



Банк России

ИЮНЬ 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>
• № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» .....	5
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ</b> .....	<b>6</b>
<b>Новости ФАТФ и РГТФ</b> .....	<b>6</b>
• О прогрессе Мексики в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	6
• О пленарном заседании ЕАГ .....	6
• О прогрессе Албании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	7
• О пленарном заседании ФАТФ .....	8
• О прогрессе Словении в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ .....	9
• Об обзоре имплементации стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА .....	9
<b>Новости Европы</b> .....	<b>10</b>
• О штрафных санкциях надзорного органа Великобритании за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ .....	10
• О докладе ЕВА о рисках ОД/ФТ, связанных с европейскими платёжными организациями .....	11
• О перечне стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ, публикуемом Европейской комиссией .....	11
<b>Новости Гонконга</b> .....	<b>12</b>
• О запуске в Гонконге межбанковской цифровой платформы по обмену информацией FINEST .....	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](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2023

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>ЕАГ</b>	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
<b>РГТФ</b>	Региональная группа по типу ФАТФ
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
<b>ВА</b>	Виртуальные активы
<b>НКО</b>	Некоммерческие организации
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральный закон

**13 июня 2023 года** Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»<sup>1</sup>.

Федеральным законом увеличено до 40 000 рублей (либо эквивалентной суммы в иностранной валюте) пороговое значение, при котором организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – Организации), разрешено не проводить идентификацию клиентов-физических лиц, уплачивающих страховые премии.

При этом прежнее пороговое значение в размере, не превышающем 15 000 рублей (либо эквивалентной суммы в иностранной валюте), при котором идентификации клиентов-физических лиц, уплачивающих страховые премии, не проводится, сохранено для следующих видов договоров страхования:

- договоры страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- договоры страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- договоры пенсионного страхования.

Вместе с тем Федеральным законом допускается проведение упрощённой идентификации клиентов-физических лиц по указанным видам договоров страхования при размере страховых премий, не превышающем 40 000 рублей (либо эквивалентной суммы в иностранной валюте).

Также Федеральным законом установлено, что идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица. В таких случаях Организации обязаны документально фиксировать сведения о выгодоприобретателе, ставшие известными при заключении договора страхования в пользу третьего лица (без проверки их достоверности). В свою очередь выгодоприобретатель подлежит идентификации в качестве клиента до осуществления ему страхового возмещения и (или) выплаты страховой суммы.

---

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

Все перечисленные выше изъятия в отношении проведения идентификации клиентов-физических лиц по договорам страхования не применяются в случае возникновения у работников Организации подозрений, что операции осуществляются в целях ОД/ФТ.

Одновременно Федеральным законом расширены полномочия Росфинмониторинга по запросу у Организаций информации. В частности, Росфинмониторингу предоставлено право запрашивать у Организаций информацию о выгодоприобретателях, установленных при заключении договоров страхования.

Указанные изменения вступили в силу 13 июня 2022 года.

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

## МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

### Новости ФАТФ и РГТФ

**6 июня 2023 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Мексики в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

Отмечается, что для устранения недостатков Мексикой были внесены изменения в профильное законодательство, предусматривающие, в частности, требование о внедрении финансовыми группами групповых программ по ПОД/ФТ; актуализирована национальная оценка рисков с учётом риска использования юридических лиц в целях ОД/ФТ.

В результате устранения недостатков рейтинг Мексики по Рекомендации 18 «Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании» и Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц» повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Мексика остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

**4-9 июня 2023 года** состоялось очередное пленарное заседание ЕАГ.

По итогам пленарного заседания, прошедшего под председательством Российской Федерации и Туркменистана, приняты следующие основные решения.

- Утверждён отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Туркменистана. Страна поставлена на усиленный мониторинг со стороны ЕАГ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.
- Утверждён отчёт взаимной оценки системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Казахстана. Страна поставлена на регулярный мониторинг со стороны ЕАГ.
- Утверждены отчёты о прогрессе в совершенствовании национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ Республики Таджикистан (без пересмотра рейтингов по техническому соответствию) и Республики Узбекистан (с пересмотром рейтингов по техническому соответствию).
- Утверждены концептуальная записка о создании реестра типологий ЕАГ и итоги типологического проекта на тему «Типологии и актуальные вопросы противодействия финансированию терроризма».
- Утверждены итоги проекта «Рекомендации по проведению секторальной оценки рисков ОД/ФТ», реализованного надзорными органами государств-членов ЕАГ по инициативе Российской Федерации.
- Статус наблюдателя в ЕАГ предоставлен Совету руководителей подразделений финансовой разведки государств — участников Содружества Независимых Государств.

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

**21 июня 2023 года МАНВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Албании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2018 году.**

Отмечается, что для устранения недостатков Албанией были внесены изменения в профильное законодательство, предусматривающие, в частности, упрощённый доступ компетентных органов к информации о бенефициарных владельцах. Также Албанией было усовершенствовано регулирование и надзор за деятельностью нотариусов и агентов по операциям с недвижимостью.

В связи с этим рейтинги по Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» и Рекомендации 28 «Регулирование и надзор за УНФПП» повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Албания остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНВЭЛ.

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

**21-23 июня 2023 года** состоялось пленарное заседание ФАТФ.

На пленарном заседании ФАТФ приняты следующие решения.

- Актуализирован список государств, находящихся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый» список). В «серый список» включены Вьетнам, Камерун и Хорватия<sup>2</sup>.
- Утверждён обновлённый целевой обзор имплементации стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА. Обзор дополнен информацией о принятых в Европейском союзе (ЕС) нормативных требованиях к ПУВА, в частности регламентирующих сопровождение переводов ВА точной информацией об отправителе и получателе ВА. Отмечается, что несмотря на принятое нормативное регулирование ПУВА в отдельных юрисдикциях, в целом внедрение требований Рекомендации 15 в законодательства стран мира остаётся недостаточным.
  - На обсуждение в рамках публичных консультаций вынесены:
    - Проект изменений в Рекомендацию 8 «Некоммерческие организации». Изменения направлены на снижение регуляторной нагрузки на НКО в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, связанной, в частности, с чрезмерным применением превентивных мер в отношении НКО с низким риском ФТ.
    - Проект обновлённого доклада ФАТФ «Лучшие практики борьбы со злоупотреблениями НКО», дополненного примерами из практики ряда стран по работе с НКО.
- Утверждён отчёт взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Люксембурга. Система ПОД/ФТ/ФРОМУ Люксембурга получила высокие рейтинги в отношении эффективности реализуемых в «противолегализационной» сфере мер, а также в части технического соответствия Стандартам ФАТФ. При этом стране рекомендуется (i) принять меры по совершенствованию механизмов выявления сложных схем ОД, а также их расследования и судебного преследования с учётом профиля рисков; (ii) усилить риск-ориентированный надзор за сектором УНФПП, (iii) обеспечить хорошее понимание рисков ФТ в государственном и частном секторах, а также (iv) применять пропорциональные имеющие сдерживающий эффект санкции к финансовому и нефинансовому секторам за нарушения

---

<sup>2</sup> В настоящее время в «сером» списке находится 26 юрисдикций: Албания, Барбадос, Буркина-Фасо, Вьетнам, Гаити, Гибралтар, Демократическая республика Конго, Иордания, Йемен, Каймановы острова, Камерун, Мали, Мозамбик, Нигерия, ОАЭ, Панама, Сенегал, Сирия, Танзания, Турция, Уганда, Филиппины, Хорватия, Южно-Африканская Республика, Южный Судан и Ямайка.



«противолегализационного» законодательства. Отчет взаимной оценки Люксембурга будет опубликован по завершении процедуры проверки на предмет качества и последовательности.

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

**26 июня 2023 года** МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Словении в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году.

Отмечается, что для устранения недостатков Словенией были внесены изменения в профильное законодательство, предусматривающие, в частности, расширение полномочий таможенных органов по получению информации о трансграничном перемещении наличных денежных средств. Также Словенией имплементировано большинство требований ФАТФ, касающихся ПУВА.

В связи с этим рейтинги Словении по Рекомендации 32 «Курьеры наличных» и Рекомендации 15 «Новые технологии» повышены с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Словения остаётся на усиленном мониторинге со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться перед Группой об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

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

**27 июня 2023 года** опубликован целевой обзор имплементации стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА<sup>3</sup>.

В обзоре отмечается, что в 75% стран-членах ФАТФ и РГТФ к настоящему моменту положения Рекомендации 15 «Новые технологии» и Пояснительной записки к ней не были имплементированы или имплементированы не полностью.

К марту 2023 года из 151 страны-респондента, включённой в обзор, в 52 странах не проводились оценки рисков ОД/ФТ<sup>4</sup>; в 45 странах до настоящего времени не принято решение о необходимости регулирования сектора ПУВА. Отмечается, что в 90 странах разрешены ВА и деятельность ПУВА, в 16 – запрещены. При этом неясно, является ли решение о запрете деятельности ПУВА результатом проведенной оценки рисков в этих странах.

<sup>3</sup> Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers.

<sup>4</sup> Из 98 стран, оценка «противолегализационных» систем которых была проведена с июня 2019 года в рамках Четвёртого раунда взаимных оценок, в 71 юрисдикции не проводятся надлежащим образом оценки рисков ОД/ФТ.

В обзоре отмечается, что больше половины стран-респондентов (73 из 135<sup>5</sup>) не приняли к настоящему времени меры по имплементации «дорожного правила», предусматривающего сбор и передачу информации о личности отправителя и получателя ВА. Кроме того, в связи с тем, что 54 страны-члена Глобальной сети ФАТФ не приняли участие в данном исследовании ФАТФ, стран, которые не смогут продемонстрировать прогресс в части имплементации «дорожного правила», фактически больше.

Вместе с тем указывается на некоторый прогресс в имплементации Рекомендации 15 с момента проведения ФАТФ предыдущего исследования на уровне ЕС в целом. В частности, в ЕС приняты законодательные акты, предусматривающие формирование единого регулирования деятельности ПУВА<sup>6</sup> и внедрение «дорожного правила»<sup>7</sup>.

Сообщается, что частным сектором разработан широкий диапазон инструментов для ПУВА в целях выполнения «дорожного правила», однако такие инструменты, как правило, не полностью соответствуют всем требованиям ФАТФ.

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

## Новости Европы

**8 июня 2023 года опубликована информация о штрафных санкциях, применённых Управлением Великобритании по налоговым и таможенным сборам (HM Revenue and Customs, HMRC) к поднадзорным организациям<sup>8</sup> за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.**

За июль-декабрь 2022 года HMRC оштрафовано 240 поднадзорных организаций на общую сумму 3,2 млн фунтов стерлингов (более 330 млн рублей в эквиваленте).

---

<sup>5</sup> Исключая юрисдикции, в которых введён запрет на деятельность ПУВА.

<sup>6</sup> Регламент (ЕС) № 2023/1114 Европейского Парламента и Совета ЕС о регулировании рынков криптоактивов и внесении изменений в Регламент (ЕС) № 1093/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, а также Директивы (ЕС) № 2013/36/ЕС и № 2019/1937.

<sup>7</sup> Регламент (ЕС) № 2023/1113 Европейского Парламента и Совета ЕС об информации, сопровождающей переводы денежных средств и отдельных видов криптоактивов и внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849.

<sup>8</sup> HMRC осуществляет надзор за деятельностью операторов по переводу денежных средств, компаний по купле-продаже ценных товаров, провайдеров услуг по доверительному управлению и созданию и обеспечению деятельности компаний, провайдеров бухгалтерских услуг, компаний по операциям с недвижимостью, торговцев предметами искусства, агентств по аренде недвижимости.

В результате мер, принятых с марта 2020 года HMRC в связи с нарушениями «противолегализационного» законодательства<sup>9</sup>, к настоящему времени число действующих в стране операторов по переводу денежных средств сократилось на 30% (с более 1,5 тыс. до более 1 тыс.), агентов по переводу денежных средств – на 15% (с более 35,5 тыс. до более 30 тыс.).

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

**16 июня 2023 года** опубликован доклад Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о рисках ОД/ФТ, связанных с платёжными организациями<sup>10</sup> в странах-членах ЕС.

По результатам проведённой ЕВА оценки рисков ОД/ФТ в секторе платёжных организаций<sup>11</sup>, в том числе эффективности принимаемых в данном секторе мер по выявлению рисков ОД/ФТ и их снижению, отмечается, что платёжными организациями, как правило, не принимаются эффективные меры по управлению рисками ОД/ФТ, а их механизмы внутреннего контроля недостаточны. При этом сектор характеризуется высокими рисками ОД/ФТ.

Кроме того, отмечается, что не во всех странах ЕС компетентными ведомствами принимаются достаточные меры для осуществления эффективного надзора за платёжными организациями в целях ПОД/ФТ. В результате платёжные организации со слабыми механизмами внутреннего контроля по ПОД/ФТ имеют возможность беспрепятственно осуществлять свою деятельность на территории ЕС.

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

**26 июня 2023 года** Европейской комиссией опубликован актуализированный перечень высокорисковых третьих стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ и представляющих существенную угрозу для финансовой системы ЕС<sup>12</sup>.

<sup>9</sup> За нарушения «противолегализационного» законодательства HMRC вправе применить следующие меры: штраф, выговор, запрет для физического лица на осуществление деятельности, аннулирование регистрации, получение судебного запрета, направление дела на уголовное расследование и судебное преследование.

<sup>10</sup> EBA Report on ML/TF Risks Associated with Payment Institutions.

<sup>11</sup> В 2022 году.

<sup>12</sup> Перечень ЕС высокорисковых третьих стран, имеющих стратегические недостатки в национальных режимах ПОД/ФТ; формируется ЕС на основе критериев наличия в системах ПОД/ФТ стран стратегических недостатков, предусмотренных Четвёртой и Пятой директивами ЕС по ПОД/ФТ. При формировании указанного перечня учитывается информация, содержащаяся в составляемых ФАТФ списках высокорисковых юрисдикций, а также в отчётах о результатах проведённых ФАТФ и региональными группами по типу ФАТФ взаимных оценок.

В перечень ЕС включены 2 новых фигуранта: Нигерия и Южно-Африканская Республика; исключены из перечня – Камбоджа и Марокко. В результате в настоящее время в перечне ЕС находятся 25 юрисдикций<sup>13</sup>.

*Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.*

## Новости Гонконга

**20 июня 2023 года** опубликован пресс-релиз Денежно-кредитного управления Гонконга (Hong Kong Monetary Authority, НКМА) о запуске межбанковской цифровой платформы по обмену информацией FINEST<sup>14</sup> в целях противодействия финансовым преступлениям, в том числе мошенничеству и ОД.

Цифровая платформа FINEST была разработана Ассоциацией гонконгских банков под руководством НКМА и при поддержке Полиции Гонконга для оптимизации обмена информацией между банками в целях повышения эффективности выявления и пресечения сложных схем мошенничества, ОД и других видов финансовых преступлений, а также повышения безопасности банковской системы в целом.

На начальном (пилотном) этапе к платформе будет подключено пять гонконгских системно значимых кредитных организаций (Bank of China (Hong Kong) Limited, Standard Chartered Bank (Hong Kong) Limited, the Hong Kong and Shanghai Banking Corporation Limited, Hang Seng Bank Limited и Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited), и обмен будет осуществляться при наличии у банков подозрений в причастности клиентов-юридических лиц к ОД, связанному с мошенничеством. После завершения тестового периода к платформе будут подключены другие кредитные организации, перечень областей для обмена информацией будет расширен.

*Источник информации: официальный сайт Денежно-кредитного управления Гонконга в сети Интернет.*

---

<sup>13</sup> Афганистан, Барбадос, Буркина-Фасо, Вануату, Гаити, Гибралтар, Демократическая Республика Конго, Иордания, Йемен, Каймановы острова, Мали, Мозамбик, Мьянма, Нигерия, ОАЭ, Панама, Сенегал, Сирия, Танзания, Тринидад и Тобаго, Уганда, Филиппины, Южно-Африканская Республика, Южный Судан и Ямайка.

<sup>14</sup> Financial Intelligence Evaluation Sharing Tool.