



Банк России

НОЯБРЬ 2022



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральный закон	5
• О Федеральном законе № 413-ФЗ «О ратификации Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».....	5
Информация органов исполнительной власти Российской Федерации.....	5
• О руководстве Федеральной пробирной палаты по соблюдению требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу, скупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	5
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	6
Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ	6
• Об итогах пленарного заседания ЕАГ	6
• О первом Форуме представителей профильных парламентских комитетов государств-членов ЕАГ	7
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Грузии.....	8
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Китая	8
• Об отчёте ФАТФ о результатах типологического исследования «Отмывание доходов, полученных от незаконного оборота фентанила и иных синтетических опиоидов»	9
Новости стран Европы и Европейского союза	10
• О результатах международного расследования	10
• О руководстве Европейской службы банковского надзора о соблюдении норм европейского законодательства о ПОД/ФТ при удалённой идентификации клиентов	10
• Об утрате законной силы требования Пятой Директивы ЕС о ПОД/ФТ в отношении предоставления доступа к централизованным реестрам бенефициарных владельцев гражданам стран-членов ЕС	11
• О мерах надзорного органа Люксембурга к инвестиционному подразделению Банка Сингапура.....	12
Новости США и Индии	12
• О докладе Сети по борьбе с финансовыми преступлениями о трендах развития киберугроз, связанных с вредоносным программным обеспечением, за июль-декабрь 2021 г.	12
• Об использовании в США «денежных мулов» в целях ОД	13
• О мерах воздействия Резервного банка Индии к индийским банкам	13
• О мерах Резервного банка Индии к банку Chittoor Cooperative Town Bank Limited	14

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/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД/ФТ/ФРОМУ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём
СНГ	Содружество Независимых Государств
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
СПО	Сообщения о подозрительных операциях

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

4 ноября 2022 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 413-ФЗ «О ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Договор государств - участников СНГ о ПОД/ФТ/ФРОМУ был подписан 15 октября 2021 года Арменией, Беларусью, Кыргызстаном, Россией, Таджикистаном и Узбекистаном.

Договор предусматривает обязательства сторон по сотрудничеству, координации своей деятельности и объединению усилий государственных органов, общественных и иных объединений и организаций, а также граждан в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В соответствии с Договором сотрудничество осуществляется по следующим направлениям (в следующих формах):

- (1) гармонизация законодательства;
- (2) оказание правовой помощи, в том числе вручение документов, розыск, арест, замораживание (блокирование), конфискация и возврат конфискованного имущества;
- (3) обмен информацией;
- (4) проведение оперативно-разыскных мероприятий;
- (5) консультации;
- (6) обмен представителями;
- (7) признание перечней лиц, групп и организаций, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности и распространении оружия массового уничтожения.

В целях развития положений Договора компетентные органы могут заключать между собой межведомственные договоры.

Договор после его вступления в силу открыт для присоединения любого государства, разделяющего его положения.

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

Информация органов исполнительной власти Российской Федерации

16 ноября 2022 года Федеральной пробирной палатой Российской Федерации опубликовано Руководство по соблюдению

требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими куплю-продажу, скупку драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий.

Руководство разработано в целях содействия юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность по купле-продаже, скупке драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, в том числе по договорам комиссии, подряда и агентским договорам (далее – ДМДК), в организации работы по обеспечению соблюдения требований ПОД/ФТ.

В Руководстве приведён перечень операций, подлежащих обязательному контролю со стороны участников оборота ДМДК, определён порядок выявления подозрительных операций, организации и осуществления внутреннего контроля, разработки правил внутреннего контроля, определены требования к специальному должностному лицу и обучению сотрудников, проведению идентификации клиентов и взаимодействию с Росфинмониторингом.

Для взаимодействия с Росфинмониторингом и организации внутреннего контроля участник оборота ДМДК обязан зарегистрировать личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга в сети "Интернет".

Источник информации: официальный сайт Федеральной пробирной палаты в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

24-25 ноября 2022 года состоялось очередное 37-е пленарное заседание ЕАГ¹.

По итогам пленарного заседания ЕАГ, прошедшего под совместным председательством Российской Федерации и Республики Туркменистан, отмечается следующее.

Пленарным заседанием заслушаны и утверждены 4-й отчёт о прогрессе Кыргызской Республики с пересмотром рейтингов по

¹ ЕАГ – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году, государствами-членами которой являются Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

техническому соответствию² и 1-й отчёт о прогрессе Республики Беларусь без пересмотра рейтингов по техническому соответствию, представленные странами в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ. Отмечен прогресс указанных стран в совершенствовании систем ПОД/ФТ.

Утверждены итоги типологического проекта на тему «Отмывание преступных доходов, полученных в результате налоговых преступлений и преступлений в сфере предпринимательской деятельности» (под руководством Кыргызской Республики) и типологического проекта на тему «Легализация (отмывание) преступных доходов от киберпреступлений, а также финансирование терроризма за счёт указанной преступной деятельности, в том числе с использованием электронных денег или виртуальных активов и инфраструктуры их провайдеров» (под руководством Российской Федерации).

Утверждён План по минимизации выявленных региональных рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе, одобрено проведение следующих типологических исследований: под руководством Российской Федерации – на тему «Мониторинг рисков использования виртуальных активов в преступных целях», под руководством Республики Индия – на тему «Отмывание преступных доходов, полученных от коррупционных преступлений и преступлений против интересов государственной службы».

Пленарным заседанием внесены изменения в Процедуры 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ, а также Регламент проведения Пленарных заседаний и заседаний рабочих групп ЕАГ.

В рамках Пленарного заседания состоялся ежегодный 9-й Конкурс на лучшее взаимодействие компетентных органов и организаций в сфере ПОД/ФТ. Победителем Конкурса стала Республика Беларусь, его лауреатами стали Китайская Народная Республика и Республика Таджикистан.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

23 ноября 2022 года состоялся первый Форум представителей профильных парламентских комитетов государств-членов ЕАГ³.

В ходе Форума парламентарии государств-членов ЕАГ обменялись опытом по разработке и реализации законов, направленных на

² Согласовано повышение рейтинга по одной из Рекомендаций ФАТФ.

³ На полях 37-й Пленарной сессии ЕАГ. Форум организован в соответствии с инициативой по укреплению взаимодействия ЕАГ с государствами-членами на высоком уровне, одобренной 36-м Пленарным заседанием в рамках реализации Стратегии ЕАГ на 2019-2023 гг.

имплементацию международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внедрению механизмов контроля за их исполнением.

Участники выразили мнение о необходимости углубления взаимодействия и сотрудничества на уровне парламентской деятельности в вопросах борьбы с ОД/ФТ в целях укрепления региональной и глобальной безопасности.

Участниками Форума одобрены три ключевых тематических направления для будущих обсуждений: лучшие законотворческие практики государств-членов ЕАГ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, общие риски на пространстве региона и единые подходы к их минимизации на законодательном уровне, а также обмен опытом по исполнению законов.

Принята итоговая декларация Форума, отражающая намерения участников продолжать работу по внедрению международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ на уровне законодательных актов.

Источник информации: официальный сайт ЕАГ в сети Интернет.

28 ноября 2022 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Грузии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2020 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Грузии повысили рейтинг до уровня «значительное соответствие» по Рекомендации 29 «Подразделения финансовой разведки».

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

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

29 ноября 2022 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Китая в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2019 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков Китаю повысили рейтинги до уровня «частичное соответствие» по Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения» и Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц».

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

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

30 ноября 2022 года опубликован отчёт ФАТФ о результатах типологического исследования «Отмывание доходов, полученных от незаконного оборота фентанила и иных синтетических опиоидов»⁴.

В отчёте содержится описание наиболее распространённых методов отмывания денежных средств, генерируемых в результате незаконной реализации фентанила и других синтетических опиоидов, а также приводятся выработанные на основе странового опыта рекомендации и лучшие практики по отслеживанию указанных денежных средств и повышению эффективности расследований, проводимых в отношении такого рода преступлений.

Отмечается, что организованные преступные группировки, занимающиеся реализацией синтетических опиоидов, в целях вывода за рубеж преступных доходов прибегают в том числе к контрабанде наличных денег в особо крупных размерах, услугам курьеров наличных денег, торговым операциям, нелегальным услугам по переводу денежных средств и ценностей, использованию банковской системы. В целях ОД такими группировками все чаще используются торговые площадки «даркнет» и виртуальные активы, которые впоследствии конвертируются в фиатные валюты.

Согласно отчёту, в настоящее время всё больше возрастает тенденция, когда преступники вместо покупки готового фентанила у его производителей, предпочитают закупать химические вещества - «прекурсоры»⁵ для его изготовления. Эта тенденция еще больше затрудняет процесс обнаружения подозрительной финансовой деятельности в связи с тем, что большинство компетентных ведомств не располагает достаточными знаниями в области отслеживания глобальных денежных потоков в результате реализации опиоидов или выявления случаев покупки «прекурсоров» наркотических веществ.

В отчёте содержатся рекомендации для стран-членов Глобальной сети ФАТФ, в том числе:

- проводить более тщательную оценку рисков ОД/ФТ в целях формирования нормативно-правовой базы для противодействия незаконной реализации опиоидов;
- обеспечить для работников прокуратуры и правоохранительных органов, особенно уже имеющих опыт работы в сфере ПОД/ФТ, профильное обучение по вопросам использования преступниками

⁴ Money Laundering from Fentanyl and Synthetic Opioids. November 2022.

⁵ «Прекурсор» – вещество, участвующее в реакции, приводящей к образованию целевого вещества; предшественник наркотических средств и психотропных веществ.

компаний в целях получения составляющих ингредиентов для последующего изготовления наркотических веществ;

- наращивать международное сотрудничество;
- принимать меры по повышению уровня информированности частного сектора о рисках, связанных с новыми технологиями ОД, в том числе использованием преступниками площадок «даркнет» и цифровых активов в целях ОД.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

15 ноября 2022 года опубликован пресс-релиз Полицейской службы Европейского союза (Европол) о результатах международного расследования по делу о незаконном обороте наркотиков и последующем отмывании преступных доходов в особо крупном размере.

По итогам двухлетнего расследования, совместно проведенного правоохранительными органами ряда европейских стран⁶ под руководством Гражданской гвардии Испании⁷ при поддержке Европола, была раскрыта крупная международная сеть по отмыванию преступных доходов, полученных в результате незаконной торговли наркотиками, с использованием банковских счетов. Произведено 27 арестов в связи с деятельностью преступной группировки на территории стран Европы, конфискованы наличные денежные средства в размере более 1 млн евро, изъяты 14 тонн гашиша и 5 тонн кокаина.

В ходе расследования было выявлено и заблокировано около 58 банковских счетов, которые использовались преступной сетью для незаконного вывода денежных средств, полученных в результате торговли наркотиками⁸.

Источник информации: официальный сайт Европола в сети Интернет.

22 ноября 2022 года опубликовано руководство Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о

⁶ Бельгии, Великобритании, Германии, Ирландии, Италии, США, Турции и Франции.

⁷ *Гражданская гвардия Испании (Guardia Civil)* – полицейское военизированное формирование, находящееся в подчинении Министерства внутренних дел Испании. Наряду с Национальной полицией Испании выполняет функции по охране правопорядка, но, в отличие от полиции, действует преимущественно за пределами городов.

⁸ Преступная группировка осуществляла импорт кораблей из Нидерландов, которые впоследствии использовались для транспортировки наркотиков из Марокко в Испанию.

соблюдении норм европейского законодательства о ПОД/ФТ⁹ финансовыми организациями ЕС при удалённой идентификации клиентов¹⁰.

Руководством предусмотрены единые общеевропейские стандарты по разработке и внедрению правил проведения европейскими финансовыми организациями процедур удалённой идентификации клиентов при принятии их на обслуживание. В частности, в руководстве содержатся рекомендации, которыми финансовые организации должны руководствоваться при выборе инструментов удалённой идентификации клиентов, а также при оценке их эффективности и надёжности с точки зрения выполнения требований «противолегализационного» законодательства.

Источник информации: официальный сайт ЕВА в сети Интернет.

22 ноября 2022 года опубликовано решение Суда Европейского союза о признании утратившим законную силу требования Пятой Директивы ЕС о ПОД/ФТ¹¹ в части обеспечения открытого доступа к централизованным реестрам бенефициарных владельцев гражданам стран-членов ЕС¹².

Отмечается, что предоставление открытого доступа к информации о бенефициарных владельцах является серьёзным вмешательством в частную жизнь граждан и нарушает фундаментальные принципы защиты частной жизни и персональных данных.

⁹ Директивы (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыwania денег или финансирования терроризма, об изменении Регламента (ЕС) 648/2012 Европейского Парламента и Совета ЕС и об отмене Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС и Директивы 2006/70/ЕС Европейской комиссии (Четвёртая Директива ЕС по ПОД/ФТ).

¹⁰ Guidelines on the Use of Remote Customer Onboarding Solutions under Article 13 (1) of Directive (EU) 2015/849.

¹¹ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в Директиву (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмыwania денег или финансирования терроризма и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

¹² Пятой Директивой ЕС о ПОД/ФТ для стран-членов ЕС предусматривалось требование по созданию централизованных открытых реестров бенефициарных владельцев юридических лиц (контрольный срок – 10 января 2020 г.) и юридических образований (контрольный срок – 10 марта 2020 г.) и обеспечению открытого доступа к ним как минимум для: (i) компетентных органов (налоговых ведомств и ведомств, в сферу компетенции которых входит расследование ОД) и подразделений финансовой разведки без каких-либо ограничений; (ii) субъектов исполнения законодательства, в том числе для финансовых учреждений и УНФПП (например, юристов, бухгалтеров и агентов по операциям с недвижимостью) и (iii) всех граждан ЕС в ограниченном объёме (минимальный объём информации, который должен был предоставляться гражданам ЕС включал следующие сведения: имя, дата рождения, страна местожительства и национальность бенефициарного владельца, а также характер и доля его участия в капитале юридического лица или юридического образования).

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

30 ноября 2022 года опубликована информация о применении Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (CSSF) штрафных санкций к европейскому инвестиционному подразделению Банка Сингапура¹³ BOS Wealth Management Europe S.A. за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Сумма штрафа за неоднократные нарушения требований «противолегализационного» законодательства для компании составила более 0,2 млн евро (более 13 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт CSSF в сети Интернет.

Новости США и Индии

1 ноября 2022 года опубликован доклад Сети по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network, FinCEN) о трендах развития киберугроз, связанных с использованием вредоносного программного обеспечения (ПО), в период с июля по декабрь 2021 г¹⁴.

В докладе, подготовленном на основании сведений, поступивших в FinCEN в рамках исполнения Закона США о банковской тайне (BSA/AML)¹⁵ от субъектов его исполнения, содержится информация о схемах и трендах использования киберпреступниками «программ-вымогателей»¹⁶.

В 2021 году FinCEN получено рекордное количество СПО (около 1,2 млрд сообщений) по вопросам, связанным с использованием «программ-вымогателей». По результатам анализа полученных сообщений отмечается значительный рост инцидентов с использованием такого ПО (в среднем 132 инцидента в месяц).

¹³ Банк Сингапура – один из ведущих азиатских банков; был основан в результате поглощения в 2010 году ING Asia Private Bank (IAPB) банком OCBC Bank, второго крупнейшего банка в Юго-Восточной Азии.

¹⁴ Financial Trend Analysis. Ransomware trends in Bank Secrecy Act data between July 2021 and December 2021.

¹⁵ 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 противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путём (Anti-Money Laundering Law, AML).

¹⁶ «Программа-вымогатель» – разновидность вредоносного программного обеспечения, используемого киберпреступниками, которое блокирует компьютеры или личные файлы пользователей, требуя выкуп за восстановление доступа.

Источник информации: официальный сайт FinCEN в сети Интернет.

1 ноября 2022 года опубликована информация о росте случаев использования в США «денежных мулов»¹⁷ в целях ОД.

Американские следственные органы, а также специалисты внутреннего контроля субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства США отмечают, что в последнее время значительно участились случаи онлайн-вербовки преступниками, специализирующимися на подделке чеков, в качестве «денежных мулов» несовершеннолетних американцев для открытия ими банковских счетов и последующего депонирования от их имени поддельных чеков в целях ОД.

По данным ACAMS, приблизительно половиной из 2 тыс. несовершеннолетних американских подростков, которые были опрошены в рамках исследования, проведённого в апреле 2022 г. Fidelity Investments, были открыты банковские счета¹⁸.

Источник информации: информационное агентство ACAMS.

14 ноября 2022 года опубликованы пресс-релизы Резервного банка Индии о применении к индийским банкам штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За нарушение требований, касающихся применения мер надлежащей проверки клиентов, оштрафованы три индийских банка: Osmanabad Janata Sahakari Bank Ltd. на 250 тыс. индийских рупий (более 185 тыс. рублей в эквиваленте), Renuka Nagarik Sahakari Bank Maryadit на 100 тыс. индийских рупий (более 74 тыс. рублей в эквиваленте) и Berhampur Cooperative Urban Bank на 310 тыс. индийских рупий (более 230 тыс. рублей в эквиваленте).

Среди выявленных нарушений: ненадлежащее выполнение указанными банками обязанностей по проведению оценки рисков клиентов и периодической актуализации её результатов; отсутствие эффективной системы выявления подозрительных операций.

¹⁷ «Денежные мулы» (*money mules*) – физические лица, завербованные преступными организациями в качестве посредников ОД и использующие свои банковские счета для получения и перевода доходов, полученных преступным путём, преимущественно в другие страны. Как правило, в качестве «денежных мулов» преступники вербуют жителей стран с неблагоприятной финансовой ситуацией, студентов и граждан с низкими доходами.

¹⁸ *Fidelity Investments* – американская холдинговая компания, специализирующаяся на оказании финансовых услуг; одна из четырёх крупнейших компаний по управлению активами в мире. Обслуживает более 40 млн индивидуальных инвесторов из 100 стран мира. *Fidelity Investments* и несколько других крупных американских финансовых организаций, в том числе JPMorgan Chase и Capital One, оказывают услуги по открытию чековых счетов для несовершеннолетних американцев при условии, что совладельцем таких счетов будут являться их родители или опекуны.

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

28 ноября 2022 года опубликован пресс-релиз Резервного банка Индии о применении к индийскому банку Chittoor Cooperative Town Bank Limited штрафных санкций за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

За ненадлежащее исполнение обязанностей по применению мер надлежащей проверки клиентов банк оштрафован на 0,6 млн индийских рупий (более 456 тыс. рублей в эквиваленте).

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