли участие более 350 экспертов по всему миру, а также региональные наблюдательные центры Global Initiative. Рейтинг будет актуализироваться каждые два года.

¹¹ В рейтинге учтены 10 основных форм преступной деятельности («криминальные рынки»): торговля людьми (5,58), торговля коноплей (5,10), торговля оружием (4,92), контрабанда людей (4,77), преступления, связанные с объектами животного мира (4,63), торговля синтетическими наркотиками (4,62), торговля кокаином (4,52), преступления, связанные с невозобновляемыми природными ресурсами (4,51), торговля героином (3,97), преступления, связанные с объектами растительного мира (3,88).

¹² Преступные формирования по типу мафии, преступные сети, субъекты преступной деятельности в государственных структурах и зарубежные субъекты преступной деятельности.

преступностью. Чем выше степень устойчивости страны к организованной преступности, тем выше присвоенный ей балл. При определении степени устойчивости страны к таким угрозам в том числе оценивалась эффективность «противолегализационных» мер.

В пятерку стран с самым низким уровнем организованной преступности вошли Тувалу (1,54), Науру (1,76), Сент Томас и Принсипи (1,78), Лихтенштейн (1,88) и Самоа (2,04). В топ-5 анти-рейтинга, т.е. в число стран с самым высоким уровнем организованной преступности, вошли Демократическая Республика Конго (7,75), Колумбия (7,66), Мьянма (7,59), Мексика (7,56) и Нигерия (7,15)¹³.

Рейтинг стран по устойчивости к угрозам, связанным с организованной преступностью, возглавили: Финляндия (8,42), Лихтенштейн (8,42), Новая Зеландия (8,38), Дания (8,21) и Исландия (8,04). Самые низкие рейтинги с точки зрения устойчивости к таким угрозам получили: Ливия (1,54), Сомали (1,67), Южный Судан (1,83), Сирия (1,88) и Венесуэла (1,92).

Основные выводы по итогам исследования:

- свыше 79% мирового населения проживает в государствах, для которых характерны высокий уровень преступности и низкая эффективность мер по обеспечению устойчивости к угрозам организованной преступности;
- самые высокие показатели и соответственно самый высокий уровень преступности отмечен в странах Азии (5,30) и Африки (5,17), а также в странах Южной и Северной Америки (5,06);
- торговля людьми является наиболее распространённой формой преступной деятельности из 10 основных видов преступлений, учтённых в рейтинге.

Российская Федерация в рейтинге стран по уровню преступности заняла 32 место (6,24), а по уровню устойчивости к угрозам, связанным с организованной преступностью – 129 место (4,04).

Источник информации: официальный сайт Global Initiative в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

6 сентября 2021 года опубликована информация о результатах исследования, проведённого Национальным агентством Великобритании по борьбе с преступностью (National Crime Agency, NCA) по вопросам ОД в Великобритании.

По оценке британских властей, организованными преступными группировками в стране ежегодно генерируется и легализуется около 12

¹³ Шестое место по уровню организованной преступности занимает Иран (7,10).

млрд фунтов стерлингов (около 16,6 млрд долларов США в эквиваленте), полученных преимущественно от незаконного оборота наркотиков и мошенничества с акцизными сборами, с использованием следующих основных механизмов и каналов легализации:

- через неофициальные системы по переводу денежных средств и ценностей (например, систему Хавала или китайскую теневую банковскую систему);
- с помощью нелицензированных брокеров с использованием криптовалют;
- с помощью контрабанды наличных средств в особо крупных размерах;
- с использованием «денежных мулов» через банковскую систему или через отделения почтовой связи, предлагающие банковские услуги;
- с помощью операторов по переводу денежных средств;
- с помощью предприятий с высоким оборотом наличных денежных средств и путём приобретения дорогостоящих товаров.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

21 сентября 2021 года опубликована информация о начале публичных консультаций в Великобритании по законопроекту о введении налога на борьбу с экономическими преступлениями, в том числе отмыванием денег¹⁴.

В законопроекте предусматривается, что для субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, чей ежегодный доход превышает 10,2 млн фунтов стерлингов будут установлены требования по ежегодной уплате налога на борьбу с ОД, с начала финансового 2023 года¹⁵.

Сбор налога будет осуществляться тремя надзорными органами в сфере ПОД: Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках (Financial Conduct Authority, FCA), Управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs) и Комиссией азартных игр Великобритании (UK Gambling Commission).

Размер налога составит: (i) от 5 до 15 тыс. фунтов стерлингов для юридических лиц с ежегодным доходом от 10,2 млн до 36 млн фунтов

¹⁴ Economic Crime (Anti-Money Laundering) Levy (ECL).

Одновременно с законопроектом ECL опубликован доклад о результатах ранее проведенных публичных консультаций по инициативе о введении указанного налога и иным инициативам в рамках реформ, предусмотренных Планом действий по борьбе с экономическими преступлениями в Великобритании 2019 г.

¹⁵ Финансовый год начинается 1 апреля и заканчивается 31 марта.

стерлингов; (ii) от 30 до 50 тыс. фунтов стерлингов для юридических лиц с ежегодным доходом от 36 млн до 1 млрд фунтов стерлингов и (iii) от 150 до 250 тыс. фунтов стерлингов для юридических лиц с ежегодным доходом, превышающим 1 млрд фунтов стерлингов.

Публичные консультации по законопроекту продлятся до 15 октября 2021 года.

Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет.

23 сентября 2021 года Министерством финансов Великобритании опубликован отчет о результатах первой всесторонней Национальной оценки рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)¹⁶.

В отчете отмечается, что в целом в стране сформирован эффективный режим противодействия ФРОМУ, в том числе за счет разработки и принятия «санкционного» законодательства, направленного на борьбу с ФРОМУ посредством реализации мер, предусмотренных «нераспространенческими» резолюциями Совета Безопасности ООН, а также применения собственных «санкционных» механизмов.

Вместе с тем отмечается, что несмотря на применение в стране эффективных мер контроля лица, причастные к ФРОМУ, пытаются использовать весомое положение Великобритании в международной финансовой системе, чем создают угрозы как для национальной, так и для международной безопасности. Наибольшему риску с точки зрения ФРОМУ подвержен сектор финансовых услуг, особенно банковский сектор и сектор страхования. Одним из факторов риска является простота создания юридических лиц в стране.

Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет.

28 сентября 2021 года опубликована информация о применении Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) штрафных санкций в отношении интернет-банка N26¹⁷ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За ненадлежащее исполнение в 2019-2020 гг. обязанностей по направлению в ПФР Германии сообщений о подозрительной деятельности, связанной с ОД, интернет-банк оштрафован на 4,25 млн евро (около 5 млн долларов США в эквиваленте). Штраф уплачен банком в июле 2021 года.

¹⁶ National risk assessment of proliferation financing. HM Treasury. September 2021.

¹⁷ N26 – немецкий интернет-банк со штаб-квартирой в Берлине.

Источник информации: информационное агентство Reuters.

Новости Австралии

6 сентября 2021 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) опубликованы результаты оценок рисков ОД/ФТ австралийского банковского сектора¹⁸.

По результатам оценок к наиболее распространённым предикатным по отношению к ОД преступлениям отнесены уклонение от уплаты налогов, мошенничество, незаконный оборот наркотиков, взяточничество и коррупция и эксплуатация детей.

Уровень риска ОД/ФТ, присущий австралийским банкам, характеризуется как высокий; уровень риска, присущий дочерним отделениям и филиалам иностранных банков, – средний.

Отмечается, что большинство преступлений ОД и ФТ осуществляются с использованием розничных банковских продуктов и услуг, в частности, позволяющих оптимизировать операции с наличными денежными средствами, или быстрых внутривостановых или трансграничных переводов денежных средств.

AUSTRAC призывает банки применять результаты национальных оценок рисков ОД/ФТ в рамках подготовки собственных оценок рисков ОД/ФТ и в целях укрепления механизмов по их контролю и снижению.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

¹⁸ Australia's major banks ML/TF risk assessment. Australia's other domestic banks ML/TF risk assessment. Foreign subsidiary banks ML/TF risk assessment. Foreign bank branches ML/TF risk assessment.