



Банк России

АПРЕЛЬ 2023



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>5</b>
<b>Федеральный закон .....</b>	<b>5</b>
• № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .....	<b>5</b>
<b>Постановление Правительства Российской Федерации .....</b>	<b>5</b>
• № 666 «Об утверждении Правил размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и опубликования в официальных периодических изданиях сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, а также о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации» .....	<b>5</b>
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>6</b>
<b>Новости ФАТФ и РГТФ .....</b>	<b>6</b>
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Венесуэлы .....	<b>6</b>
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Индонезии .....	<b>7</b>
<b>Новости Европы .....</b>	<b>8</b>
• О позиции Европейского совета по защите данных относительно законодательной инициативы ЕС в сфере ПОД/ФТ .....	<b>8</b>
• Об отчете Европейского центра мониторинга наркотиков и наркозависимости об использовании ВА на площадках «даркнет» .....	<b>8</b>
• О предъявлении Государственной прокуратурой Эстонии обвинения бывшим сотрудникам эстонского отделения Danske Bank в причастности к ОД .....	<b>9</b>
• О досудебном урегулировании претензий между французскими властями и швейцарским банком Reyl .....	<b>10</b>
• О новых правилах регулирования рынка ВА в странах ЕС .....	<b>10</b>
<b>Новости США .....</b>	<b>11</b>
• О докладе Министерства финансов США об уязвимостях, связанных с использованием децентрализованных финансов .....	<b>11</b>
• О росте обращений в Бюро финансовой защиты потребителей США .....	<b>11</b>

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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2023

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>РГТФ</b>	Региональная группа по типу ФАТФ
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>ВА</b>	Виртуальные активы
<b>ЕС</b>	Европейский союз
<b>СПД</b>	Сообщение о подозрительной деятельности
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральный закон

28 апреля 2023 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В соответствии с изменениями отменена установленная в статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>1</sup> обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, проводить идентификацию бенефициарных владельцев своих клиентов, если на обслуживание принимаются клиенты, являющиеся религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу<sup>2</sup>, и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации.

В свою очередь такие клиенты освобождены от обязанности располагать информацией о своих бенефициарных владельцах, предусмотренной пунктом 1 статьи 6.1. Федерального закона № 115-ФЗ.

Указанные изменения вступили в силу 28 апреля 2023 года.

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

### Постановление Правительства Российской Федерации

26 апреля 2023 года Правительством Российской Федерации утверждено постановление № 666 «Об утверждении Правил размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и опубликования в официальных периодических изданиях сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней, а также о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации» (далее – Правила).

<sup>1</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

<sup>2</sup> Для целей Федерального закона № 115-ФЗ под предметами религиозного назначения и религиозной литературы понимаются предметы религиозного назначения и религиозной литературы, включенные в перечень, утверждаемый Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

Во исполнение Федерального закона № 115-ФЗ указанными Правилами установлен:

– порядок размещения на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» сведений об организациях и о физических лицах, включенных в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, либо исключенных из указанных перечней (далее – Сведения);

– порядок доведения соответствующей информации Росфинмониторингом до органов государственной власти и организаций.

Сведения размещаются на официальном сайте Службы незамедлительно, но не позднее 4 часов с момента размещения соответствующей информации в сети «Интернет» на официальных сайтах Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН.

Кроме того, Сведения публикуются в «Российской газете» не реже чем один раз в месяц на основании информации, передаваемой Росфинмониторингом.

Также Сведения доводятся Росфинмониторингом до 19 органов государственной власти и организаций (в частности, МВД России, ФСБ России, ФНС России, Банка России, ФСПП России и иных) через их личные кабинеты.

Постановление вступило в силу 5 мая 2023 года.

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и РГТФ

**2 апреля 2023 года** Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF)<sup>3</sup> опубликован отчет взаимной оценки системы ПОД/ФТ Венесуэлы.

Из 40 рекомендаций ФАТФ по девяти рекомендациям Венесуэле присвоены рейтинги значительного соответствия, по 26 – частичного соответствия и по пяти – несоответствия. Умеренный уровень

---

<sup>3</sup> *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.

эффективности присвоен Венесуэле по одному <sup>4</sup> из одиннадцати Непосредственных результатов (далее – НР), отражающих уровень эффективности реализации стандартов ФАТФ; низкий уровень эффективности – по десяти НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

В отчете отмечается, что в целом Венесуэла располагает ограниченными инструментами для эффективного ПОД/ФТ, анализ угроз и уязвимостей, выявленных в рамках национальной оценки рисков, недостаточно глубокий.

На ПУВА распространяются требования законодательства в сфере ПОД/ФТ, вместе с тем отсутствуют соразмерные и сдерживающие меры к ПУВА за нарушения указанных требований.

По совокупности рейтингов Венесуэла поставлена на усиленный мониторинг со стороны CFATF с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

### **27 апреля 2023 года ФАТФ опубликован отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ Индонезии в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.**

Из 40 рекомендаций ФАТФ по 35 рекомендациям Индонезии присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по пяти – частичного соответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по четырём из одиннадцати НР, умеренный уровень эффективности – по семи НР (включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

В отчете отмечается хорошее понимание страной рисков ОД/ФТ в целом и эффективная риск-ориентированная национальная политика по снижению рисков ОД/ФТ.

Вместе с тем стране рекомендовано усовершенствовать (i) механизмы возврата активов и (ii) процедуры расследования преступлений в сфере ОД, а также улучшить (iii) понимание рисков ОД/ФТ, присущих сектору некоммерческих организаций, (iv) риск-ориентированный надзор в отношении субъектов, предоставляющих услуги по обмену наличной валюты, услуги по переводу денег и ценностей и нефинансовые услуги.

---

<sup>4</sup> Непосредственному результату 1, отражающему понимание рисков ОД/ФТ и координацию действий на национальном уровне по ПОД/ФТ.

По совокупности рейтингов Индонезия поставлена на усиленный мониторинг со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

*Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.*

## Новости Европы

**4 апреля 2023 года** опубликовано открытое письмо Европейского совета по защите данных (EDPB)<sup>5</sup> относительно законодательной инициативы Европейского союза в сфере ПОД/ФТ, касающейся предоставления права финансовым учреждениям и компетентным органам государств-членов ЕС обмениваться финансовой информацией через государственно-частные площадки.

EDPB призвал Европейский парламент, Совет ЕС и Европейскую комиссию отказаться от указанной законодательной инициативы.

Отмечается, что передача персональных данных и конфиденциальной информации о клиентах финансовыми организациями надзорным органам через государственно-частные площадки (i) не соответствует положениям Общего регламента ЕС по защите данных, (ii) создает неправомерные риски для невовлечённых в ОД/ФТ лиц, (iii) ущемляет право лица на защиту и конфиденциальность персональных данных.

*Источник информации: официальный сайт EDPB в сети Интернет.*

**11 апреля 2023 года** Европейским центром мониторинга наркотиков и наркозависимости (European Monitoring Centre for Drug and Drug Addiction, EMCDDA) опубликован отчет об использовании ВА на площадках «даркнет» в ЕС и сопредельных странах<sup>6</sup>.

EMCDDA проведен анализ операций, совершенных на площадках «даркнет» с 1 июня 2011 года по 31 октября 2021 года, в разрезе выделенных EMCDDA шести регионов<sup>7</sup>. В указанный период число проведенных операций на площадках «даркнет» увеличилось с 260 тыс. до 12 млн, а совокупный объем таких операций вырос с 6,7 млн евро до 3,14 млрд евро.

По итогам проведенного EMCDDA анализа отмечается следующее:

<sup>5</sup> Европейский совет по защите данных (European Data Protection Board) – независимый наблюдательный орган ЕС, отвечающий за соблюдение Общего регламента ЕС по защите данных.

<sup>6</sup> Cryptocurrencies and drugs: Analysis of cryptocurrency use on darknet markets in the EU and neighbouring countries.

<sup>7</sup> «Европейский союз», «Великобритания, Норвегия и Турция», «Восточная Европа и Средняя Азия», «Западные Балканы», «Северная Африка и Ближний Восток» и «Российская Федерация». В общей сложности анализ охватывает 54 государства.



- 19 стран – членов ЕС являются «значительными игроками» на площадках «даркнет»;
- наибольшее количество операций на площадках «даркнет» проводится в Латвии, Люксембурге, Словении, Швеции и Эстонии, наименьшее – в странах субрегиона «Северная Африка и Ближний Восток»;
- несмотря на официальный запрет на осуществление операций в ВА в восьми исследуемых юрисдикциях<sup>8</sup> в них активно используются площадки «даркнет»;
- операции в ВА, связанные с площадками «даркнет», зачастую совершаются через легальные криптобиржи;
- в Российской Федерации в анализируемый период наблюдалось значительное увеличение объемов проводимых операций в ВА в «даркнете», которые в подавляющем большинстве генерировались на площадке Hydra Marketplace<sup>9</sup>.

*Источник информации: официальный сайт EMCDDA в сети Интернет.*

**17 апреля 2023 года** опубликована информация о предъявлении Государственной прокуратурой Эстонии обвинения бывшим сотрудникам эстонского отделения Danske Bank в причастности к ОД в особо крупном размере<sup>10</sup>.

Согласно обвинительному заключению шесть бывших сотрудников Danske Bank в период с 2007 по 2015 гг. умышленно содействовали ОД на общую сумму свыше 1.6 млрд долларов США клиентами эстонского отделения Danske Bank через традиционные банковские услуги. Так, указанные сотрудники преднамеренно скрывали сведения о владельцах средств предположительно преступного происхождения, переведённых на счета банка, а также источник происхождения этих средств и консультировали клиентов по вопросам сокрытия электронного следа банковских переводов, помогая подготавливать соответствующую документацию, а также использовать «компания-оболочки» в целях сокрытия фактических владельцев денежных средств.

*Источник информации: информационное агентство Thomson Reuters в сети Интернет.*

<sup>8</sup> Алжир, Египет, Иордания, Ливия, Ливан, Марокко, Турция, Северная Македония.

<sup>9</sup> Анализ рынка «даркнет» проведен EMCDDA до закрытия площадки Hydra Marketplace в 2022 году.

<sup>10</sup> Крупнейший датский банк Danske Bank был оштрафован американскими регуляторами в декабре 2022 года на сумму более 2 млрд долларов США за мошенничество в отношении американских банков и проведение через американскую финансовую систему подозрительных операций для высокорисковых клиентов на суммы, исчисляемые в миллиардах долларов США. В настоящее время продолжается расследование по уголовному делу об участии банка в ОД во Франции.

**19 апреля 2023 года** опубликована информация о заключении соглашения о досудебном урегулировании претензий между французскими властями и швейцарским частным банком Reyl<sup>11</sup> в связи с обвинениями в ОД.

В соответствии с соглашением банк выплатит штраф в размере около 6 млн евро (свыше 525 млн рублей в эквиваленте) за оказание услуг, повлекших за собой ОД и уклонение от уплаты налогов. Кроме того, оштрафован генеральный управляющий банка на 0,5 млн евро (около 44 млн рублей в эквиваленте) за организацию таких услуг в банке в период с 2009 по 2013 гг.<sup>12</sup>.

*Источник информации: информационный портал Finews.*

**20 апреля 2023 года** опубликован пресс-релиз Европейского парламента о проекте новых правил регулирования рынка ВА в странах ЕС, в том числе в целях ПОД/ФТ.

Европейский парламент согласовал проект единых общеевропейских правил для отслеживания операций с ВА. На переводы ВА будут распространяться правила, действующие в отношении традиционных электронных денежных переводов, в частности, требования, касающиеся сопровождения перевода ВА точной информацией об отправителе и получателе ВА.

Правилами также предусмотрен ряд мер по противодействию манипулированию рынком, ОД/ФТ и другим преступлениям. В целях ПОД/ФТ предусматривается создание Европейской службой по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority) публичного реестра ПУВА, осуществляющих свою деятельность на территории стран ЕС.

Новые правила вступят в силу после утверждения Советом ЕС и опубликования в Официальном бюллетене ЕС.

*Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.*

---

<sup>11</sup> Reyl – частный швейцарский банк с головным офисом в Женеве, основной вид деятельности – инвестиционный банкинг. Имеет представительства в Европе, Азии и США. Банк входит в структуру итальянской банковской группы Intesa Sanpaolo.

<sup>12</sup> Разбирательства по делу об участии банка Reyl в ОД и содействии в уклонении от уплаты налогов длились с 2009 г. В 2016 году к банку уже применялись штрафные санкции за ОД и уклонение от уплаты налогов на сумму 2,8 млн евро.

## Новости США

**6 апреля 2023 года** Министерством финансов США опубликован доклад, посвященный уязвимостям, связанным с использованием инструментов децентрализованных финансов (DeFi) в преступных целях, в том числе в целях ОД/ФТ, и способам их минимизации<sup>13</sup>.

В докладе отмечаются следующие уязвимости сектора DeFi в США:

- неполная имплементация требований стандартов ФАТФ, касающихся ПУВА;
- пробелы в национальном законодательстве, регулирующем сферу использования инструментов DeFi;
- отсутствие контроля за использованием инструментов DeFi в целях ПОД/ФТ;
- низкий уровень реализации мер, принимаемых для обеспечения кибербезопасности и ПОД/ФТ, со стороны американских организаций, предоставляющих услуги с использованием инструментов DeFi;
- неисполнение рядом американских организаций, предоставляющими услуги с использованием инструментов DeFi, требований американского законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- непрозрачные организационные структуры организаций, предоставляющих услуги с использованием инструментов DeFi.

Даны следующие рекомендации по минимизации указанных уязвимостей:

- расширение перечня организаций и услуг, подпадающих под требования национального законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- усиление надзора за соблюдением требований национального законодательства в сфере ПОД/ФТ организациями, предоставляющими услуги с использованием инструментов DeFi;
- повышение уровня взаимодействия между компетентными органами и участниками сектора DeFi.

*Источник информации: официальный сайт Министерства финансов США в сети Интернет.*

**8 апреля 2023 года** опубликована информация о росте обращений в Бюро финансовой защиты потребителей США (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB), связанных с неоправданными решениями американских банков прекратить деловые отношения с клиентом.

В связи с обязанностью выявлять подозрительную деятельность своих клиентов и сообщать о ней в компетентные органы американские

<sup>13</sup> U.S. Department of the Treasury «Illicit Finance Risk Assessment of Decentralized Finance», April 2023.

банки тщательно изучению ситуации по каждому клиенту зачастую предпочитают прекратить деловые отношения и направить СПД<sup>14</sup>.

За последние 5 лет отмечается двукратный рост обращений в CFPB, связанных с решениями банков о прекращении деловых отношений.

В ряде случаев CFPB признает такие действия банков неоправданными. Например, в декабре 2022 года CFPB было принято решение обязать банк Wells Fargo Bank<sup>15</sup> выплатить свыше 3,7 млрд долларов США (около 293 млрд рублей в эквиваленте) за нарушения прав потребителей, в том числе 160 млн долларов США (около 12,7 млрд рублей в эквиваленте) более чем миллиону клиентов в качестве компенсаций за ущерб, причинённый в результате замораживания и закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из Закона BSA/AML<sup>16</sup>.

Институт банковской политики США (BPI)<sup>17</sup> отмечает, что банки закрывают счета по причине ужесточения надзора в сфере ПОД/ФТ со стороны компетентных органов.<sup>18</sup>

*Источники информации: информационное агентство The New York Times, официальный сайт CFPB в сети Интернет.*

---

<sup>14</sup> Согласно информации FinCEN, в 2022 году банками было направлено свыше 1,8 млн СПД, в 2021 году – свыше 1,4 млн СПД.

<sup>15</sup> Wells Fargo Bank – американский банк, входящий в холдинг Wells Fargo & Company, один из крупнейших банковских холдингов в мире. С 2011 года входит в число глобально системно значимых банков.

<sup>16</sup> 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 ПОД/ФТ (Anti-Money Laundering Law, AML).

<sup>17</sup> *The Bank Policy Institute* – американская общественная организация, в том числе занимающаяся исследовательской и консультационной работой в области банковского дела.

<sup>18</sup> Доклад BPI «Getting to Effectiveness – Report on U.S. Institution Resources Devoted to BSA/AML & Sanctions Compliance».