



Банк России

МАРТ 2021



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

СОДЕРЖАНИЕ

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	4
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....	4
• Об информационном бюллетене Росфинмониторинга «Итоги информационного взаимодействия с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом» за 2020 год.....	4
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• О руководстве ФАТФ о применении риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ	5
• О создании Реестра экспертов ЕАГ.....	5
• О докладе ФАТФ и Группы «Эгмонт» об индикаторах рисков ОД в сфере торговли.....	6
• О проекте ФАТФ по изучению и смягчению последствий некорректной имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.....	6
• О руководстве CFATF о рисках финансовых преступлений, связанных с виртуальными активами и деятельностью провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.....	7
Новости стран Европы и Европейского союза.....	8
• О вступлении в силу изменений в Закон о ПОД/ФТ Австрии.....	8
• О мерах надзорного органа Франции в отношении ING Bank N.V.	8
• О заключении Европейской службы банковского надзора о рисках ОД/ФТ для финансовой системы ЕС.....	9
• О мерах надзорного органа Великобритании в отношении банка National Westminster Bank Plc.....	10
• О докладе UK Finance о трендах финансовых преступлений	10
Новости США.....	11
• Об отчёте Управления по борьбе с наркотиками США о результатах национальной оценки наркотической угрозы	11
Новости стран Азии	12
• О внедрении в ОАЭ новых технологий для борьбы с финансовыми преступлениями.....	12

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

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

10 марта 2021 года Росфинмониторингом опубликован информационный бюллетень «Итоги информационного взаимодействия с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом» за 2020 год.

В бюллетене содержится информация о форматах предоставления Росфинмониторингом обратной связи подотчётным субъектам о качестве осуществляемого информационного взаимодействия, а также сведения о результатах количественного и качественного анализа сообщений о подозрительных операциях (СПО), поступивших в Росфинмониторинг за отчётный период, и динамике количества отказов кредитными организациями в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказов от заключения договора банковского счета (вклада), расторжения договора банковского счета (вклада).

В частности, в бюллетене отмечены:

- сокращение объёма и количества СПО на 30%;
- снижение доли СПО с неинформативным описанием на 7% и доли СПО с низкой оперативностью направления на 2%;
- увеличение количества СПО по зонам риска «Бюджетная сфера» и «Незаконный оборот наркотиков»;
- актуальные типологии, выявляемые на основе СПО, среди которых: типология продажи торгово-розничными предприятиями неинкассированной наличной выручки третьим лицам, типология «веерного» обналичивания (через счета физических лиц), типология обналичивания денежных средств с использованием медиативного соглашения, предусматривающего выплату юридическим лицом долга физическому (юридическому) лицу по договору цессии;
- снижение объёма высокорисковых операций, связанных с пандемией COVID-19;
- уменьшение количества отказов от заключения договора банковского счета (вклада), проведения операций и случаев расторжения договора банковского счета (вклада).

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

4 марта 2021 года опубликовано руководство Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) о применении риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ¹.

В руководстве, предназначенном для надзорных органов в сфере ПОД/ФТ, содержатся: (i) рекомендации по применению риск-ориентированного надзора (РОН) в соответствии со стандартами ФАТФ, организации процесса оценки рисков и принятию мер по их снижению, пониманию секторальных рисков поднадзорных субъектов и эффективному распределению надзорных ресурсов; (ii) стратегии по урегулированию наиболее распространённых проблем применения РОН; а также (iii) примеры применения РОН в различных юрисдикциях в отношении финансовых учреждений, УНФПП² и ПУВА³ и использования инновационных технологий при осуществлении надзора за деятельностью участников финансового рынка (SupTech).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

5 марта 2021 года Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)⁴ опубликована информация о создании Реестра экспертов ЕАГ⁵.

Включённых в реестр экспертов планируется привлекать к участию в: (i) проектах по оказанию технического содействия государствам-членам ЕАГ, направленных на имплементацию международных стандартов в сфере ПОД/ФТ (например, анализ профильного законодательства; консультативная помощь для разработки нового законодательства и/или внесения изменений либо дополнений в действующее законодательство; участие в разработке планов действий по устранению недостатков в системе ПОД/ФТ и т.д.);

¹ Guidance on risk-based supervision. March 2021. Проект Руководства размещён на официальном сайте ФАТФ и доступен по ссылке <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Guidance-Risk-Based-Supervision.pdf>.

² Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

³ Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов.

⁴ ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

⁵ Реестр экспертов ЕАГ (EAG Experts Pool) доступен по ссылке <https://eurasiangroup.org/ru/general-principles-of-functioning-of-the-eag-experts-pool>.

(ii) типологических проектах, например, по оценке региональных рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

11 марта 2021 года опубликован совместный доклад ФАТФ и Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт»⁶ об индикаторах рисков ОД в сфере торговли (TBML)⁷.

В докладе, направленном на совершенствование мер, предпринимаемых государственным и частным секторами в целях выявления подозрительной деятельности в сфере международной торговли, содержится перечень из 35 индикаторов риска TBML, в том числе:

- организационная структура субъекта торговли имеет необычно сложный или нелогичный характер;
- субъект торговли зарегистрирован или имеет отделения в государстве, в котором уровень соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ характеризуется как низкий;
- субъект торговли зарегистрирован по адресу, который предположительно является адресом массовой регистрации;
- у субъекта торговли не имеется сайта в сети Интернет, либо он есть, но представленная на сайте информация не соответствует характеру заявленной деятельности указанного субъекта;
- субъект торговли осуществляет сложно-структурированные торговые сделки с привлечением многочисленных посредников, работающих в сфере, отличной от сферы деятельности указанного субъекта;
- по счётам субъекта торговли осуществляется чрезмерно большое количество операций на крупные суммы, не соответствующих характеру деятельности указанного субъекта.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

17 марта 2021 года опубликована информация о запуске ФАТФ проекта по изучению и смягчению нежелательных последствий

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

⁷ Trade-based money laundering (TBML). Risk Indicators. March 2021. *Trade-based money laundering* – процесс перемещения доходов, полученных преступным путём, с использованием торговых операций в целях сокрытия их происхождения и интеграции в официальную экономику.

некорректной имплементации международных стандартов в сфере ПОД/ФТ странами-членами ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ.

В рамках реализации проекта через призму последствий применения мер ПОД/ФТ основное внимание будет сосредоточено на следующих ключевых вопросах:

- проблематика де-рискинга или утраты/ограничения доступа к финансовым услугам (в частности, применительно к некоммерческим организациям (НКО), провайдерам услуг по переводу денежных средств и ценностей, корреспондентским банковским отношениям);
- финансовая изоляция (отсутствие доступа к официальной финансовой системе и базовым финансовым услугам у физических лиц);
- блокирование деятельности отдельных НКО или сектора НКО в целом;
- угрозы для фундаментальных прав человека при принятии, обосновании и выполнении законов (например, нарушение права на справедливое судебное разбирательство).

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

24 марта 2021 года опубликовано руководство Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)⁸ о рисках финансовых преступлений, в том числе рисках ОД/ФТ, связанных с виртуальными активами и деятельностью провайдеров услуг в сфере виртуальных активов⁹.

В руководстве, предназначенном для субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, содержатся определения ВА и ПУВА, описание различных видов ВА и преимуществ, связанных с их использованием, а также методов использования ВА и деятельности ПУВА преступниками в целях ОД/ФТ. Отмечается, что риски ОД/ФТ возникают в связи с анонимным характером ВА, отсутствием централизованного надзора за деятельностью ПУВА,

⁸ *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, Бермуды, 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.

⁹ How can Virtual Assets be used for the commission of Financial Crime? CFATF Secretariat Research Desk. March 24, 2021.

глобальным географическим охватом ВА, а также сложностью инфраструктур, обеспечивающих их использование.

Источник информации: официальный сайт CFATF в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

1 марта 2021 года Управлением надзора за финансовым рынком Австрии (Austrian Financial Market Authority, FMA) опубликована информация о вступлении в силу изменений в австрийский закон о ПОД/ФТ.

Указанные изменения затрагивают вопросы межведомственного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ на национальном уровне, проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ, выполнения поднадзорными субъектами обязанностей по применению мер НПК и направлению в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях.

Источник информации: официальный сайт Управления надзора за финансовым рынком Австрии в сети Интернет.

3 марта 2021 года опубликована информация о применении Агентством по пруденциальному надзору и финансовому оздоровлению Франции (ACPR) ¹⁰ штрафных санкций в отношении французского отделения крупнейшего нидерландского банка ING BANK N.V. ¹¹ за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам инспекционной проверки, завершённой ACPR в феврале 2019 года, в деятельности французского отделения ING были выявлены серьёзные нарушения «противолегализационного» законодательства Франции. В частности, неэффективной была признана система классификации рисков ING, в которой не учитывались присущие продуктам и услугам банка уязвимости с точки зрения их возможного использования в противоправных целях, в том числе для ОД/ФТ, а также не проверялись в достаточной степени источники происхождения денежных средств клиентов банка. Также было установлено, что в связи с ненадлежащей разработкой профилей рисков клиентов банка как минимум в течение нескольких лет ING не выявлялись клиенты, в том

¹⁰ Prudential Supervision and Resolution Authority (ACPR) – независимый административный орган при Банке Франции, осуществляющий надзор и контроль за деятельностью организаций банковского и страхового секторов во Франции, в сферу компетенции которого входят вопросы ПОД/ФТ. ACPR отвечает за обеспечение стабильности финансовой системы Франции и защиту прав потребителей финансовых услуг.

¹¹ ING Bank N.V. (со штаб квартирой в г. Амстердам; в составе ING Groep N.V.) – одна из крупнейших финансовых организаций в мире, представленная более чем в 40 странах Европы, Азии, Северной и Южной Америки. ING Bank N.V. признан Центральным банком Нидерландов системно значимым банком. При этом ING Bank N.V. является единственным нидерландским банком, отнесённым Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board, FSB) к категории глобальных системно значимых банков.

числе публичные должностные лица, характеризующиеся повышенными рисками ОД/ФТ, и в отношении которых установлено требование о применении расширенных мер НПК. Кроме того, были выявлены недостатки в автоматизированной системе мониторинга операций банка, не позволявшие выявлять операции по перечислению денежных средств, сведения об отправителях и получателях которых были недостоверными.

За нарушение «противолегализационного» законодательства Франции ING выплатит штраф в размере 3 млн евро. Также французскому отделению банка объявлен выговор.

Источники информации: информационный портал Finextra, информационное агентство ACAMS.

3 марта 2021 года опубликовано заключение Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о рисках ОД/ФТ для финансовой системы Европейского Союза¹².

В заключении рассматриваются межсекторальные риски, в том числе риски ОД/ФТ, связанные с виртуальными валютами, услугами, оказываемыми финтех-компаниями, решениями в области RegTech¹³, риски, связанные с недостатками в системах внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства, а также риски, связанные с дерискингом.

С момента публикации ЕВА в 2019 году предыдущего заключения по данной тематике европейскими компетентными органами отмечается рост рисков, связанных с виртуальными валютами, прежде всего в связи с постоянным ростом криптовалютного рынка по объёму осуществляемых операций и количеству клиентов. Среди основных факторов повышенных рисков ОД/ФТ называются непрозрачность операций с криптовалютой и лиц, осуществляющих такие операции. Наиболее подвержены таким рискам кредитные организации, инвестиционные компании, эмитенты электронных денег и платёжные организации.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

¹² Opinion of the European Banking Authority on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the European Union's financial sector. 3 March 2021. Заключение подготовлено ЕВА совместно с 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).

¹³ *RegTech* – инновационные методы регулирования, используемые для упрощения и более эффективного выполнения финансовыми организациями требований законодательства о ПОД/ФТ.

16 марта 2021 года опубликован пресс-релиз Управления по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) об инициировании уголовно-процессуальных действий в отношении лондонского отделения National Westminster Bank Plc (NatWest) ¹⁴ по делу о нарушении требований законодательства о ПОД/ФТ.

По информации FCA, в период с ноября 2011 по октябрь 2016 гг. Natwest был допущен ряд нарушений «противолегализационного» законодательства Великобритании, в частности, связанных с выполнением обязанностей по применению мер НПК в отношении клиентов банка и осуществлению непрерывного мониторинга операций клиентов в целях ПОД/ФТ. FCA установлено, что указанные нарушения, в частности, затронули операции по внесению на счета одного из клиентов банка денежных средств в размере около 365 млн фунтов стерлингов (более 506 млн долларов США в эквиваленте).

Судебное разбирательство по уголовному делу в отношении банка запланировано на 14 апреля 2021 года. Это первое расследование в отношении банка по уголовному делу о нарушении требований Закона о ПОД/ФТ Великобритании 2007 года, инициированное FCA.

Источник информации: официальный сайт FCA в сети Интернет.

25 марта 2021 года опубликован доклад торговой ассоциации сектора банковских и финансовых услуг Великобритании UK Finance о трендах финансовых преступлений в 2020 году, в том числе мошенничества и отмывания денег, на фоне пандемии COVID-19¹⁵.

В докладе отмечается рост объёмов онлайн-мошенничества, в том числе с использованием криптовалют и киберпреступлений с применением технологий, позволяющих обходить современные системы безопасности банков. Также отмечается рост активности преступников по вербовке в целях ОД так называемых «денежных мулов»¹⁶ при помощи интернет-сайтов, публикующих предложения по вакансиям, и социальных сетей.

¹⁴ National Westminster Bank Plc (NatWest) является крупным розничным коммерческим банком в Великобритании. С 2000 года входит в состав NatWest Group Plc (ранее – Royal Bank of Scotland Group Plc); имеет широкую филиальную сеть в Великобритании (более 960 отделений).

¹⁵ Fraud – the Facts 2021. The definitive overview of payment industry fraud.

¹⁶ Денежные мулы (money mules) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода денежных средств, полученных преступным путём.

Вместе с тем для борьбы с мошенничеством и ОД в банковском секторе Великобритании внедряются современные технологии. Так, например, в целях борьбы с «денежными мулами» британскими банками используются специальные технологии отслеживания и выявления банковских счетов таких лиц, с помощью которых анализируются данные о необычных операциях по перечислению денежных средств для выявления сетей взаимосвязанных счетов денежных мулов (например, the Mule Insights Tactical Solution). Такие технологии позволяют банкам выявлять подозрительные операции по перечислению денежных средств, даже если такие переводы осуществляются в пользу большого количества счетов.

Источник информации: официальный сайт UK Finance в сети Интернет.

Новости США

2 марта 2021 года Управлением по борьбе с наркотиками Минюста США (Drug Enforcement Administration, DEA) опубликован отчёт о результатах национальной оценки наркотической угрозы¹⁷, один из разделов которого посвящён проблематике отмыывания доходов, полученных от незаконной торговли наркотическими средствами.

Организациями, занимающимися наркоторговлей, а также транснациональными преступными группировками генерируются нелегальные доходы (исчисляются десятками миллиардов долларов США), которые могут неоднократно переходить «из рук в руки» как на этапе транспортировки, так и на этапе продажи на незаконных валютных рынках (например, на «чёрном рынке по обмену песо»¹⁸). Отмечается, что пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 отразилась на процессах отмыывания полученных в результате наркоторговли доходов. В частности, ограничительные меры, введённые на границе между США и Мексикой в связи с пандемией, значительно затруднили контрабанду преступными группами крупных объёмов денежных средств, в результате чего, в частности, наблюдается рост использования виртуальных валют в целях ОД.

Источник информации: официальный сайт Управления по борьбе с наркотиками Минюста США в сети Интернет.

¹⁷ National Drug Threat Assessment. March 2021.

¹⁸ «Чёрный рынок по обмену песо» (Black Market Peso Exchange) – одна из основных систем ОД, используемая транснациональными преступными группировками, например, колумбийскими или мексиканскими наркокартелями, для размещения преступных доходов в финансовой системе США посредством структурирования депозитов.

Новости стран Азии

25 марта 2021 года опубликована информация о внедрении Исполнительным бюро по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма ОАЭ ¹⁹ новых технологических инструментов в целях усиления борьбы с финансовыми преступлениями, в том числе ОД/ФТ.

Среди указанных инструментов: (i) *программное решение goAML* ²⁰, предназначенное для направления банками сообщений о подозрительных операциях, их последующего анализа компетентными органами и принятия соответствующих процессуальных мер; (ii) *платформа IEMS*, нацеленная на обмен информацией между ПФР, правоохранительными органами и представителями частного сектора ОАЭ; (iii) *программа Fawri Tech*, разработанная для обеспечения принятия незамедлительных мер по противодействию ФРОМУ²¹.

Применение новых инструментов позволит повысить эффективность работы Исполнительного бюро по пресечению незаконных потоков денежных средств, возврату активов и борьбе с различными видами транснациональных финансовых преступлений.

Источник информации: информационное агентство Emirates News Agency.

¹⁹ Исполнительное бюро по ПОД/ФТ ОАЭ (*Executive Office to Combat Money Laundering and Terrorist Financing*) осуществляет свою деятельность с 24 февраля 2021 года. В его компетенцию входит контроль за реализацией национальной стратегии и национального плана действий ОАЭ по ПОД/ФТ, программы по реформированию и совершенствованию системы ОАЭ по противодействию финансовым преступлениям, в том числе ОД/ФТ.

²⁰ *GoAML* представляет собой полностью интегрированное программное решение, разработанное специально для использования подразделениями финансовой разведки (ПФР) в целях противодействия финансовым преступлениям, в том числе ОД/ФТ.

²¹ Финансирование распространения оружия массового уничтожения.