



Банк России

МАРТ 2022



**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 заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ.....	5
Федеральный закон	5
• О Федеральном законе № 31-ФЗ.....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости ФАТФ	6
• Об итогах пленарного заседания ФАТФ.....	6
• О докладе ФАТФ «Риски ОД/ФТ, связанные с незаконным ввозом мигрантов»	7
Новости международных организаций	8
• О руководстве Вольфсбергской группы «О цифровом управлении рисками, связанными с жизненным циклом клиентов».....	8
Новости стран Европы и Европейского союза.....	9
• О докладе Европола «Оценка угроз, связанных с преступлениями в сфере интеллектуальной собственности в 2022 году»	9
• О докладе Европейской службы банковского надзора «О подходах европейских компетентных ведомств к осуществлению надзорной деятельности за банками в целях ПОД/ФТ за 2020-2021 гг».....	10
• О мерах Банка Италии в отношении итальянского отделения немецкого интернет-банка N26 Bank	10
Новости США.....	11
• О докладе Госдепартамента США «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков»	11
• О мерах надзорного органа США в отношении MoneyGram International	11
• О мерах надзорного органа США в отношении USAA Federal Savings Bank	12
Новости стран Азии	13
• О мерах Резервного банка Индии в отношении банка SBPP Cooperative Bank Limited	13
• О введении в Таиланде запрета на использование криптовалют для оплаты товаров и услуг.....	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, 2022

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
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
НПК	Надлежащая проверка клиентов

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

17 марта 2022 года в Росфинмониторинге состоялось заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В ходе мероприятия обсуждался вопрос о рисках ОД/ФТ, возникающих в связи с введением односторонних мер в отношении Российской Федерации недружественными странами.

Отмечено, что все участники российской системы ОД/ФТ продолжают работать над повышением её эффективности, в том числе, в соответствии с Планом реализации рекомендаций ФАТФ по результатам оценки России в 2019 году, в той её части, которая соответствует национальным приоритетам страны. Продолжается работа на площадке ФАТФ в формате информационного взаимодействия в рамках объединения подразделений финансовых разведок мира Группы «Эгмонт».

Также были озвучены вопросы повышения эффективности надзорных мер, деятельности частного сектора и вопросы квалификации финансирования терроризма с учётом изменившейся обстановки.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Федеральный закон

4 марта 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», предусматривающий новые меры воздействия за неисполнение требований законодательства по ПОД/ФТ.

Федеральным законом вводится административная ответственность:

- за неприменение юридическими лицами принудительных мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества, предусмотренных законодательством Российской Федерации о специальных экономических мерах и принудительных мерах;

- за совершение в интересах юридического лица сделок или финансовых операций с имуществом, полученным преступным путём. При этом юридическое лицо признается виновным и подлежит

административной ответственности в случае совершения правонарушения физическим лицом, уполномоченным совершать действия от имени юридического лица, физическим лицом, занимающим должности в органах управления юридического лица, бенефициарным владельцем юридического лица. Юридическое лицо может быть освобождено от административной ответственности в случае, если такое лицо способствовало выявлению данного правонарушения, проведению административного расследования и выявлению, раскрытию и расследованию преступления, связанного с данным правонарушением.

Указанные изменения вступают в силу 1 сентября 2022 года.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

2-4 марта 2022 года состоялось очередное пленарное заседание ФАТФ.

По итогам пленарного заседания Группы приняты следующие решения.

1. Согласовано назначение нового президента ФАТФ на период 2022-2024 гг. Им станет представитель Сингапура г-н Т. Раджа Кумар.

2. Внесены изменения в Стандарты ФАТФ, в частности, в Рекомендацию 24 «Прозрачность и бенефициарное владение юридических лиц» и Пояснительную записку к ней, в соответствии с которыми страны должны:

- применять риск-ориентированный подход и оценивать риски, исходящие как от юридических лиц, созданных в соответствующих странах, так и от иностранных юридических лиц, которые в значительной степени связаны с соответствующими странами;
- обеспечить наличие у компетентных органов беспрепятственного и своевременного доступа к корректной, точной и актуальной информации о бенефициарном владении юридических лиц, которая теперь должна быть аккумулирована в виде реестра (или с помощью иного эффективного механизма), ведение которого (поддержание функционирование которого) должно осуществляться публичным органом или структурой;
- ввести запрет на выпуск новых акций на предъявителя и варрантов на такие акции, проконвертировать или обездвижить такие инструменты, которые уже были выпущены ранее, а также

применять более жесткие требования к прозрачности соглашений о назначении номинального держателя.

3. Утверждён доклад о рисках ОД/ФТ, связанных с незаконным ввозом мигрантов¹.

4. По результатам рассмотрения «страновых» вопросов ФАТФ утверждён отчёт взаимной оценки Франции. По совокупности выставленных рейтингов² страна помещена на регулярный мониторинг.

В связи со стратегическими недостатками национальной системы ПОД/ФТ ОАЭ включены в перечень юрисдикций, находящихся под усиленным мониторингом Группы (так называемый «серый» список ФАТФ); Зимбабве исключена из указанного перечня.

5. Приняты решения о проведении (i) публичных консультаций по проекту руководства по применению риск-ориентированного подхода к сектору недвижимости; (ii) исследования по вопросам отмывания доходов от незаконного оборота фентанила и других синтетических опиоидов.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

22 марта 2022 года опубликован доклад ФАТФ «Риски ОД/ФТ, связанные с незаконным ввозом мигрантов»³.

В докладе отмечается, что несмотря на наблюдающийся в последние годы рост незаконного ввоза мигрантов, обусловленный региональными конфликтами и политической нестабильностью в мире, большинство стран-членов ФАТФ и РГТФ не относят указанный вид незаконной деятельности к преступлениям, с которыми связаны высокие риски ОД. В связи с этим расследования в отношении финансовых потоков, связанных с незаконным ввозом мигрантов, проводятся редко.

По оценкам ФАТФ, чаще всего в целях перемещения и отмывания денежных средств, полученных в результате незаконного ввоза мигрантов⁴, используются неофициальные системы по переводу денежных средств (например, Хавала), а также законный бизнес (магазины, турагентства и транспортные компании), в который интегрируются незаконные средства. Также отмечается широкое использование профессиональных «отмывателей» преступных доходов.

¹ См. новость от 22 марта 2022 года.

² По Непосредственным результатам 3 и 4, отражающим уровень эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ, страной получены рейтинги «Умеренный уровень эффективности».

³ Money Laundering and Terrorist Financing Risks Arising from Migrant Smuggling. March 2022.

⁴ В настоящее время, по оценкам ФАТФ, ежегодно в результате незаконного ввоза мигрантов генерируется более 10 млрд долларов США.

В докладе содержится описание наилучшей практики ряда стран⁵ по противодействию ОД/ФТ в результате незаконного ввоза мигрантов. Также приводятся рекомендации для стран-членов Группы по предотвращению и пресечению указанного явления.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных организаций

29 марта 2021 года опубликовано руководство Вольфсбергской группы (Wolfsberg Group)⁶ «О цифровом управлении рисками, связанными с жизненным циклом⁷ клиентов»⁸.

Руководство содержит рекомендации для финансовых организаций по вопросам формирования цифровых риск-ориентированных процедур удалённого взаимодействия с клиентами и другим вопросам, связанным с надлежащей проверкой клиентов. В частности, в руководстве содержится описание инструментов для создания финансовыми организациями более целостного подхода к формированию профиля рисков клиентов, предусматривающего использование широкого диапазона идентификационных характеристик личности клиентов с учётом требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и защиты персональных данных.

Отмечается, что при применении финансовой организацией надлежащих механизмов контроля в сфере ПОД/ФТ удалённая идентификация клиентов может стать стандартной практикой с пониженными рисками. В этих целях необходимо:

- (i) изменить концепцию идентификации и верификации клиентов финансовых организаций с акцентом на аутентификацию⁹;
- (ii) сформировать и поддерживать динамичный, более целостный профиль рисков клиента, а также

⁵ Австралии, Ботсваны, Бразилии, Германии, Италии.

⁶ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

⁷ Под *жизненным циклом клиента* понимают процесс прохождения различных этапов взаимоотношений между клиентом и обслуживающей его компанией. Выделяют 4 основных этапа таких отношений: потенциальный клиент, респондент, активный клиент, бывший клиент.

⁸ Wolfsberg Group Guidance on Digital Customer Lifecycle Risk Management.

⁹ Аутентификация устанавливает, что заявитель, который декларирует свою личность, является тем же лицом, сведения о личности которого была получена, верифицирована и зарегистрирована при принятии его на обслуживание.

(iii) перейти на применение целевого взвешенного подхода при проведении непрерывной надлежащей проверки путём актуализации данных о клиентах (скорее при материализации определённого инициирующего («триггерного») фактора, а не на периодической основе) и эффективное распределение ресурсов финансовых организаций в режиме реального времени между зонами с повышенными рисками.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

7 марта 2022 года опубликован совместный доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) и Бюро по защите прав интеллектуальной собственности в ЕС (European Union Intellectual Property Office, EUIPO) «Оценка угроз, связанных с преступлениями в сфере интеллектуальной собственности в 2022 году»¹⁰.

В докладе содержится обзор текущих трендов, схем и преступлений, связанных с производством контрафактной продукции, нарушением авторского права и другими видами преступлений в рамках ЕС, а также связанных с ними рисков ОД. Отмечается, что в целях оптимизации перемещения контрафактной продукции и ОД преступниками, как правило, используются компании по переводу денежных средств, криптовалютные обменники, бизнес-структуры с большим оборотом наличных денежных средств. Также применяются сложные схемы ОД в сфере торговли (TBML)¹¹, в реализации которых, как правило, принимают участие брокеры и финансовые консультанты.

По оценкам большинства европейских следственных органов, денежные средства, полученные от преступлений в сфере интеллектуальной собственности, перемещаются в офшорные юрисдикции с использованием длинной цепочки банковских счетов, также наблюдается рост использования криптовалют в целях отмыwania доходов, полученных в результате совершения такого вида преступлений.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

¹⁰ Intellectual Property Crime Threat Assessment 2022.

¹¹ *Trade-based money laundering* – процесс перемещения доходов, полученных преступным путём, с использованием торговых операций в целях сокрытия их происхождения и интеграции в официальную экономику.

22 марта 2022 года опубликован доклад Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) «О подходах европейских компетентных ведомств к осуществлению надзорной деятельности за банками в целях ПОД/ФТ в период с 2020 по 2021 гг.»¹².

В докладе отмечается, что в указанный период большинством национальных надзорных органов (далее – ННО) использовались одни и те же критерии для выявления и оценки рисков всех европейских банков без учёта различий между используемыми ими бизнес-моделями и предлагаемыми финансовыми продуктами.

Существенное значение ННО придавалось пруденциальным факторам (например, размеру банка), в результате чего иногда небольшие по размеру банки и их зарубежные филиалы, операциям которых были присущи высокие риски ОД, не были отнесены к категории высокорисковых финансовых организаций. При принятии решения об объёме надзорных мероприятий, проводимых в отношении банков большинство ННО руководствовались только результатами проведённых непосредственно банками внутренних проверок.

Ресурсы на осуществление надзорной деятельности в сфере ПОД отдельными ННО либо не выделялись в достаточном объёме, либо использовались неэффективно. Отдельные ННО проводили инспекционные проверки деятельности только трёх или четырёх крупнейших банков страны.

Несмотря на рост числа мер надзорного реагирования, принятых в целом в рамках ЕС за указанный период, применяемые меры не оказывали необходимое сдерживающее воздействие на банковский сектор. Вместе с тем отдельные ННО всё ещё не наделены полномочиями по самостоятельному применению штрафных санкций за нарушения «противолегализационного» законодательства.

Кроме того, ННО зачастую не проводился последующий контроль устранения выявленных нарушений банками, в отношении которых уже были приняты меры воздействия.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

29 марта 2022 года опубликован пресс-релиз о применении Банком Италии мер воздействия к итальянскому отделению немецкого

¹² On Competent Authorities' Approaches to the Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Supervision of Banks (Round 2- 2020/2021).

интернет-банка N26 Bank¹³ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За серьёзные нарушения «противолегализационного» законодательства, выявленные Банком Италии в ходе инспекционной проверки в 2021 г., банку запрещено принимать на обслуживание новых клиентов, а также предлагать новые продукты и услуги уже имеющимся клиентам.

Источник информации: официальный сайт Банка Италии в сети Интернет.

Новости США

3 марта 2022 года Государственным департаментом США опубликован ежегодный доклад «О стратегии контроля за международным оборотом наркотиков» (International Narcotics Control Strategy Report), в котором освещаются вопросы противодействия ОД/ФТ в результате незаконного оборота наркотиков в 2021 году.

В докладе содержится перечень из 80 юрисдикций¹⁴, представляющих наибольшую угрозу с точки зрения ОД, финансовые учреждения которых вовлечены в операции с крупными объёмами денежных средств, полученных от трансграничного незаконного оборота наркотиков. Также приводится описание предпринимаемых указанными юрисдикциями мер по борьбе с нелегальными финансовыми потоками, связанными с незаконным оборотом наркотиков.

Источник информации: официальный сайт Государственного департамента США в сети Интернет.

16 марта 2022 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of

¹³ В сентябре 2021 г. интернет-банк был оштрафован Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) на 4,25 млн евро (около 5 млн долларов США в эквиваленте) за неисполнение обязанностей по направлению в ПФР Германии сообщений о подозрительной деятельности, связанной с ОД.

¹⁴ Афганистан, Албания, Алжир, Антигуа и Барбуда, Аргентина, Армения, Аруба, Багамы, Барбадос, Бельгия, Белиз, Бенин, Боливия, Бразилия, Британские Виргинские острова, Бурма, Кабо Верде, о-ва Кайман, Канада, Китай, Колумбия, Коста-Рика, Куба, о-в Кюрасао, Кипр, о-в Доминика, Доминиканская республика, Эквадор, Эль Сальвадор, Грузия, Гана, Гватемала, Гайана, Гаити, Гондурас, Гонконг, Индия, Индонезия, Иран, Италия, Ямайка, Казахстан, Кения, Кыргызстан, Лаос, Либерия, Макао, Малайзия, Мексика, Марокко, Мозамбик, Нидерланды, Никарагуа, Нигерия, Пакистан, Панама, Парагвай, Перу, Филиппины, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Сент-Винсент и Гренадины, Сенегал, Сейшелы, Сент-Мартен, Испания, Суринам, Таджикистан, Танзания, Таиланд, Тринидад и Тобаго, Турция, Туркменистан, Украина, ОАЭ, Великобритания, США, Узбекистан, Венесуэла и Вьетнам.

Financial Services, NYSDFS) и MoneyGram International¹⁵ в связи с нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)¹⁶.

В материалах NYSDFS отмечается, что MoneyGram не выполнялись надлежащим образом обязанности по направлению сообщений о подозрительных операциях в компетентные органы, а также проведению надлежащей проверки в отношении агентов MoneyGram в Нью-Йорке, которые в период с января 2016 по май 2017 гг. осуществили значительный объём подозрительных операций.

В соответствии с заключённым с NYSDFS соглашением MoneyGram обязуется уплатить штраф в размере 8,25 млн долларов США. Кроме того, MoneyGram обязан представить в NYSDFS скорректированные программы по обеспечению выполнения требований BSA/AML, мониторингу подозрительных операций и информированию компетентных органов о таких операциях, а также о порядке применения расширенных мер НПК.

Источник информации: официальный сайт NYSDFS в сети Интернет.

17 марта 2022 года опубликованы соглашения о досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) и американским банком USAA Federal Savings Bank (FSB)¹⁷, а также между Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) и FSB в связи с выявленными в деятельности банка нарушениями Закона BSA/AML.

По информации OCC и FinCEN, в деятельности банка были выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства при реализации программы по обеспечению выполнения требований BSA/AML, в том числе по вопросам использования механизмов внутреннего контроля по ПОД/ФТ и системы управления рисками, а также выявления подозрительных операций и последующего информирования о них соответствующих компетентных органов.

В соответствии с заключёнными с вышеуказанными ведомствами соглашениями FSB выплатит штрафы в размере

¹⁵ MoneyGram International, Inc. – американская компания, предоставляющая услуги по трансграничному переводу денежных средств. Имеет более 350 тыс. пунктов обслуживания в около 200 юрисдикциях.

¹⁶ Закон США о банковской тайне (Bank Secrecy Act) известен также как Закон о предоставлении отчётности о валютных и трансграничных операциях (Currency and Foreign Transactions Reporting Act) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

¹⁷ USAA Federal Savings Bank – американская федеральная сберегательная ассоциация, поднадзорная OCC, размер активов которой составляет более 80 млрд долларов США.

60 млн долларов США в пользу OCC и 140 млн долларов США в пользу FinCEN.

Источники информации: официальные сайты OCC и FinCEN в сети Интернет.

Новости стран Азии

7 марта 2022 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении к крупнейшему индийскому банку SBPP Cooperative Bank Limited ¹⁸ штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За нарушение требований, касающихся применения мер надлежащей проверки клиентов, банк оштрафован на 4,8 млн индийских рупий (около 63 тыс. долларов США в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.

23 марта 2022 года опубликована информация о вступлении¹⁹ в силу положения, предусматривающего введение в Таиланде запрета на использование криптовалют для оплаты товаров и услуг.

Положение направлено на обеспечение устойчивости финансовой и денежно-кредитной систем Таиланда к угрозам, связанным с ОД и киберпреступностью.

Провайдеры услуг, связанных с криптовалютами, в том числе криптовалютные биржи обязаны отказывать в предоставлении инструментов для проведения соответствующих операций. Также установлен запрет на популяризацию криптовалют как средства оплаты товаров и услуг.

Положение не распространяется на инвестиционную деятельность в криптовалютах.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

¹⁸ SBPP Cooperative Bank Limited – индийский «списочный» ('scheduled') кооперативный банк, располагающий 11 филиалами на территории штата Гуджарат. К так называемым «списочным» банкам относятся банки, включённые в особый список Резервного банка Индии (Second Schedule) в соответствии с Законом о Резервном банке Индии. Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счёте в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (около 7,4 тыс. долларов США в эквиваленте). К «списочным» банкам могут быть отнесены любые коммерческие, кооперативные, национализированные, иностранные банки, сельские, региональные банковские учреждения, отделения Государственного банка Индии и иные банки, осуществляющие банковскую деятельность на территории Индии и соответствующие законодательно установленным критериям.

¹⁹ С 1 апреля 2022 года.