



Банк России

МАЙ 2022



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости стран Европы и Европейского союза	5
• О штрафных санкциях за неимплементацию Ирландией Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ	5
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении физических и юридических лиц	5
• О докладе европейских надзорных органов о практике отзыва лицензий за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ	6
Новости стран Северной Америки	7
• О рисках ОД/ФТ, связанных с использованием незарегистрированных операторов по переводу денежных средств в Канаде	7
• О передовом опыте в сфере ПОД/ФТ для американских организаций по оказанию финансовых услуг	8
• О мерах надзорного органа США в отношении брокерской компании Wells Fargo Clearing Services, LLC	8
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	9
• О докладе МАНВЭЛ о результатах анализа эффективности мер ПОД/ФТ и итогах работы МАНВЭЛ за 2021 год	9
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Турции	10
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Франции	10
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Израиля	11
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Новой Зеландии	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	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
ФТ	Финансирование терроризма
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости стран Европы и Европейского союза

11 мая 2022 года опубликована информация о вынесении Европейским судом решения о применении штрафных санкций в отношении Ирландии за нарушение страной срока имплементации положений Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ¹.

За неимплементацию в национальное законодательство фундаментальных аспектов «противолегализационного» законодательства, в том числе в части проведения оценки рисков ОД/ФТ клиентов, установления чётких требований о прозрачности бенефициарной собственности компаний, а также обеспечения надлежащих санкционных полномочий компетентных органов, страна оштрафована на 2 млн евро².

Источники информации: официальный сайт Европейского союза в сети Интернет, информационное агентство ACAMS.

16 мая 2022 года опубликован обзор мер воздействия Управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) за выявленные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ за период с 1 апреля по 31 декабря 2021 года.

Сообщается, что в указанный период общая сумма штрафных санкций, применённых HMRC³ к физическим и юридическим лицам за нарушения «противолегализационного» законодательства Великобритании, составила более 0,4 млн фунтов стерлингов (более

¹ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыывания 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.

² 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.

³ HMRC осуществляет надзор за деятельностью (i) операторов по переводу денежных средств, (ii) торговцев особо ценными товарами, (iii) провайдеров услуг по доверительному управлению, созданию и обеспечению деятельности компаний, (iv) провайдеров бухгалтерских услуг, (v) агентств недвижимости, (vi) провайдеров услуг по оплате счетов, (vii) участников рынка произведений искусства, (viii) провайдеров телекоммуникационных услуг и цифровых платежей, (ix) агентств по аренде недвижимости.

0,5 млн долларов США в эквиваленте). Сумма штрафов варьировалась в диапазоне от 1 тыс. до около 88 тыс. фунтов стерлингов (от 1,2 тыс. долларов США и до около 109 тыс. долларов США в эквиваленте соответственно).

Основаниями для применения штрафных санкций стали неисполнение обязанности по регистрации деятельности в надзорном органе, недостатки в части проведения оценок рисков ОД/ФТ и применения «противолегализационных» правил и процедур, включая меры надлежащей проверки клиентов и хранения документации.

Источник информации: официальный сайт HMRC в сети Интернет.

31 мая 2022 года Европейскими надзорными органами (European Supervisory Authorities, ESA)⁴ опубликован доклад о практике отзыва лицензий финансовых организаций за нарушения европейского законодательства в сфере ПОД/ФТ⁵.

В докладе приведены результаты анализа полноты, эффективности и единообразия применения в странах-членах ЕС правовых норм и практики отзыва лицензий за серьезные нарушения «противолегализационного» законодательства.

ESA призывают закрепить в профильном законодательстве стран-членов ЕС правовое обоснование для отзыва (аннулирования) лицензий за серьезные нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, а также предусмотреть положение об обязательном проведении компетентными органами стран-членов ЕС оценки эффективности механизмов и процедур обеспечения выполнения требований «противолегализационного» законодательства финансовыми организациями до их регистрации или лицензирования. В докладе разъясняется, что решение об отзыве лицензии может быть принято компетентным органом в качестве крайней меры воздействия после проведения соответствующей оценки серьезности нарушений, допущенных субъектом «противолегализационного» законодательства. В докладе приведён перечень критериев отнесения соответствующих нарушений к категории серьезных. При этом обращается внимание на то, что оценка таких нарушений должна проводиться надзорными органами в сфере ПОД/ФТ в каждом отдельном случае.

⁴ Европейской службой банковского надзора (European Banking Authority, EBA), Европейской службой по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) и Европейской службой страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA).

⁵ Joint ESAs Report on the withdrawal of authorization for serious breaches of AML/CFT rules.

ESA также отмечают необходимость обеспечения сотрудничества и обмена информацией между пруденциальными надзорными органами и органами надзора в сфере ПОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Европейской службы банковского надзора в сети Интернет.

Новости стран Северной Америки

5 мая 2022 года подразделением финансовой разведки Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre, FINTRAC) опубликован информационный бюллетень о рисках ОД/ФТ, связанных с нелегальными услугами, предоставляемыми незарегистрированными операторами по переводу денежных средств (MSB)⁶.

Бюллетень предназначен для повышения осведомлённости финансовых организаций, предприятий и населения об услугах нелегальных MSB по переводу денежных средств и ценностей, которые могут использоваться преступниками в целях ОД/ФТ, характеристиках физических и юридических лиц – участниках такой деятельности, а также о трендах и методах ОД/ФТ, связанных с такими услугами.

По результатам анализа поступивших в последнее время в FINTRAC СПО отмечается рост операций с использованием нелегальных MSB, направленных на ОД/ФТ. Так, например, зафиксированы подозрительные переводы денежных средств из Ирана и Китая, направляемых в пользу канадских субъектов, как правило, через ОАЭ, Гонконг и Катар.

Также, согласно бюллетеню, в Канаде отмечается рост использования в целях ОД/ФТ так называемых «денежных мулов»⁷; денежных переводов с использованием электронной почты; международных переводов денежных средств; методов перемешивания средств на личных счетах со средствами на счетах предприятий; услуг зарегистрированных MSB.

Источник информации: официальный сайт FINTRAC в сети Интернет.

⁶ Money services businesses.

⁷ «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников в ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путём, преимущественно в другие страны. Как правило, в качестве «денежных мулов» преступники вербуют студентов, безработных, трудовых мигрантов, граждан с низкими доходами.

11 мая 2022 года ведущими американскими ассоциациями организаций, специализирующихся на оказании финансовых услуг⁸ опубликовано руководство о передовом опыте в сфере ПОД/ФТ⁹.

Руководство составлено в целях оказания содействия сектору организаций по оказанию финансовых услуг¹⁰ в исполнении требований «противолегализационного» законодательства и урегулировании проблем, связанных с дерискингем.

В руководстве отмечается, что обязанности в сфере ПОД/ФТ должны исполняться MSB на основании передовой практики и стандартов с учётом рисков, связанных в том числе с масштабом деятельности, характером предлагаемых услуг, географическим местоположением осуществляемой MSB деятельности, используемой MSB бизнес-моделью. Применение передовой практики позволит MSB обеспечить разработку и реализацию «противолегализационной» программы для эффективного выполнения обязанностей по предотвращению и выявлению случаев ОД/ФТ, а также информированию о них соответствующих компетентных органов.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

20 мая 2022 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Комиссией по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC) и американской брокерской компанией Wells Fargo Clearing Services, LLC

⁸ Ассоциация компаний, специализирующихся на продуктах и услугах электронной обработки платежей (the Electronic Transactions Association (ETA)); Альянс финансовых услуг (a Financial Services Alliance, INFiN); Ассоциация компаний по оказанию финансовых услуг (Money Services Business Association, MSBA); Круглый стол компаний по оказанию финансовых услуг (the Money Services Round Table, TMSRT).

⁹ Best practices for US Money Services Businesses. Anti-Money Laundering and Counter-Financing of Terrorism Compliance Program.

¹⁰ В руководстве под *организациями, специализирующимися на оказании финансовых услуг (MSB)*, понимаются *лица**, осуществляющие хозяйственную деятельность на регулярной или нерегулярной основе, и выполняющие одну или несколько из нижеприведённых функций участников финансового рынка: (i) валютного дилера или пункта обмена валют; (ii) пункта обналичивания чеков; (iii) эмитента дорожных чеков, платёжных поручений или предоплаченных карт; (iv) пункта по продаже или выкупу дорожных чеков, платёжных поручений или предоплаченных карт; (v) оператора по переводу денежных средств; (vi) почтовой службы США. К категории MSB не относятся банки или лица, зарегистрированные в Комиссии по ценным бумагам и биржам США или Комиссии по торговле товарными фьючерсами США, которые осуществляют контроль и надзор за их деятельностью. **Справочно:* к вышеуказанным *лицам* относятся физические лица, корпорации, партнёрства, трасты, акционерные общества, ассоциация, синдикаты, совместные предприятия или иные организации или группы без образования юридического лица, а также все субъекты, являющиеся юридическими лицами.

(Wells Fargo)¹¹ в связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML)¹².

Согласно информации SEC, в период с апреля 2017 по октябрь 2021 гг. компанией были допущены серьёзные нарушения Закона BSA/AML. В частности, Wells Fargo не была внедрена эффективная программа внутреннего контроля в целях исполнения Закона BSA/AML, в результате чего в указанный период компанией не исполнялась обязанность по направлению СПО в ПФР США.

Сумма штрафа для Wells Fargo составила 7 млн долларов США. Кроме того, компании объявлен выговор.

Источник информации: официальный сайт SEC в сети Интернет.

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

4 мая 2022 года опубликован ежегодный доклад МАНИВЭЛ о результатах анализа эффективности мер ПОД/ФТ в странах-членах МАНИВЭЛ и итогах работы МАНИВЭЛ за 2021 год.

Страны-члены МАНИВЭЛ¹³ в целом продолжают демонстрировать умеренный уровень эффективности своих «противолегализационных» систем. Наилучшие результаты стран-членов отмечаются в области оценки рисков ОД/ФТ, международного сотрудничества и использования данных финансовой разведки. Наиболее низкий уровень эффективности в странах зафиксирован в области надзора за финансовым сектором, обеспечения исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ субъектами частного сектора, обеспечения прозрачности юридических лиц, вынесения обвинительных приговоров по делам об ОД и конфискации преступных доходов, а также применения целевых финансовых санкций.

Особое внимание обращается на необходимость усиления странами надзора за сектором виртуальных активов, а также мер в отношении «гейткиперов»¹⁴.

¹¹ *Wells Fargo Clearing Services, LLC* (штаб-квартира в г. Сент-Луис, Миссури) – дочерняя, небанковская аффилированная компания Wells Fargo & Company.

¹² 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*).

¹³ На основании результатов взаимных оценок «противолегализационных» систем Албании, Андорры, Армении, Ватикана, Венгрии, Гибралтара, Грузии, Израиля, Кипра, Латвии, Литвы, Мальты, Молдовы, о-ва Мэн, Польши, Российской Федерации, Сан Марино, Сербии, Словакии, Словении, Украины, Хорватии и Чехии, проведённых начиная с 2016 года.

¹⁴ В докладе под «гейткиперами» (*gatekeepers*) – лица и организации, ответственные за безопасность финансовой системы и осуществление контроля за допуском к ней других лиц, например, клиентов и иных сотрудников той же организации; под такими лицами могут пониматься в том числе юристы,

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

10 мая 2022 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Турции в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

В результате устранения недостатков рейтинг по Рекомендации 23 «УНФПП – Иные меры» повышен до уровня «соответствие», рейтинги по Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» и Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» повышен до уровня «значительное соответствие». Среди достижений Турции отмечается введение обязанности по информированию соответствующих компетентных органов о подозрительной деятельности для юридических лиц, а также создание реестра бенефициарных владельцев юридических лиц.

Турция остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

17 мая 2022 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Франции в рамках 4-го раунда взаимных оценок Группы.

В отчёте отмечается высокий уровень эффективности системы ПОД/ФТ Франции в целом, особенно в области расследования и судебного преследования ФТ и конфискации доходов, полученных преступным путём.

Страна продемонстрировала в целом хорошее понимание рисков ОД/ФТ в секторе финансовых организаций и ПУВА. Вместе с тем требуются меры по дальнейшему совершенствованию механизмов надзора в целях ПОД/ФТ за деятельностью УНФПП.

По результатам оценки по 37 из 40 рекомендаций ФАТФ Франции присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 3 – частичного соответствия (Рекомендация 8 «Некоммерческие организации», Рекомендация 12 «Публичные должностные лица» и Рекомендация 13 «Банки-корреспонденты»). Высокий уровень эффективности присвоен по трём из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ, значительный уровень эффективности – по шести НР, умеренный

уровень эффективности – по двум НР (НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ). По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на регулярный мониторинг.

Из 125 стран-членов Глобальной сети ФАТФ¹⁵, оценка «противолегализационных» систем которых была проведена с 2013 года в рамках Четвёртого раунда взаимных оценок, Франции присвоены самые высокие рейтинги технического соответствия и эффективности.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

24 мая 2022 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Израиля в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Израилю повышен рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 16 «Электронные переводы денежных средств». Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен до уровня «значительное соответствие» в связи с сохраняющимися недостатками, связанными с имплементацией требований, касающихся ПУВА¹⁶.

Израиль остаётся на регулярном мониторинге со стороны ФАТФ, предполагающем отчётность перед Группой через 3 года.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

31 мая 2022 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Новой Зеландии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2021 году.

В результате устранения недостатков рейтинг по Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» повышен до уровня «значительное соответствие». Среди достижений Новой Зеландии отмечается введение обязанностей по поддержанию актуальной информации о сторонах траста.

Новая Зеландия остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

¹⁵ Глобальная сеть ФАТФ (FATF Global Network) включает в себя страны-члены ФАТФ и девять региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ).

¹⁶ Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов.

