



Банк России

АПРЕЛЬ 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
• Об информационном сообщении Росфинмониторинга о СПД.....	5
Федеральный закон	5
• О Федеральном законе № 112-ФЗ.....	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости стран Европы и Европейского союза.....	6
• О неимплементации Бельгией и Словакией требований европейского законодательства о ПОД/ФТ	6
• О мерах надзорного органа Нидерландов в отношении компании Robeco.....	7
• О мерах Комиссии по предотвращению отмыwania денег и финансовых преступлений Испании за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ	7
Новости других регионов	8
• О руководстве ПФР Австралии «Предотвращение использования цифровых валют в преступных целях»	8
• Об обзоре Денежно-кредитного управления Сингапура о мерах воздействия за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ	9
Новости ФАТФ	10
• О докладе ФАТФ об уровне эффективности и технического соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ	10
• О стратегических целях Глобальной сети ФАТФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ	10
• О заявлении министров финансов и министров юстиции стран-членов ФАТФ о дальнейшем совершенствовании мер в сфере ПОД/ФТ	11

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
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональные группы по типу ФАТФ
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

5 апреля 2022 года опубликовано информационное сообщение о поступлении в Росфинмониторинг первых сообщений о подозрительной деятельности (СПД) от финансовых организаций.

Российские финансовые организации получили техническую возможность реализации права по информированию Росфинмониторинга о совокупности взаимосвязанных подозрительных операций. Особую ценность в настоящее время представляют СПД о рисках, связанных со схемами обхода ограничений по внешнеторговым и валютным операциям и нецелевым использованием бюджетных средств.

В Росфинмониторинг поступило уже несколько сотен СПД. По результатам анализа поступивших СПД соответствующая информация направляется Росфинмониторингом в правоохранительные и налоговые органы.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

Федеральный закон

16 апреля 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 112-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»¹ дополнен нормой, запрещающей кредитным организациям увеличивать размер банковской комиссии, взимаемой при осуществлении перевода денежных средств со счетов клиентов, в связи с изменением или расторжением договоров банковского счета и (или) иных договоров, регулирующих обслуживание клиентов. При этом в Федеральном законе № 115-ФЗ² уточнено, что установление дополнительных (повышенных размеров) комиссионных вознаграждений, сборов и иных вознаграждений, взимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при

¹ Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

² Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

осуществлении их клиентами операций не являются мерами, направленными на ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Внесённые в законодательство изменения вступят в силу с 1 июля 2022 года и будут применяться в том числе к правоотношениям, возникшим из ранее заключённых и не расторгнутых договоров банковского счета и (или) иных договоров (включая правила и тарифы кредитных организаций).

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости стран Европы и Европейского союза

6 апреля 2022 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении мотивированного заключения³ в отношении Бельгии и Словакии в связи с нарушением срока имплементации в национальное законодательство требований Директивы ЕС о противодействии в рамках уголовного права отмыванию доходов, полученных преступным путём, (Бельгией)⁴ и Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (Словакией)⁵.

В пресс-релизе отмечается, что Бельгией и Словакией не имплементированы фундаментальные аспекты «противолегализационного» законодательства, затрагивающие вопросы применения санкций и мер воздействия за ОД.

В случае если в течение двух месяцев с момента получения мотивированного заключения указанными странами не будут приняты

³ Процедуры, обусловленные 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. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального уведомления в страну-член ЕС с требованием 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.

⁴ Директива (ЕС) № 2018/1673 Европейского Парламента и Совета ЕС о противодействии в рамках уголовного права отмыванию доходов, полученных преступным путём. Директивой предусмотрены правила для установления уголовных преступлений в сфере ОД и соответствующих санкций. *Контрольный срок* для имплементации указанной директивы в национальное законодательство – 3 декабря 2020 г.

⁵ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии.

надлежащие меры, Европейская комиссия направит на рассмотрение в суд ЕС дела о соответствующих нарушениях.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

14 апреля 2022 года опубликована информация о применении Управлением по надзору за финансовыми рынками Нидерландов (the Netherlands Authority for the Financial Markets, AFM) штрафных санкций в отношении нидерландской управляющей компании Robeco⁶ за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ.

В период с июля 2018 по апрель 2020 гг. Robeco были допущены серьёзные нарушения, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по выявлению подозрительных операций клиентов и направлению СПО в ПФР Нидерландов. Компания оштрафована AFM на 2 млн евро.

Источники информации: информационный портал IPE, официальный сайт Robeco в сети Интернет.

26 апреля 2022 года опубликована информация Казначейства Испании о применении Комиссией по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений (Commission for the Prevention of Money Laundering and Monetary Offences)⁷ мер воздействия за нарушения национального законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2021 году.

В 2021 году штрафные санкции за нарушения национального законодательства в сфере ПОД/ФТ были применены к 21 финансовому учреждению и УНФПП. Несмотря на рост количества применённых к субъектам исполнения «противолегализационного» законодательства штрафных санкций с 24 в 2020 году до 46 в 2021 году, совокупная сумма начисленных штрафов снизилась с 20,5 млн евро до 9,6 млн евро за аналогичные периоды.

По мнению Казначейства Испании, увеличение количества применённых мер воздействия при уменьшении суммы взысканных денежных средств указывает на снижение тяжести допущенных нарушений в сфере ПОД/ФТ. Также наблюдается снижение по сравнению с 2020 годом количества инспекционных проверок, что

⁶ Нидерландская компания по управлению активами со штаб-квартирой в Роттердаме (Нидерланды). Владельцем Robeco является Orix Europe - дочерняя компания японской финансовой группы Orix Corporation. Размер активов под управлением Robeco по состоянию на декабрь 2021 г. составляет более 200 млрд евро. У компании 16 отделений по всему миру.

⁷ Комиссия по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений – коллегиальный орган при Государственном секретариате Испании по вопросам экономики и поддержки частного сектора, в состав которого входят представители прокуратуры, министерств и компетентных ведомств, надзорных органов финансовых учреждений и иных компетентных структур.

связано с переориентацией в пользу дистанционного надзора, который хотя и был неизбежной необходимостью во время пандемии, показал свою эффективность.

Источник информации: информационный портал ACAMS.

Новости других регионов

21 апреля 2022 года опубликовано руководство подразделения финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) «Предотвращение использования цифровых валют в преступных целях»⁸.

Руководство подготовлено для целей содействия провайдером финансовых услуг, в том числе ПУВА, в понимании и выявлении преступной деятельности с использованием цифровых валют (ЦВ).

В руководстве приводится перечень финансовых и поведенческих индикаторов, которые могут использоваться для (i) настройки программ мониторинга операций, (ii) составления профиля клиентов (iii) работы по выявлению подозрительных операций и направлению соответствующих сообщений в AUSTRAC. При срабатывании какого-либо индикатора провайдер финансовых услуг должен провести усиленную надлежащую проверку клиента.

Отмечается, что ЦВ могут использоваться в схемах ОД, финансирования терроризма, для покупки/продажи нелегальных продуктов через торговые площадки «даркнет», для уклонения от уплаты налогов, в мошеннических схемах, например, с применением «программ-вымогателей»⁹.

ЦВ применяются для ОД на всех трёх основных этапах указанной преступной деятельности:

- размещение (конвертация незаконных доходов в ЦВ или наоборот);
- наложение (перемещение или конвертация незаконных доходов в различные ЦВ, через различные счета и учреждения);
- интеграция (расходование ЦВ или возврат ЦВ в традиционную финансовую систему).

⁸ Preventing the criminal abuse of digital currencies. April 2022.

⁹ «Программа-вымогатель» - разновидность вредоносного программного обеспечения, используемого киберпреступниками, которое блокирует компьютеры или личные файлы пользователей, требуя выкуп за восстановление доступа.

В руководстве отмечается, что использование невзаимозаменяемых токенов¹⁰, децентрализованных финансов¹¹ и стейкинга криптовалют¹² генерирует риски совершения финансовых преступлений.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

27 апреля 2022 года опубликован обзор Денежно-кредитного управления Сингапура (Monetary Authority of Singapore, MAS) о мерах воздействия за нарушения национального законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, за период с июля 2020 года по декабрь 2021 года¹³.

В указанный период за серьёзные нарушения национального законодательства в сфере ПОД/ФТ MAS применены штрафные санкции к четырём финансовым организациям на общую сумму 2,4 млн сингапурских долларов¹⁴.

Особое внимание в обзоре уделено работе MAS по повышению эффективности надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ и применению мер в отношении финансовых учреждений. В этих целях были усилены полномочия MAS в части принятия решений о запрете недобросовестным субъектам осуществлять деятельность в финансовой сфере. Продолжено взаимодействие MAS с частным сектором по выявлению индикаторов ОД/ФТ. Также сообщается о разработке цифровой платформы «Cosmic»¹⁵, которая позволит

¹⁰ *Невзаимозаменяемый (уникальный) токен (non-fungible token)* – вид криптографических токенов, каждый экземпляр которых уникален и не может быть обменян или замещён другим аналогичным токеном, хотя обычно токены взаимозаменяемы по своей природе.

¹¹ *Децентрализованные финансы (DeFi)* – это группа специализированных приложений и финансовых сервисов (приложений) на основе технологии блокчейн (выстроенной по определённым правилам непрерывной последовательной цепочки блоков, содержащих информацию).

¹² *Стейкинг (или стекинг)* представляет собой процесс, при котором пользователь блокирует или удерживает свои средства в криптовалютном кошельке для поддержания деятельности системы блокчейн с алгоритмом proof-of-stake (PoS) (подтверждение доли владения, метод защиты криптовалюты, основанный на необходимости доказательства хранения определённой суммы средств на счёте). Стейкинг полностью заменяет майнинг и делает возможность добычу новых блоков без использования больших вычислительных мощностей.

¹³ Enforcement report. July 2020 to December 2021.

¹⁴ Около 1,8 млн долларов США в эквиваленте.

¹⁵ *Collaborative Sharing of ML/TF Information and Cases*, «Cosmic» - цифровая платформа, разрабатываемая MAS, основной функцией которой является обмен между финансовыми учреждениями информацией о клиентах и операциях, которые требуют повышенного внимания (например, информацией о превышении пороговых значений или необычной активности клиента). Финансовые учреждения в рамках платформы смогут обмениваться информацией исключительно в целях ПОД/ФТ/ПРОМУ. Запуск платформы запланирован на 2023 год; на начальном этапе к платформе будет подключено 6 ключевых сингапурских кредитных организаций (DBS, OCBC, UOB, SCB, Citibank и HSBC), а информационный обмен будет сосредоточен на трёх ключевых областях

финансовым учреждениям обмениваться информацией по вопросам ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт MAS в сети Интернет.

Новости ФАТФ

19 апреля 2022 года опубликован доклад ФАТФ об уровне эффективности и технического соответствия международным стандартам в сфере ПОД/ФТ¹⁶.

Согласно докладу имплементацию обновлённых Рекомендаций ФАТФ обеспечили 76% стран-членов Глобальной сети ФАТФ¹⁷, оценка «противолегализационных» систем которых была проведена с 2013 года в рамках Четвёртого раунда взаимных оценок (для сравнения - к 2012 году 36% стран-членов Глобальной сети ФАТФ имплементировали стандарты ФАТФ).

Отмечается, что большинство стран, имплементируя Рекомендации ФАТФ в национальное законодательство, продолжает применять формальный подход, а не ориентированный на результат.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

21 апреля 2022 года ФАТФ опубликована информация о стратегических целях Глобальной сети ФАТФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ¹⁸.

Предусматриваются следующие цели:

- обеспечение защиты целостности и повышения прозрачности глобальной финансовой системы;
- повышение уровня согласованности мер и степени ответственности в рамках Глобальной сети ФАТФ в целях обеспечения единой интерпретации и применения стандартов ФАТФ;
- обеспечение эффективности работы ФАТФ и РГТФ по проведению в установленные сроки взаимных оценок «противолегализационных» систем стран;

риска ОД/ФТ: злоупотребление компаниями-оболочками, использование торгового финансирования в противоправных целях и ФРОМУ. После тестового периода MAS планирует расширить охват платформы на другие финансовые учреждения и новые области.

¹⁶ Report on the state of effectiveness and compliance with the FATF Standards.

¹⁷ Глобальная сеть ФАТФ (FATF Global Network) включает в себя страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ).

¹⁸ The future of the Global Network - Strategic Vision.

- обеспечение понимания рисков ОД/ФТ и требований стандартов ФАТФ, а также способов их выполнения.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

21 апреля 2022 года опубликовано официальное заявление министров финансов и министров юстиции стран-членов ФАТФ о намерениях по дальнейшему совершенствованию мер в сфере ПОД/ФТ¹⁹.

В заявлении подчёркивается важное значение оперативной имплементации странами-членами Группы стандартов, направленных на обеспечение прозрачности бенефициарной собственности, возврата активов, полученных преступным путём, а также использования цифровой трансформации «противолегализационных» систем стран-членов Группы в целях повышения эффективности работы в сфере ПОД/ФТ в целом.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

¹⁹ Declaration of the Ministers of the Financial Action Task Force. 21 April 2022.