



Банк России

СЕНТЯБРЬ 2022



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	5
Новости международных объединений	5
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Японии.....	5
• Об отчёте Группы Эгмонт о взаимодействии подразделений финансовой разведки стран мира и финтех-организаций, а также о типологиях и рисках, связанных с их деятельностью.....	5
Новости стран Европы и Европейского союза	5
• О внесении изменений в закон Швейцарии о борьбе с отмыванием денег.....	5
• О докладе Elliptic о рисках ОД/ФТ, связанных с невзаимозаменяемыми токенами.....	6
• Об обслуживании KBC Group клиентов с высоким риском ОД/ФТ.....	6
• О докладе ПФР Израиля о тенденциях ОД/ФТ за 2021 год.....	7
• О применении штрафных санкций Центральным банком Ирландии в отношении Danske Bank.....	7
• О разъяснениях к положениям закона Великобритании о прозрачности и экономических преступлениях.....	8
• О нарушении Хорватией, Финляндией и Ирландией срока имплементации Директивы ЕС.....	8
Новости США и Австралии	9
• О докладе Комитета по международному контролю за оборотом наркотиков Сената США об усилении мер по борьбе с финансовыми сетями картелей.....	9
• О внедрении системы регулирования цифровых активов в США.....	10
• О докладе ПФР Австралии о результатах оценки рисков ОД/ФТ в австралийском секторе услуг по переводу денежных средств.....	10
• О досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролёра при Минфине США и Sterling Bank & Trust, FSB.....	11

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
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
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
ВА	Виртуальные активы
ПУВА	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПФР	Подразделения финансовой разведки

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости международных объединений

13 сентября 2022 года ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Японии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2021 году.

Среди достижений Японии отмечается учреждение Межведомственного совета по политике в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и утверждение плана действий в указанной сфере. Планом предусмотрены мероприятия по совершенствованию мер противодействия ФРОМУ, созданию целевой группы по расследованиям и судебным преследованиям ФТ, обновлению национальной оценки рисков ОД/ФТ. В результате предпринятых страной мер рейтинг по Рекомендации 2 «Национальное сотрудничество и координация» повышен до уровня «значительное соответствие».

Япония остаётся на усиленном мониторинге со стороны ФАТФ.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

15 сентября 2022 года Группой Эгмонт¹ опубликован отчет о взаимодействии ПФР стран мира и финтех-организаций², а также о типологиях и рисках, связанных с их деятельностью³.

В отчете, наряду с типологиями, содержится (1) классификация финтех-организаций, (2) описание надзорных мер, применяемых к финтех-организациям, (3) оценка уровня сотрудничества между ПФР и финтех-организациями, (4) информация о способах получения данных от финтех-организаций и инструментах, используемых ПФР для анализа таких данных, (5) оценка качества СПО, полученных ПФР от финтех-организаций.

Источник информации: официальный сайт Группы Эгмонт в сети Интернет.

Новости стран Европы и Европейского союза

2 сентября 2022 года опубликована информация о принятии Федеральным советом Швейцарии поправок к закону о борьбе с

¹ Группа «Эгмонт» - неформальное объединение подразделений финансовой разведки 151 юрисдикции. Российское подразделение финансовой разведки (Росфинмониторинг) является членом Группы «Эгмонт» с июня 2002 года.

² Организации, использующие инновационные методы представления финансовых услуг.

³ FIU – FinTech Cooperation and Associated Cybercrime Typologies and Risks, July 2022.

отмыванием денег и имплементирующим его положения подзаконным актам.

Швейцарией с целью укрепления национального режима ПОД/ФТ и с учётом рекомендаций, данных ФАТФ по итогам взаимной оценки системы ПОД/ФТ страны (1) введены новые требования для финансовых посредников в части идентификации бенефициарных владельцев, обновления сведений о клиентах и направления в компетентный орган СПО; (2) усилены требования к обеспечению прозрачности организаций, подверженных повышенным рискам ФТ, а также к надзору и контролю за сектором драгоценных металлов и камней.

Источник информации: информационный ресурс GSL News.

6 сентября 2022 года опубликован доклад британской компании Elliptic⁴ о рисках ОД/ФТ, связанных с невзаимозаменяемыми токенами (NFT)⁵.

Согласно докладу несмотря на общепринятые опасения по поводу уязвимости NFT к использованию их в целях ОД/ФТ доля вовлеченных в операции с NFT средств незаконного происхождения является низкой.

Так, с целью оценки подверженности сектора NFT рискам ОД/ФТ проанализировано 17 млн операций на сумму приблизительно 47 млрд долларов США (2,8 трлн рублей в эквиваленте), совершенных через 28 ПУВА за период с 2017 по 2022 гг. По итогам установлено, что сумма операций, напрямую связанных с незаконными доходами, составляет 8,1 млн долларов США (492 млн рублей в эквиваленте), а вовлеченность NFT в операции, связанные с легализацией незаконно полученных ВА, минимальна (составляет менее 0,02% от общего числа транзакций) и имеет тенденцию к снижению.

Также в докладе приведены типологии ОД с помощью NFT.

Источник информации: официальный сайт Elliptic в сети Интернет.

7 сентября 2022 года опубликована информация о введении бельгийской банковской группой KBC Group⁶ повышенных тарифных ставок по обслуживанию клиентов с высоким риском ОД/ФТ.

⁴ Elliptic – коммерческая организация, основанная в 2013 году в Лондоне. Elliptic предоставляет провайдерам услуг в сфере виртуальных активов и финансовым учреждениям услуги в части соблюдения комплаенс-процедур, «дорожного правила», а также иных требований в сфере ПОД/ФТ, информационной безопасности, скрининга кошельков ВА и оценки операций с точки зрения рисков ОД/ФТ. Также организация предоставляет финансовым учреждениям и регуляторам технические решения по выявлению и предотвращению финансовых преступлений, связанных с ВА.

⁵ NFT and Financial Crime Money Laundering, Market Manipulation, Scams & Sanctions Risks in Non-Fungible Tokens.

⁶ KBC Group – бельгийская банковская группа, предоставляющая свои услуги в Бельгии, Болгарии, Венгрии, Люксембурге, Словакии и Чехии. Занимает 93 место в мире среди банковских групп по размеру активов.

В связи с этим решением расходы, которые KBC Group несет в рамках действующих процедур по ПОД/ФТ, перекладываются на высокорисковых с точки зрения ОД/ФТ клиентов, в первую очередь на организации с высокой долей использования в своей деятельности наличных денежных средств (cash intensive businesses, CIBs)⁷.

Размер повышенных тарифных ставок пропорционален профилю риска клиента и расходам банковской группы.

Источник информации: информационное агентство BrusselsTimes.

14 сентября 2022 года опубликован доклад подразделения финансовой разведки Израиля (Управление по борьбе с ОД/ФТ Министерства юстиции Израиля, IMPA) о тенденциях ОД/ФТ за 2021 год.

По данным доклада самыми распространенными в 2021 году в Израиле финансовыми преступлениями стали мошенничество (23%), налоговые преступления (11,2%), взяточничество и коррупция (8,7%). В числе наиболее популярных инструментов ОД/ФТ отмечаются трансграничные операции (18,7%) и операции с наличными денежными средствами (12,8%).

Обращается внимание на рост количества финансовых преступлений с участием организованной преступности и преступлений финансирования терроризма. Доля участия организованных преступных групп в совершенных финансовых преступлениях выросла с 6,8% в 2020 году до 19% в 2021 году, а доля преступлений ФТ – с 9% до 14,6%.

В докладе также освещаются крупнейшие расследования IMPA, особенности межведомственного взаимодействия IMPA с израильской полицией, налоговым управлением и прокуратурой, а также международного взаимодействия по линии правоохранительных органов.

Источник информации: информационное агентство The Times of Israel.

15 сентября 2022 года опубликована информация о применении Центральным банком Ирландии к ирландскому филиалу банка Danske Bank⁸ штрафных санкций за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

⁷ Согласно отчёту Комиссии Европейского союза об оценке рисков ОД/ФТ, влияющих на внутренний рынок и трансграничную деятельность, к CIBs в том числе относятся: сектор азартных игр (букмекерские конторы, бинго, казино, лотереи), круглосуточные розничные магазины, строительные компании, ломбарды, ювелирные магазины, аукционные дома, мусороперерабатывающие компании.

⁸ Danske Bank – крупнейший коммерческий банк Дании. Последние несколько лет Danske Bank находится под пристальным вниманием надзорных органов ряда стран, в том числе в связи с тем, что в период с 2007 по 2015 гг. через эстонское подразделение Danske Bank было легализовано около 230 млрд. долларов США, полученных преступным путем.

Центральный банк Ирландии выявил следующие нарушения в деятельности Danske Bank: (1) сокрытие результатов проведенного в 2015 году внешнего аудита, в ходе которого установлено несоответствие комплаенс-процедур филиала требованиям ирландского законодательства в сфере ПОД/ФТ; (2) в период с 2015 по 2019 гг. банком не выявлено свыше 350 тыс. подозрительных операций.

Сумма штрафа для Danske Bank составила 1,8 млн евро (около 107,7 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт Центрального банка Ирландии в сети Интернет.

22 сентября 2022 года государственными органами Великобритании⁹ опубликованы разъяснения в отношении принятого в 2022 году Закона об экономических преступлениях¹⁰.

Разъяснены вопросы применения положений закона в части (1) требований к регистрации бизнеса, (2) требований к обеспечению прозрачности организаций, (3) предоставления правоохранным органам дополнительных полномочий по конфискации и возврату ВА, полученных преступным путем, (4) послабления ответственности бизнеса в определенных ситуациях за нарушения конфиденциальности при обмене информацией в целях ПОД/ФТ, (5) полномочий ПФР по сбору информации в целях борьбы с ОД/ФТ, (6) снижения нагрузки на бизнес с низким уровнем рисков ОД/ФТ.

Источник информации: официальный сайт Правительства Великобритании в сети Интернет.

29 сентября 2022 года Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о направлении мотивированного заключения¹¹ в отношении Хорватии, Финляндии и Ирландии в связи с нарушением указанными

⁹ Правительство, Министерство внутренних дел, Министерство финансов, Министерство юстиции, Бюро по борьбе с мошенничеством в особо крупных размерах, Министерство бизнеса, энергетики и промышленной стратегии.

¹⁰ The Economic Crime (Transparency and Enforcement) 2022 Act принят для реализации пакета реформ, направленных на противодействие незаконному использованию «компаний-оболочек», в том числе в целях ОД/ФТ, а также обеспечение конфискации и возврата преступных ВА. Также Закон предусматривает возможность прямого обмена между субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства информацией по вопросам противодействия ОД/ФТ, взяточничеству, уклонению от налогообложения, нарушению санкционных режимов и мошенничеству, а также обмена информацией через посреднические организации по указанным вопросам.

¹¹ В рамках процедур, обусловленных несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (*infringement procedures*), которые могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС. Процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального уведомления в страну-член ЕС с требованием о предоставлении подробной информации в отношении предполагаемого нарушения; (ii) в случае установления нарушения направление соответствующего мотивированного заключения ЕК с предписанием об устранении нарушения; (iii) в случае невыполнения государством-членом ЕС предписания ЕК передача дела на рассмотрение в Суд ЕС; (iv) в случае неприменения мер по устранению выявленных нарушений в установленный срок – применение штрафных санкций Судом ЕС по предложению ЕК.

странами срока имплементации Директивы ЕС об использовании финансовой и иной информации для предупреждения, выявления, расследования и уголовного преследования за отдельные виды уголовных преступлений, в том числе ОД/ФТ¹².

В случае если указанные страны в течение двух месяцев с даты получения мотивированного заключения надлежащим образом не проинформируют Европейскую комиссию об исполнении требований по включению в национальное законодательство положений Директивы, Европейской комиссией может быть вынесено решение о передаче в суд Европейского союза дел о неисполнении странами требований европейского законодательства.

Источник информации: официальный сайт Европейской комиссии в сети Интернет.

Новости США и Австралии

15 сентября 2022 года Комитетом по международному контролю за оборотом наркотиков Сената США опубликован доклад об усилении мер по борьбе с финансовыми сетями наркокартелей¹³.

Комитет призывает Министерство юстиции США и другие компетентные ведомства применять свои полномочия для эффективного расследования и привлечения к ответственности финансовых учреждений, проводивших операции, связанные с незаконной торговлей наркотиками, а также назначения для них максимальных уголовных и административных наказаний за нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

На практике указанные меры не применяются и, как правило, с крупными финансовыми учреждениями, нарушившими «противолегализационное» законодательство, заключаются мировые соглашения.

Имеющаяся статистика показывает, что в период с 1992 по 2019 гг. в отношении 38 организаций (в том числе 15 финансовых учреждений) после заключения мировых соглашений были выдвинуты новые

¹² Директива (ЕС) № 2019/1153 Европейского Парламента и Совета ЕС от 20 июня 2019 года об использовании финансовой и иной информации для предупреждения, выявления, расследования и уголовного преследования за отдельные виды уголовных преступлений и об отмене решения Совета ЕС № 2000/642/JHA. В частности, Директивой предусмотрено, что страны-члены ЕС должны определить ведомство(-а) уполномоченное(-ые) на получение доступа к централизованным реестрам банковских счетов, а также направление соответствующих запросов в подразделения финансовой разведки в целях предотвращения, выявления, расследования или уголовного преследования деяний ОД/ФТ. *Контрольный срок имплементации директивы в национальное законодательство – 1 августа 2021 г.*

¹³ Strengthening U.S. Efforts to Attack the Financial Networks of Cartels, September 2022.

уголовные обвинения за нарушения в сфере ПОД/ФТ. При этом с 24 организациями (из 38) были заключены повторные соглашения.

В частности, в докладе приводится пример заключения мирового досудебного соглашения Министерства юстиции США и банка HSBC¹⁴, который в 2012 году за отмывание связанных с наркоторговлей денежных средств по меньшей мере в размере 881 млн долларов США (около 51,9 млрд рублей в эквиваленте) и оказание услуг по обходу санкций лицам, находящимся в черном списке США, заплатил штраф в размере 1,9 млрд долларов США (около 112 млрд рублей в эквиваленте). Впоследствии было установлено, что банк продолжил осуществлять незаконную деятельность, что показывает низкую эффективность подобных мер воздействия.

Источник информации: официальный сайт Сената США в сети Интернет.

16 сентября 2022 года Белым домом опубликован информационный бюллетень о внедрении системы регулирования цифровых активов; Министерством финансов США опубликованы отчёты и план действия по развитию указанной сферы.

Согласно бюллетеню, запланированы следующие мероприятия: (1) внесение изменений в Закон о банковской тайне¹⁵ и законодательные акты в сфере цифровых активов, (2) проведение Министерством США оценки рисков незаконного финансирования децентрализованных финансов (к февралю 2023 года) и оценки рисков невзаимозаменяемых токенов (к июлю 2023 года), (3) усиление взаимодействия Казначейства США с частным сектором, (4) проведение совместной оценки Министерства финансов США, Министерства юстиции США и других ведомств рисков ОД/ФТ и совершения киберпреступлений с использованием цифровых активов, (5) проведение межведомственной группой во главе с Министерством финансов исследования последствий разработки цифровой валюты центрального банка.

В План действий Министерства финансов США включены мероприятия по минимизации рисков ОД/ФТ, связанных с цифровыми активами.

Источники информации: официальные сайты Белого дома и Министерства финансов США в сети Интернет.

26 сентября 2022 года подразделением финансовой разведки Австралии (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC)

¹⁴ HSBC – крупнейший банк Великобритании, один из крупнейших финансовых конгломератов в мире.

¹⁵ Закон США о банковской тайне (*Bank Secrecy Act*) известен также как Закон о предоставлении отчетности о валютных и трансграничных операциях (*Currency and Foreign Transactions Reporting Act*) и Закон о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем (*Anti-Money Laundering Law, AML*).

опубликован доклад о результатах оценки рисков ОД/ФТ в австралийском секторе услуг по переводу денежных средств¹⁶.

Риски ОД/ФТ, связанные с деятельностью провайдеров услуг по переводу денежных средств, в том числе операторов платформ по переводу денежных средств, отнесены AUSTRAC к категории среднего уровня. Отмечается, что использование таких субъектов в целях ОД/ФТ, как правило, связано с проведением операций на небольшие суммы. Вместе с тем выявляются случаи использования провайдеров услуг по переводу денежных средств для целей ОД в особо крупном размере мошенниками и организованными преступными сетями.

Источник информации: официальный сайт AUSTRAC в сети Интернет.

27 сентября 2022 года опубликовано соглашение о досудебном урегулировании претензий между Управлением валютного контролёра при Минфине США (Office of the Comptroller of the Currency, OCC) и американским банком Sterling Bank & Trust, FSB¹⁷ в связи с выявленными нарушениями Закона США о банковской тайне (BSA/AML) и недобросовестными практиками, связанными с программой ипотечного кредитования.

Согласно информации OCC, банком были умышленно допущены серьёзные нарушения Закона BSA/AML. В частности, банком не была внедрена эффективная программа внутреннего контроля в целях исполнения требований Закона BSA/AML. Также установлено, что в период с июля 2011 по декабрь 2019 гг. банком не исполнялась обязанность по направлению СПО в компетентный орган.

Сумма штрафа для Sterling Bank & Trust, FSB составила 6 млн долларов США (более 340 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт OCC в сети Интернет.

¹⁶ Remittance network providers and affiliates in Australia.

¹⁷ Sterling Bank & Trust, FSB (full-service bank) – сберегательная банковская ассоциация, оказывающая полный спектр банковских услуг на территории США.