



Банк России

ФЕВРАЛЬ 2024



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Постановление Правительства Российской Федерации.....	5
• О постановлении № 144 «О проведении эксперимента по предоставлению комплексного сервиса по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдаче квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи юридического лица и индивидуального предпринимателя, открытию расчётного счёта и заключению договора дистанционного банковского обслуживания»	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....	6
Новости ФАТФ и РГТФ.....	6
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Черногории	6
• О Методологии ФАТФ по оценке технического соответствия и эффективности национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ	7
• Об отчёте взаимной оценки системы ПОД/ФТ Азербайджана.....	7
• О пленарном заседании ФАТФ	8
• Об отчёте о прогрессе Российской Федерации	9
Новости стран мира	9
• О результатах оценки рисков ОД, ФТ и ФРОМУ в США.....	9
• О мерах надзорного органа острова Мэн в отношении Royal Bank of Scotland International Limited	10
• О результатах расследования по делу об ОД в Гонконге.....	11
• О мерах Резервного банка Индии в отношении City Union Bank Limited.....	11
• О результатах международного расследования в ЕС по делу об ОД.....	12

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Постановление Правительства Российской Федерации

13 февраля 2024 года Правительством Российской Федерации принято постановление № 144 «О проведении эксперимента по предоставлению комплексного сервиса по государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, выдаче квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи юридического лица и индивидуального предпринимателя, открытию расчетного счета и заключению договора дистанционного банковского обслуживания».

Постановлением утверждено Положение, определяющее порядок проведения эксперимента по предоставлению комплексного сервиса «Старт бизнеса онлайн», целями которого являются обеспечение возможности дистанционного получения физическими лицами комплекса государственных и коммерческих услуг, необходимых для старта и развития бизнеса, а также повышение эффективности дистанционного взаимодействия между участниками эксперимента¹.

Комплексный сервис «Старт бизнеса онлайн» включает следующие услуги, предоставляемые на удаленной основе:

(1) государственная регистрация индивидуальных предпринимателей (ИП) и юридических лиц (ЮЛ) в организационно правовой форме общества с ограниченной ответственностью с единственным учредителем - физическим лицом, одновременно осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа (ЕИО);

(2) создание и выдачу квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи ЮЛ или ИП с идентификацией ЕИО ЮЛ или ИП без его личного присутствия с использованием сведений из единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и единой биометрической системы (ЕБС);

(3) открытие кредитной организацией (КО), участвующей в эксперименте, расчетного счета ЮЛ или ИП, государственная регистрация которых осуществлена в рамках эксперимента, без личного присутствия физического лица, являющегося ЕИО ЮЛ или ИП, в случае, если до направления таких документов:

¹ Минфином России, ФНС России, Росфинмониторингом, Банком России (на добровольной основе), кредитными организациями, имеющими технологическую готовность для участия в эксперименте (по согласованию с ФНС России, на добровольной основе), а также физическими лицами, заинтересованными в участии в эксперименте, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, государственная регистрация которых осуществлена в рамках эксперимента, и АО «Центр Биометрических технологий» (на добровольной основе).

- физическое лицо, являющееся ЕИО ЮЛ или ИП, было идентифицировано КО, в которой открывается счет, при личном присутствии и находится на обслуживании в этой КО в качестве клиента - физического лица, а также в отношении него обновляется информация в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ²;
- идентификация физического лица, являющегося ЕИО ЮЛ, была произведена с использованием ЕСИА и ЕБС в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

Эксперимент проводится в период с 1 марта 2024 года по 1 марта 2025 года.

Координатором эксперимента определена ФНС России.

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и РГТФ

1 февраля 2024 года опубликован отчёт³ взаимной оценки системы ПОД/ФТ Черногории в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Согласно отчёту банковский сектор страны продемонстрировал хорошее понимание рисков ОД и надлежащее применение мер по их снижению. При этом отмечается, что УНФПП необходимо предпринять значительные меры для обеспечения надлежащего понимания рисков ОД, а также более эффективного применения мер по их снижению. Банковский сектор и сектор УНФПП продемонстрировали низкий уровень понимания рисков ФТ.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 21 рекомендации Черногории присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 18 – частичного соответствия, по одной рекомендации – несоответствия (Рекомендация 8 «Некоммерческие организации»). Значительный уровень эффективности присвоен по двум из одиннадцати Непосредственных результатов (НР), отражающих уровень реализации стандартов ФАТФ (НР 1 «Понимание рисков ОД/ФТ и национальная координация» и НР 2 «Международное сотрудничество»), умеренный уровень эффективности – по 9 НР

² Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

³ Отчёт утверждён пленарным заседанием МАНИВЭЛ в декабре 2023 года.

(включая НР 3 и НР 4, отражающие эффективность надзора и выполнения финансовым сектором и сектором УНФПП требований по ПОД/ФТ).

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

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

6 февраля 2024 года опубликована актуализированная Методология ФАТФ по оценке технического соответствия стандартам Группы и эффективности систем ПОД/ФТ/ФРОМУ стран - членов Глобальной сети ФАТФ⁴.

Методология подготовлена для проведения следующего пятого раунда взаимных оценок ФАТФ. Продолжительность нового раунда оценок составит 6 лет (вместо 10 лет текущего четвёртого раунда). Приоритетом пятого раунда, как и прежде, останется обеспечение эффективности применяемых странами требований в сфере ПОД/ФТ. При этом новым подходом станет присвоение странам отдельных рейтингов эффективности в секторе финансовых организаций и секторе УНФПП.

В рамках следующего раунда взаимных оценок приоритетное внимание ФАТФ будет уделять наиболее значимым страновым рискам ОД/ФТ. Отчёты взаимных оценок, подготовленные по новой Методологии, будут в большей степени отражать достижение странами конкретных результатов.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

12 февраля 2024 года опубликован отчёт⁵ взаимной оценки системы ПОД/ФТ Азербайджана в рамках 5-го раунда взаимных оценок МАНИВЭЛ.

Согласно отчёту понимание органами власти Азербайджана рисков ОД основывается на результатах проведённой в 2022 году национальной оценки рисков. Вместе с тем результаты расследований и судебных разбирательств по делам об ОД, связанным с преступлениями, представляющими высокую с точки зрения рисков ОД угрозу, не соответствуют профилю рисков ОД страны. Количество

⁴ Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT/CPF systems.

⁵ Отчёт утверждён пленарным заседанием МАНИВЭЛ в декабре 2023 года.

обвинительных приговоров, вынесенных по делам о ФТ, в целом соответствует профилю рисков ФТ страны.

Стране не удалось продемонстрировать эффективность применения риск-ориентированного подхода к надзору. Несмотря на то, что уровень риска ОД, присущего сектору недвижимости, оценивается как высокий, надзор за указанным сектором не осуществлялся.

Отмечается, что стране требуется принять меры для совершенствования режима применения санкций за нарушения «противолегализационного» законодательства.

Из 40 рекомендаций ФАТФ – по 29 рекомендациям Азербайджану присвоены рейтинги соответствия либо значительного соответствия, по 10 – частичного соответствия, по одной рекомендации (Рекомендация 35 «Санкции») – несоответствия. Значительный уровень эффективности присвоен по двум из одиннадцати НР (НР 2 «Международное сотрудничество» и НР 9 «Расследование и судебное преследование ФТ»), умеренный уровень эффективности – по восьми НР (включая НР 4, отражающий эффективность выполнения финансовым сектором и УНФПП требований по ПОД/ФТ) и низкий уровень эффективности по НР 3, отражающему эффективность надзора за финансовым сектором и сектором УНФПП.

По совокупности рейтингов Азербайджан поставлен на усиленный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ с необходимостью отчитываться об устранении выявленных недостатков на ежегодной основе.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

19 - 23 февраля 2024 года состоялись заседания рабочих групп и пленарное заседание ФАТФ.

На пленарном заседании ФАТФ приняты следующие основные решения:

- Актуализирован список государств, находящихся на усиленном мониторинге в рамках ФАТФ (так называемый «серый» список). В «серый» список включены Кения и Намибия. В связи со значительным прогрессом в устранении стратегических недостатков в национальных режимах ПОД/ФТ из «серого» списка исключены Барбадос, Гибралтар, ОАЭ и Уганда⁶.
- Утверждено руководство ФАТФ «Бенефициарные владельцы и прозрачность юридических образований». Руководство разработано в

⁶ В настоящее время в «сером» списке находится 21 юрисдикция: Болгария, Буркина-Фасо, Вьетнам, Гаити, Демократическая Республика Конго, Йемен, Камерун, Кения, Мали, Мозамбик, Намибия, Нигерия, Сенегал, Сирия, Танзания, Турция, Филиппины, Хорватия, Южно-Африканская Республика, Южный Судан и Ямайка.

целях оказания содействия странам в имплементации требований обновленной в феврале 2023 года Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований»);

- На публичные консультации вынесен проект изменений в Рекомендацию 16 «Электронные переводы средств» и Пояснительную записку к ней. Изменения направлены, в частности, на адаптацию Стандартов ФАТФ к изменениям в бизнес-моделях платежных систем, уточнение требований к информации, сопровождающей переводы, и обеспечение технологической нейтральности таких требований. Публичные консультации по проекту изменений продлятся до 3 мая 2024 года.
- С учётом завершения председательства Сингапура в ФАТФ в июне 2024 года новым Президентом ФАТФ на двухгодичный период (начиная с 1 июля 2024 года) станет представитель Мексики Элиза де Анда Мадрасо.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

29 февраля 2024 года ФАТФ опубликован отчёт⁷ о прогрессе Российской Федерации в совершенствовании национального режима ПОД/ФТ за период, прошедший после взаимной оценки ФАТФ в 2019 году.

В результате устранения Российской Федерации большинства недостатков, отмеченных в отчёте взаимной оценки, повышены рейтинги по Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма», Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению оружия массового уничтожения» и Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие». Рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен с уровня «соответствие» до уровня «частичное соответствие».

Источники информации: официальный сайт ФАТФ и ЕАГ в сети Интернет.

Новости стран мира

7 февраля 2024 года Министерством финансов США опубликованы отчёты о результатах оценки рисков ОД, ФТ и ФРОМУ.

В перечень предикатных по отношению к ОД преступлений, в результате совершения которых генерируются самые крупные суммы

⁷ Утвержден пленарным заседанием ЕАГ в декабре 2023 года.

незаконно полученных доходов, которые впоследствии легализуются через финансовую систему США, включены: мошенничество, незаконный оборот наркотических средств, киберпреступность, коррупция, незаконная торговля людьми и контрабанда.

Отмечается, что риски ОД продолжают сохраняться в связи с использованием в целях ОД юридических лиц, недостаточной прозрачностью операций с недвижимостью, недостаточным надзорным охватом отдельных секторов (например, инвестиционных консультантов), злоупотреблением должностными полномочиями профессиональными специалистами – соучастниками ОД, а также пробелами в надзоре за деятельностью отдельных американских финансовых организаций, в том числе в части выполнения ими требований «противолегализационного» законодательства.

Отмечается, что физическими лицами в США используются наличные денежные средства, зарегистрированные компании – операторы по переводу денежных средств и в отдельных случаях виртуальные активы для передачи средств иностранным террористическим формированиям.

Источник информации: официальный сайт Минфина США в сети Интернет.

15 февраля 2024 года опубликовано заявление Управления финансового надзора острова Мэн (the Isle of Man Financial Services Authority, FSA) о применении штрафных санкций в отношении Royal Bank of Scotland International Limited (RBSI) ⁸ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам проверки деятельности банка, связанной с обслуживанием клиентов - юридических лиц, зарегистрированных на острове Мэн⁹, проведенной FSA в 2021 году, установлено, что RBSI были нарушены сроки внедрения процедур проведения оценки рисков ОД/ФТ клиентов в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ. В результате оценки рисков ОД/ФТ более 2 тыс. клиентов банка, принятых на обслуживание в период 2015 – 2018 гг., не были проведены надлежащим образом.

⁸ *Royal Bank of Scotland International Limited* – офшорное банковское подразделение британской холдинговой компании NatWest Group Plc со штаб-квартирой на острове Джерси (Нормандские острова). *NatWest Group Plc* (ранее – *Royal Bank of Scotland Group Plc*), предоставляющая банковские и страховые услуги, имеет широкую филиальную сеть в Великобритании (более 960 отделений).

⁹ *Остров Мэн* включен в первую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

Сумма штрафа для RBSI за нарушения «противолегализационного» законодательства составила более 1 млн фунтов стерлингов (более 118 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Управления финансового надзора острова Мэн в сети Интернет.

16 февраля 2024 года опубликован пресс-релиз Государственной таможенно-акцизной службы Гонконга о результатах расследования по делу об ОД в особо крупном размере.

В пресс-релизе сообщается, что по итогам расследования компетентными ведомствами Гонконга была пресечена деятельность крупнейшего в истории страны транснационального синдиката по отмыванию денег, произведено 7 арестов, заморожены денежные средства на счетах преступников в размере около 165 млн гонконгских долларов (более 1,9 млрд рублей в эквиваленте). По оценкам, легализованная синдикатом посредством трансграничных внешнеторговых операций сумма составляет 14 млрд гонконгских долларов (более 165,7 млрд рублей в эквиваленте). Отмечается, что это крупнейшее дело об ОД по сумме легализованных преступных доходов.

Согласно пресс-релизу синдикатом отмывались денежные средства, в том числе полученные в результате совершения мошеннических операций с использованием мобильных приложений в Индии, затем полученные денежные средства перемещались синдикатом из Индии на корпоративные счета в гонконгских банках.

Преступникам, в отношении которых выдвинуто обвинение в ОД, грозит штраф в размере 5 млн гонконгских долларов и лишение свободы на срок до 14 лет.

Источник информации: официальный сайт Государственной таможенно-акцизной службой Гонконга в сети Интернет.

26 февраля 2024 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении к City Union Bank Limited¹⁰ штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционной проверки Резервным банком Индии было установлено, что City Union Bank Limited не была внедрена система периодической оценки рисков операций клиентов.

¹⁰ City Union Bank Limited – один из ведущих индийских «списочных» ('scheduled') коммерческих банков с широкой филиальной сетью (более 750 филиалов на территории Индии). К «списочным» банкам относятся банки, включённые в особый список Резервного банка Индии (Second Schedule) в соответствии с Законом о Резервном банке Индии. Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счёте в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (более 546,6 тыс. рублей в эквиваленте).

Сумма штрафа для банка составила 6,6 млн индийских рупий (более 7,3 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Резервного банка Индии в сети Интернет.

27 февраля 2024 года опубликован пресс-релиз Евроюста¹¹ о результатах международного расследования по делу об ОД в особо крупном размере.

В пресс-релизе сообщается, что по итогам расследования¹² судебными и правоохранительными ведомствами Италии, Латвии и Литвы при содействии Евроюста и Европола¹³ была пресечена деятельность крупной международной сети по отмыванию денег, произведено 18 арестов, заморожены активы и денежные средства на банковских счетах преступников в размере более 11,5 млн евро (более 1,1 млрд рублей в эквиваленте).

Преступная сеть занималась легализацией денежных средств, полученных в результате совершения в том числе налоговых преступлений, кибермошенничества, фиктивного банкротства, незаконной торговли наркотическими веществами. По оценкам, начиная с 2017 года преступной сетью через литовскую финансовую организацию¹⁴ было легализовано 2 млрд евро (более 198,6 млрд рублей в эквиваленте). Указанная финансовая организация оказывала тысячам преступникам на территории ЕС профессиональные услуги ОД в сети Интернет, осуществляя фиктивные финансовые операции. В результате денежные средства преступников направлялись литовской финансовой организацией на счета подставных лиц.

Денежные средства впоследствии частично инвестировались в литовскую и латвийскую экономики путём приобретения недвижимости и транспортных средств премиум-класса.

¹¹ Агентство Европейского союза по сотрудничеству в области уголовного правосудия (Евроюст) – агентство ЕС, обеспечивающее сотрудничество по уголовным делам между ведомствами государств - членов ЕС. В Евроюст входят прокуроры, судьи и сотрудники правоохранительных органов от каждого государства – члена ЕС.

¹² Расследование деятельности преступной сети было инициировано в 2021 году итальянской прокуратурой; в 2022 году к нему подключились компетентные органы Литвы и Латвии при содействии Евроюста и Европола.

¹³ Полицейская служба Европейского союза.

¹⁴ Финансовая организация – эмитент электронных денег, которая была учреждена в Литве в 2016 году предположительно итальянской организованной преступной группировкой, рекламировала услуги ОД под видом «консультативных» в сети Интернет. В пресс-релизе наименование указанной организации не указано, однако в СМИ отмечается, что с большой вероятностью этой организацией является литовский эмитент электронных денег Trustcom Financial, у которого в 2022 году была отозвана лицензия.

Отмечается, что в 2022 году за нарушения «противолегализационного» законодательства участвовавшая в ОД финансовая организация была лишена лицензии, её деятельность прекращена, в отношении финансовой организации была инициирована процедура банкротства.

Источник информации: официальный сайт Евроюста в сети Интернет.