



Банк России

АВГУСТ 2022



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	5
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	5
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Нидерландов.....	5
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Германии	5
Новости международной ассоциации	6
• О руководстве Вольфсбергской группы о передовых практиках использования информационных запросов в рамках работы в сфере ПОД/ФТ	6
Новости стран мира	7
• О руководстве Центрального банка ОАЭ о рисках ОД/ФТ, связанных с ПДЛ	7
• О мерах надзорного органа США в отношении подразделения по торговле криптовалютами Robinhood Crypto брокерской компании Robinhood Markets Inc.	7
• О закрытии португальскими банками счетов криптовалютных бирж	7
• О введении в ОАЭ новых требований для сектора недвижимости.....	8
• О мерах надзорного органа Великобритании к организатору азартных игр Entain Plc.....	8
• О мерах надзорного органа Гонконга к гонконгскому отделению Commerzbank AG.....	9

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
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПДЛ	Публичные должностные лица
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
НПК	Надлежащая проверка клиентов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ПФР	Подразделение финансовой разведки

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

24 августа 2022 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Нидерландов в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ¹.

По результатам оценки по 38 из 40 рекомендаций ФАТФ Нидерландам присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 2 – частичного соответствия². Высокий уровень эффективности присвоен по двум из одиннадцати Непосредственных результатов (НР), отражающих уровень практической реализации стандартов ФАТФ: значительный уровень эффективности – по пяти НР; умеренный уровень эффективности – по четырём НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ).

В отчёте отмечается в целом хорошее понимание рисков ОД со стороны финансовых организаций и ПУВА, которое соответствует профилю рисков страны. Однако у УНФПП понимание указанных рисков и обязанностей в сфере ПОД неоднородно и в целом хуже по сравнению с финансовыми организациями и ПУВА. При этом все субъекты исполнения «противолегализационного» законодательства продемонстрировали недостаточное понимание рисков ФТ.

Компетентными ведомствами продемонстрировано эффективное использование данных финансовой разведки в рамках расследований ОД/ФТ.

Стране рекомендовано совершенствовать механизмы риск-ориентированного надзора в целях предотвращения использования юридических лиц в целях ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

25 августа 2022 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Германии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ³.

По результатам оценки по 35 из 40 рекомендаций ФАТФ Германии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 5 – частичного соответствия⁴. Значительный уровень эффективности

¹ Утверждён в ходе пленарного заседания ФАТФ в июне 2022 года.

² По Рекомендации 13 «Банки-корреспонденты» и Рекомендации 15 «Новые технологии».

³ Утверждён в ходе пленарного заседания ФАТФ в июне 2022 года.

⁴ По Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию

присвоен по четырём НР, умеренный уровень эффективности – по семи НР (включая НР 3 и НР 4).

В отчёте отмечается хорошее понимание рисков ОД/ФТ и эффективное применение превентивных мер крупными финансовыми организациями, организациями, оказывающими услуги по переводу денежных средств и ценностей, организациями-провайдерами страховых услуг и ПУВА. Вместе с тем понимание указанных рисков УНФПП (в частности, юристами, нотариусами, агентами по операциям с недвижимостью и дилерами драгоценных металлов и камней) все ещё недостаточно, а применение ими превентивных мер характеризуется как неэффективное.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международной ассоциации

29 августа 2021 года Вольфсбергской группой⁵ опубликовано руководство для финансовых учреждений о передовых практиках использования информационных запросов в сфере ПОД/ФТ⁶.

Руководство подготовлено в целях повышения эффективности использования информационных запросов (RFI)⁷, связанных с мониторингом операций клиентов, в рамках корреспондентских банковских отношений или иных отношений на основе расчётов и содержит информацию о практике работы с RFI (виды вопросов для включения в RFI, цели запросов, роль RFI в снижении рисков финансовых преступлений, а также преимущества применения RFI в работе по ПОД/ФТ).

В руководстве отмечается, что неэффективно составленные RFI, также как и неполные ответы на них, могут стать причиной повышения расходов финансовых учреждений на выполнение требований законодательства; неэффективного использования ими ресурсов (с учётом времени, затраченного на направление дополнительных запросов для получения полного объёма информации); повышение

терроризма», Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения», Рекомендации 13 «Банки-корреспонденты», Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные собственники юридических лиц» и Рекомендации 33 «Статистика».

⁵ *Вольфсбергская группа* является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, MUFG Bank, 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.

⁶ Transaction Monitoring Request for Information (RFI) Best Practice Guidance.

⁷ Request for information.

рисков для получателя и отправителя информации; направления избыточного количества СПО (СПД); проведения дополнительных проверок корреспондентских отношений, по результатам которых может быть принято решение о введении ограничений на проведение платежей.

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

Новости стран мира

1 августа 2022 года опубликовано руководство Центрального банка ОАЭ о рисках ОД/ФТ, связанных с ПДЛ⁸.

Предназначенное для финансовых организаций руководство содержит подробную информацию (1) о действующих требованиях национального законодательства к работе с ПДЛ, (2) о критериях отнесения клиентов к ПДЛ или связанным с ними лиц, (3) о скрининговых процедурах, оценке и снижении рисков ОД/ФТ, связанных с ПДЛ, (4) о процедурах мониторинга операций ПДЛ и информирования компетентных органов об их подозрительных операциях.

В руководстве также приводится перечень индикаторов рисков, связанных с ПДЛ.

Источник информации: официальный сайт Центрального банка ОАЭ в сети Интернет.

2 августа 2022 года опубликована информация о применении Департаментом штата Нью-Йорк по надзору за рынком финансовых услуг (New York State Department of Financial Services) штрафных санкций в отношении подразделения по торговле криптовалютами Robinhood Crypto брокерской компании Robinhood Markets Inc.⁹ в связи с нарушениями законодательства о ПОД/ФТ и информационной безопасности.

Сумма штрафа составила 30 млн долларов США (около 1,9 млрд рублей в эквиваленте). Отмечается, что это первый штраф, примененный к ПУВА американским регулятором.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

3 августа 2022 года опубликована информация о закрытии крупнейшими португальскими банками, в том числе Banco Comercial

⁸ Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism and Illegal Organizations. Guidance for Licensed Financial Institutions on the Risks Relating to Politically Exposed Persons.

⁹ Robinhood Markets Inc. имеет лицензии на осуществление деятельности в штате Нью-Йорк в качестве оператора по переводу денежных средств и ПУВА.

Portugues и Banco Santander, банковских счетов криптовалютных бирж в связи с рисками ОД/ФТ.

Отмечается, что принятые банками меры затронули по меньшей мере три из пяти действующие в Португалии криптовалютные биржи, имеющие лицензию центрального банка на осуществление криптовалютной деятельности, в частности, первой португальской криптовалютной биржи Criptoloja.

Источник информации: информационный портал Bloomberg.

8 августа 2022 года опубликована информация о введении в ОАЭ новых требований для сектора недвижимости, касающихся информирования компетентного органа ОАЭ о подозрительных операциях.

Министерством экономики и Министерством юстиции ОАЭ совместно с ПФР ОАЭ в рамках совершенствования действующего в стране режима ПОД/ФТ анонсировано введение новых требований по информированию ПФР об определенных видах операций с недвижимостью.

Согласно новым требованиям агенты по недвижимости, брокеры и юридические фирмы обязаны направлять в ПФР сообщения в отношении (1) разовых или повторяющихся платежей наличными на сумму от 55 тыс. дирхамов (918,5 тыс. руб. в эквиваленте); (2) платежей с использованием виртуальных активов (3) платежей, источник происхождения средств которых связан с виртуальными активами.

Указанным субъектам необходимо получать и хранить идентификационные данные лиц, являющихся сторонами по сделке.

Источник информации: информационный портал Middle East Economy.

17 августа 2022 года опубликована информация Комиссии по азартным играм Великобритании (Gambling Commission) о применении к организатору азартных игр Entain Plc¹⁰ штрафных санкций за нарушения национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам проведенной Gambling Commission проверки в деятельности Entain Plc выявлены следующие нарушения: (1) неосуществление надлежащей оценки рисков ОД/ФТ при использовании игровой онлайн-платформы, (2) несвоевременность применения мер НПК, а также отсутствие углублённых проверок в отношении клиентов, вносящих крупные денежные суммы в депозит,

¹⁰ Entain Plc является одним из крупнейших организаторов азартных игр, предоставляет свои услуги более чем в 20 странах мира, зарегистрирован на Острове Мэн. В структуру организации входят крупные букмекерские организации, казино, операторы лотерей.

(3) излишнее доверии информации из открытых источников при приёме клиентов на обслуживание/их идентификации.

Сумма штрафа для Entain Plc составила 17 млн фунтов стерлингов (порядка 1,23 млрд рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Gambling Commission в сети Интернет.

26 августа 2022 года Денежно-кредитным управлением Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) опубликовано уведомление о мерах к гонконгскому отделению немецкого банка Commerzbank AG¹¹ (СВНК) в связи с нарушениями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки и последующего расследования НКМА установлено, что в период с 1 апреля 2012 по 30 июня 2016 г. СВНК допущены серьёзные нарушения «противолегализационного» законодательства Гонконга, связанные с неисполнением обязанностей по применению мер НПК и выявлению бенефициарных владельцев клиентов, среди которых были ПДЛ.

Сумма штрафа для СВНК составила 6 млн гонконгских долларов (более 46 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт НКМА в сети Интернет.

¹¹ Commerzbank AG (штаб-квартира во Франфурте-на-Майне) – банковский концерн Германии; по объёму активов (более 500 млрд евро) банк занимает 3-е место в Германии и 23-е в Европе.