



Банк России

МАРТ 2023



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральные законы	5
• № 74-ФЗ «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».....	5
• № 76-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О почтовой связи» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».....	5
Указ Президента Российской Федерации	6
• № 150 «О подразделении финансовой разведки и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».....	6
Информация Росфинмониторинга	7
• О заседании Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России.....	7
• О заседании коллегии Росфинмониторинга.....	7
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	8
Новости ФАТФ	8
• Об изменениях в Рекомендации ФАТФ	8
• О руководстве ФАТФ «О бенефициаром владении юридических лиц»	9
• О докладах ФАТФ «О противодействии использованию программ - вымогателей» и «Индикаторы рисков ОД/ФТ, связанных с программами - вымогателями».....	10
Новости стран Азии	11
• О мерах Центрального банка Грузии в отношении АО «Карту Банк»	11
• О регулировании в Индии ПУВА в целях ПОД/ФТ.....	12
Новости ЮАР	12
• Об введении в ЮАР обязанности ведения реестров бенефициарных владельцев.....	12
Новости Европейского союза	13
• О мерах надзорного органа Люксембурга в отношении Banque Degroof Petercam Luxembourg.....	13
• О мерах воздействия за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ в Испании.....	13
• О позиции Европейского парламента в отношении законодательных инициатив ЕС в сфере ПОД/ФТ.....	14
Новости США	16
• О докладе Президента США об экономической ситуации в стране	16

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, 2023

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
ФТ	Финансирование терроризма
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ВА	Виртуальные активы
ЕС	Европейский союз
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПДЛ	Публичные должностные лица
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральные законы

18 марта 2023 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Случаи, при которых не проводится идентификация/упрощенная идентификация клиентов-физических лиц¹, установленные пунктом 1.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ², дополнены случаем осуществления кредитными организациями перевода денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента-физического лица в пользу организации, созданной за пределами Российской Федерации, в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности на сумму до 15 тыс. рублей (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте).

Вместе с тем указанное изъятие не применяется, если у работников кредитных организаций, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ.

Федеральный закон вступил в силу 18 марта 2023 года.

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

18 марта 2023 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 76-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О почтовой связи» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 115-ФЗ дополнен пунктом 1.4-7, предусматривающим упрощение порядка идентификации клиентов-физических лиц при осуществлении организациями федеральной почтовой связи операций с денежными средствами граждан.

Идентификация/упрощенная идентификация клиентов-физических лиц не проводится (за исключением случая если

¹ Представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

у работника организации федеральной почтовой связи возникает подозрение, что операция осуществляется в целях ОД/ФТ) при осуществлении организациями почтовой связи почтовых переводов денежных средств на сумму, не превышающую 15 тыс. рублей, (i) в целях оплаты клиентами-физическими лицами товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, (ii) в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления в целях оплаты клиентами-физическими лицами государственных услуг.

Федеральный закон вступил в силу 18 марта 2023 года.

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

Указ Президента Российской Федерации

9 марта 2023 года Президентом Российской Федерации подписан Указ № 150 «О подразделении финансовой разведки и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»³.

В реализации Договора от Российской Федерации участвуют российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг), МВД России, Минюст России, ФСБ России, ФТС России, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Следственный комитет Российской Федерации.

Также Договором определены вопросы, по которым компетентные органы Российской Федерации осуществляют сотрудничество с ПФР и компетентными органами иностранных государств-участников Договора.

МИД России уполномочен уведомить Исполнительный комитет Содружества Независимых Государств о ПФР и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора, а также об изменении перечня компетентных органов Российской Федерации, участвующих в реализации Договора.

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

³ Информация о Договоре содержится в обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за ноябрь 2022 г.

Информация Росфинмониторинга

28 марта 2023 года состоялось заседание Комитета по комплаенс-рискам и ПОД/ФТ Ассоциации банков России.

На заседании обсуждались подходы к контролю использования бюджетных средств, меры по снижению рисков, связанных с неправомерным использованием бюджетных средств, а также опыт использования кредитными организациями «Платформы ЗСК».

В мероприятии приняли участие представители Росфинмониторинга, Банка России, руководители подразделений внутреннего контроля кредитных организаций.

Кредитные организации отметили положительный опыт использования «Платформы ЗСК»: повысилось качество оценки риска клиента и принимаемых решений относительно высокорисковых клиентов.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

31 марта 2023 года состоялось заседание коллегии Росфинмониторинга, посвященное результатам осуществляемого Службой мониторинга и контроля за расходованием бюджетных средств, в том числе связанных с реализацией гособоронзаказа и национальных проектов в Российской Федерации.

В заседании приняли участие представители Совета Федерации Российской Федерации, Администрации Президента Российской Федерации, ФСБ России, МВД России, Казначейства России, ФНС России, ФАС России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Банка России и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

Обсуждались результаты системы мониторинга за 2022 год и предстоящие задачи.

К актуальным задачам в части мониторинга и осуществления контроля за расходованием бюджетных средств отнесено превентивное выявление рисков и их минимизация, а также обучение участников национальной антиотмывочной системы передовым практикам в указанной сфере.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ

10 марта 2023 года опубликованы обновленные Рекомендации ФАТФ⁴.

В обновленные Стандарты ФАТФ включены одобренные на февральском пленарном заседании Группы изменения в Рекомендацию 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» и Пояснительную записку к ней, которые направлены на повышение эффективности мер по предотвращению использования трастов и иных видов юридических образований (далее – трасты) в целях ОД/ФТ.

Рекомендация 25 обязывает страны принять меры по предотвращению использования трастов для ОД/ФТ. В частности, страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и актуальной информации о трастах, учрежденных по соглашению сторон, включая информацию о доверителях, доверительных собственниках и бенефициарах, которую или доступ к которой могут оперативно получить компетентные органы.

В Рекомендацию 25 и Пояснительную записку к ней внесены следующие ключевые изменения / дополнения, обязывающие страны:

- применять риск-ориентированный подход, оценивать риски, связанные с различными трастами (включая трасты, зарегистрированные за рубежом и имеющие значительные связи с соответствующей страной), а также предпринимать необходимые шаги по управлению и снижению выявленных рисков;
- иметь механизмы, позволяющие идентифицировать различные виды, формы и основные характеристики трастов (сделать такую информацию общедоступной);
- определить и описать процессы создания трастов и получения базовой информации о трасте⁵ и его бенефициарном владении (сделать такую информацию общедоступной);
- обеспечить наличие у компетентных органов беспрепятственного и своевременного доступа к достаточной, точной и

⁴ International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation: The FATF Recommendations, February 2023.

⁵ Например, наименование, уникальный идентификационный номер / ИНН, цель создания (при наличии), резидентство.

актуальной информации о бенефициарном владении трастов с использованием различных необходимых источников информации⁶;

– не устанавливать чрезмерных ограничений для международного обмена информацией или оказания взаимной правовой помощи⁷;

– для обеспечения быстрого, конструктивного и эффективного международного сотрудничества определить учреждение(я), ответственное(ые) за исполнение международных запросов, касающихся информации о бенефициарном владении.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

10 марта 2023 года опубликовано руководство ФАТФ «О бенефициарном владении юридических лиц»⁸.

Руководство подготовлено в целях оказания содействия странам в имплементации требований обновленной в марте 2022 года Рекомендации 24 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц».⁹

Новое руководство ФАТФ предусматривает:

- рекомендации странам относительно формирования понимания, действий по оценке и минимизации рисков, связанных как с юридическими лицами – резидентами, так и иностранными юридическими лицами;

- информацию о различных возможных формах бенефициарного владения;

- разъяснения понятий «достаточная», «точная» и «актуальная» информация о бенефициарном владельце;

- информацию о концепции, так называемого, многостороннего подхода (multi-pronged approach) к выявлению бенефициарных владельцев. Такой подход означает использование комбинации различных механизмов сбора¹⁰, гарантирующих получение достаточной,

⁶ В частности, централизованные реестры трастов или активов трастов; информация о трастах, имеющаяся в распоряжении иных компетентных органов, самих трастов, иных УНФПП и финансовых организаций.

⁷ Например, отказывать в ответе на запрос по причине наличия информации, являющейся налоговой или банковской тайной.

⁸ Beneficial Ownership of Legal Persons, March 2023.

⁹ Информация об изменениях, внесенных в Рекомендацию 24, содержится в обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за март 2022 г.

¹⁰ В частности, (i) информация от юридических лиц, (ii) информация из реестра бенефициарных владельцев или альтернативного ему механизма, (iii) информация из любых дополнительных источников.

точной и актуальной информации о бенефициарном владельце. По результатам анализа страновых отчетов взаимной оценки систем ПОД/ФТ в руководстве отмечается, что такой многосторонний поход использования нескольких источников информации показал наибольшую эффективность;

- информацию о возможных подходах к формированию реестра бенефициарных владельцев¹¹ и обеспечению прав и условий доступа к реестру¹²;

- характеристику других механизмов и источников получения информации о бенефициарном владельце, примеры таких механизмов¹³;

- информацию о видах ценных бумаг на предъявителя, механизмах их «перевода» в ценные бумаги, подлежащие регистрации, и обездвиживания таких ценных бумаг;

- рекомендации относительно мер, направленных на снижение рисков неправомерного использования соглашений с номинальными держателями¹⁴ для целей сокрытия реального бенефициарного владения.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

14 марта 2023 года опубликованы доклады ФАТФ «О противодействии использованию программ - вымогателей»¹⁵ и «Индикаторы рисков ОД/ФТ, связанных с программами - вымогателями»¹⁶.

Доклады освещают проблематику использования преступниками программ - вымогателей для незаконного обогащения и последующего отмывания незаконно полученных средств.

¹¹ Например, на основе существующей базы данных или создание нового реестра.

¹² Например, только компетентными органами или всеми участниками финансового рынка, или публичный доступ; платный или бесплатный доступ.

¹³ В частности, (i) реестры кредитных организаций, (ii) информация кредитного бюро (iii) сведения, которыми владеют надзорные органы или фондовые биржи.

¹⁴ Номинальный держатель или номинатор – физическое лицо (или группа лиц) или юридическое лицо, которое дает указания (прямо или косвенно) другому лицу (кандидату) действовать от его (их) имени в качестве директора или акционера.

¹⁵ Countering Ransomware Financing, March 2023.

¹⁶ Countering Ransomware Financing. Potential Risk Indicators, March 2023. В докладе приведены 29 индикаторов рисков ОД/ФТ, связанных с использованием программ-вымогателей; типовая схема легализации доходов с использованием указанных программ; примеры передового опыта стран по противодействию такой преступной деятельности.

Типовая схема легализации доходов, полученных в результате использования программ - вымогателей, выглядит следующим образом:

1. Программно - технический комплекс организации подвергается компьютерным атакам, выводящим его из строя.

2. Организация, подвергшаяся таким атакам, выплачивает преступникам «выкуп» (преимущественно в ВА) в целях восстановления работоспособности программно-технического комплекса.

3. Используя различные площадки (в частности, микшеры¹⁷) и методы анонимизации средств преступники запутывают цепочку операций с ВА для сокрытия конечного владельца ВА.

4. Через легальных ПУВА ВА переводятся в фиатную валюту.

Содержатся рекомендации для стран по следующим направлениям: (i) методы и механизмы проведения финансовых расследований преступлений, связанных с программами-вымогателями, (ii) международное сотрудничество и межведомственное взаимодействие по вопросам борьбы с использованием программ - вымогателей, (iii) способы противодействия легализации доходов, полученных в результате использования программ-вымогателей.

Также приведена информация о национальных стратегиях в сфере кибербезопасности, примеры проведения оперативно-розыскных мероприятий и технических решений поддержки организаций, подвергшихся атакам с использованием программ-вымогателей¹⁸.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости стран Азии

1 марта 2023 года опубликована информация о применении Центральным банком Грузии штрафных санкций к грузинскому банку АО «Карту Банк» за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционных проверок в деятельности банка выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства, в том числе по вопросам применения мер НПК в отношении ПДЛ.

¹⁷ Сервисы, предназначенные для сокрытия IP-адресов, с которых осуществляются операции с ВА, и содействия обеспечения анонимности. В результате применения таких сервисов установить связь между ВА и конкретными операциями оказывается практически невозможно.

¹⁸ Например, с помощью интернет ресурса «Больше никаких выплат», созданного рядом европейских стран, можно получить содействие в расшифровке и последующие защите атакованных данных. Канадский центр кибербезопасности предлагает методологическую и консультационную помощь организациям, атакованным программами-вымогателями.

Сумма штрафа для АО «Карту Банк» составила 64 тыс. лари (более 2 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: информационный портал Civil.

7 марта 2023 года Министерством финансов Индии утверждено требование, касающееся выполнения сектором ПУВА национального законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Под обязательный контроль для «противолегализационных» целей попали следующие виды операций: обмен ВА на фиатную валюту и наоборот, обмен разных видов ВА, передача ВА, хранение или администрирование ВА или инструментов, позволяющих контролировать ВА, участие и предоставление финансовых услуг, связанных с предложением эмиссии или продажи ВА.

При этом представителями рынка ВА в качестве реакции на вновь введенное требование обозначена озабоченность в связи с отсутствием централизованного регулирования отрасли, что, по их мнению, может привести к ситуации, при которой ПУВА придется взаимодействовать напрямую с правоохранительными органами.

Источник информации: информационное агентство The Indian Express.

Новости ЮАР

6 марта 2023 года опубликована информация о введении в Южно-Африканской Республике обязанности ведения реестров бенефициарных владельцев.

В связи с включением ЮАР в список государств, находящихся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ (так называемый «серый» список¹⁹), отмечена важность скорейшего вступления в силу одобренных в декабре 2022 года изменений в национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ.

С 1 апреля 2023 года все организации, чья деятельность урегулирована для целей ПОД/ФТ, должны подавать информацию о своих бенефициарных владельцах в Комиссию по регулированию деятельности компаний и интеллектуальной собственности (Companies and Intellectual Property Commission), а также вести собственные реестры бенефициарных владельцев.

За несоблюдение указанных требований предусмотрены штрафные санкции в размере 10% от оборотных средств организации

¹⁹ ЮАР включена в список государств, находящихся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ, в феврале 2023 г.

или 1 миллиона южноафриканских рэндов (свыше 4,4 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: информационное агентство Step.org.

Новости Европейского союза

2 марта 2023 года опубликована информация о применении Комиссией по надзору за финансовым сектором Люксембурга (Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF) штрафных санкций к люксембургскому банку Banque Degroof Petercam Luxemburg за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проведенной в сентябре 2019 года инспекционной проверки в деятельности банка выявлены нарушения «противолегализационного» законодательства. В частности, надлежащим образом не исполнялись обязанности по выявлению подозрительных операций и своевременному информированию о них уполномоченного органа, а также неэффективно функционировала программа внутреннего контроля за высокорисковыми клиентами.

Учитывая оперативность устранения Banque Degroof Petercam Luxemburg выявленных недостатков, сумма штрафа для банка составила 1,56 млн евро (около 136 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт CSSF в сети Интернет.

8 марта 2023 года опубликована информация о применении Комиссией по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений Испании (Commission for the Prevention of Money Laundering and Monetary Offenses)²⁰ мер воздействия за нарушения национального законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2022 году.

В 2022 году штрафные санкции за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ были применены к 20 финансовым учреждениям и УНФПП.

Отмечается общее снижение количества штрафных санкций, примененных к указанным субъектам (с 32 в 2021 году до 17 в 2022 году), совокупной суммы начисленных штрафов (с 9,6 млн евро в 2021 году до 3,6 млн евро в 2022 году (минимальное значение с 2014 года), а также количества проведенных ПФР Испании (Sepblac) проверок поднадзорных организаций.

²⁰ Комиссия по предотвращению отмывания денег и финансовых преступлений – коллегиальный орган при Государственном секретариате Испании по вопросам экономики и поддержки частного сектора, в состав которого входят представители прокуратуры, надзорных и иных компетентных органов.

Источник информации: информационный портал ACAMS.

28 марта 2023 года Европейским парламентом концептуально одобрен план законодательных инициатив Европейского союза в сфере ПОД/ФТ, внесенный на рассмотрение Европейской комиссией в июле 2021 года²¹.

Планом предусматривается следующий комплекс мер по укреплению европейской системы ПОД/ФТ.

1. Создание наднационального органа по ПОД/ФТ – Управления по борьбе с отмыванием денег (Anti-Money Laundering Authority, AMLA) – в задачи которого будут входить:

i. разработка централизованной и основанной на общих принципах и методах работы системы надзора в сфере ПОД/ФТ;

ii. контроль и надзор по меньшей мере за 40 наиболее высокорисковыми финансовыми учреждениями, осуществляющими свою деятельность на территории нескольких государств-членов ЕС²²;

iii. мониторинг и координация деятельности национальных органов государств-членов ЕС, осуществляющих надзор в сфере ПОД/ФТ²³;

iv. применение мер воздействия в отношении финансовых учреждений²⁴, а также разработка рекомендаций для компетентных органов государств-членов ЕС по применению таких мер;

v. координация взаимодействия между ПФР государств-членов ЕС, а также оказание им содействия в выявлении и анализе незаконных трансграничных финансовых потоков.

Согласно плану AMLA станет полноценно функционирующим наднациональным европейским органом по вопросам ПОД/ФТ к 2026 году.

²¹ Информация об указанном плане законодательных инициатив также содержится в обзорах событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за июль 2021 г. и за декабрь 2022 г.

²² Кредитная организация может стать поднадзорной AMLA при условии, что она осуществляет свою деятельность на территории минимум 7 стран-членов ЕС и оценивается как высокорисковая минимум в 4 из них; иное финансовое учреждение – если осуществляет свою деятельность на территории 10 государств – членов ЕС.

²³ Предполагается проведение регулярных проверок со стороны AMLA в отношении национальных надзорных органов на предмет оценки достаточности их полномочий и ресурсов, необходимых для осуществления возложенных на них надзорных функций по ПОД/ФТ.

²⁴ Предусмотрено право AMLA применять штрафные санкции к финансовым учреждениям на сумму от 500 тыс. до 2 млн евро или от 0,5% до 1% от годового оборота финансовой организации, за существенные нарушения – до 10% от годового оборота за предыдущий финансовый год.

2. Урегулирование вопросов, связанных с функционированием рынка невзаимозаменяемых токенов (NFT) и децентрализованных финансов (DeFi). Для целей обеспечения максимальной прозрачности оборота NFT и функционирования DeFi предполагается распространение общеевропейских требований по ПОД/ФТ на участников указанного рынка.

3. Утверждение 6-й Директивы ЕС по ПОД/ФТ (6AMLD) взамен действующих 4-ой и 5-ой Директив по ПОД/ФТ (4AMLD²⁵ и 5AMLD²⁶).

В соответствии с проектируемой 6AMLD странам-членам ЕС в дополнение к нормам, заложенным в 4AMLD и 5AMLD, необходимо будет имплементировать в свои национальные законодательства единые стандарты сбора и проверки данных о бенефициарных владельцах, а также регулярно обновлять национальные базы данных банковских счетов, которые планируется в перспективе объединить для целей оперативного доступа ПФР и правоохранительных органов стран-членов ЕС к содержащимся в единой базе данных сведениям.

Также в части регулирования вопросов бенефициарного владения запланирована реализация следующих инициатив:

i. принятие мер по обеспечению публичного доступа к национальным реестрам бенефициарных владельцев²⁷;

ii. введение дополнительных требований к раскрытию информации о бенефициарных владельцах иностранными юридическими лицами, совершающими операции в государствах-членах ЕС.

iii. снижение порогового значения доли участия лица в компании, свыше которого финансовые учреждения должны провести идентификацию бенефициарного владельца клиента – юридического лица, с 25% до 15% в общих случаях и до 5% в отношении высокорисковых клиентов.

²⁵ Директива (ЕС) № 2015/849 Европейского Парламента и Совета ЕС о предотвращении использования финансовой системы для целей отмывания 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.

²⁶ Директива (ЕС) № 2018/843 Европейского Парламента и Совета ЕС о внесении изменений в 4AMLD и Директивы (ЕС) № 2009/138/ЕС и № 2013/36/ЕС.

²⁷ Справочно отмечаем, что в ноябре 2022 года Суд ЕС в связи с нарушением фундаментальных принципов защиты частной жизни и персональных данных признал незаконными требования 5AMLD в части обеспечения открытого доступа к централизованным реестрам бенефициарных владельцев.

Подробнее – в обзоре событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за февраль 2023 г.

4. Снижение порогового значения для сделок с наличными деньгами, при совершении которых финансовые учреждения обязаны принимать меры НПК, с 10 тыс. евро до 7 тыс. евро; также установление соответствующего порогового значения для сделок с криптоактивами в размере 1 тыс. евро.

5. Расширение перечня лиц, подпадающих под понятие ПДЛ, на руководителей региональных органов власти, муниципалитетов и регионов с населением свыше 30 тыс. человек, а также распространение требований к финансовым организациям по работе с клиентами, связанными с ПДЛ, на братьев и сестер ПДЛ.

6. Введение требования по созданию национальных реестров владельцев дорогостоящего имущества²⁸ и предметов роскоши стоимостью свыше 200 тыс. евро.

7. Предоставление права финансовым учреждениям и компетентным органам государств-членов ЕС обмениваться финансовой информацией через государственно-частные площадки.

Работа над отдельными положениями плана будет продолжена Европейским парламентом во взаимодействии с Европейской комиссией и Советом ЕС.

Источник информации: официальный сайт Европейского парламента в сети Интернет.

Новости США

20 марта 2023 года опубликован ежегодный доклад Президента США об экономической ситуации в стране²⁹.

В докладе, в частности, освещается актуальная для США угроза, связанная с использованием ВА и других инновационных финансовых продуктов.

Отмечается, что использование ВА сопряжено с рисками ОД/ФТ и киберпреступностью: преступники регулярно используют ВА для отмывания доходов, полученных в результате использования программ-вымогателей, торговли людьми, торговли наркотическими средствами, мошенничества, а также в целях финансирования деятельности подсанкционных лиц.

Подчеркивается, что высокий риск использования ВА в целях ОД/ФТ обусловлен имеющимися в некоторых странах проблемами с внедрением требований Рекомендаций ФАТФ в части регулирования

²⁸ Например, яхт, самолетов, автомобилей.

²⁹ Economic Report of the President, March 2023.

сектора ПУВА, а также с широким распространением технологий анонимизации владельцев ВА.

Источник информации: официальный сайт Белого дома в сети «Интернет».