



Банк России

ФЕВРАЛЬ 2021



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ .....</b>	<b>4</b>
<b>Федеральный закон .....</b>	<b>4</b>
• О Федеральном законе № 22-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части урегулирования правового статуса лиц без гражданства» .....	4
<b>Информация Росфинмониторинга.....</b>	<b>4</b>
• О заседании межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям .....	4
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ.....</b>	<b>5</b>
<b>Новости ФАТФ .....</b>	<b>5</b>
• О ключевых итогах пленарного заседания ФАТФ .....	5
<b>Новости международных объединений.....</b>	<b>5</b>
• О докладе FАCTI «Финансовая целостность для устойчивого развития» .....	5
• Об основных недостатках системы ПОД/ФТ Люксембурга, связанных с деятельностью частных инвестиционных фондов .....	6
<b>Новости стран СНГ.....</b>	<b>7</b>
• О заседании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников СНГ .....	7
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>8</b>
• О результатах международного расследования по делу о мошенничестве и отмывании денег .....	8
• О прогрессе Дании в устранении недостатков режима ПОД/ФТ .....	8
• О применении штрафных санкций в отношении Société Générale Group.....	9
• О нарушении Германией, Португалией и Румынией срока имплементации 4AMLD .....	9
<b>Новости США .....</b>	<b>10</b>
• О результатах работы Службы по регулированию сектора финансовых услуг США по мониторингу рисков и проведению инспекционных проверок в 2021 году .....	10
<b>Новости стран Азии .....</b>	<b>11</b>
• О докладе о типологиях рисков ОД/ФТ Совета Филиппин по противодействию отмыванию денег.....	11
• О мерах Центрального банка ОАЭ в отношении банков .....	11
• О результатах оценки рисков терроризма и финансирования терроризма на Филиппинах.....	12

Настоящий материал подготовлен  
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

## РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

### Федеральный закон

24 февраля 2021 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 22-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части урегулирования правового статуса лиц без гражданства».

Федеральным законом № 22-ФЗ в законодательство Российской Федерации внесены, в частности, следующие изменения:

- в перечень документов, удостоверяющих личность лица без гражданства в Российской Федерации, включено временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации;
- определено, что данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, устанавливаются организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

Федеральный закон № 22-ФЗ вступает в силу с 24 августа 2021 года.

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

### Информация Росфинмониторинга

4 февраля 2021 года в режиме видеоконференцсвязи под председательством Руководителя Администрации Президента А.Э. Вайно состоялось очередное заседание межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ).

На заседании обсуждались вопросы деятельности межведомственных рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям в федеральных округах.

По итогам заседания согласованы дополнительные меры по информационно-аналитическому и методическому обеспечению

деятельности таких групп, их взаимодействию с МРГ и центральными аппаратами федеральных государственных органов.

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

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ**

### **Новости ФАТФ**

15-25 февраля 2021 года в режиме видеоконференцсвязи состоялась пленарная сессия ФАТФ под председательством Германии.

По итогам пленарной сессии утверждены:

1. руководство по риск-ориентированному надзору;
2. отчёт о типологическом исследовании «Незаконный оборот оружия и финансирование терроризма»;
3. руководство по вопросам расследования и уголовного преследования финансирования терроризма.

Группой одобрены и размещены на своём официальном сайте в сети Интернет для публичных консультаций обновленные версии:

4. руководства о регулировании сферы виртуальных активов и деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.
5. руководства по оценке и минимизации рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения;

По результатам рассмотрения в рамках пленума «страновых» вопросов ФАТФ утверждён отчет взаимной оценки Новой Зеландии. По совокупности выставленных рейтингов страна помещена на регулярный мониторинг.

С учетом стратегических недостатков национальных систем ПОД/ФТ Буркина Фасо, Каймановы острова, Марокко и Сенегал включены в «серый» список ФАТФ – перечень юрисдикций, находящихся на усиленном мониторинге Группы.

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

### **Новости международных объединений**

8 февраля 2021 года опубликован доклад международной неправительственной организации по противодействию коррупции Transparency International (TI), подготовленный совместно с международным сообществом по антикоррупционным исследованиям Anti-Corruption Data Collective (ACDC), о недостатках системы ПОД/ФТ Люксембурга, связанных с деятельностью частных инвестиционных фондов<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> In the Dark. Who is behind Luxembourg's 4.5 trillion-euro investment funds industry?

По результатам исследования TI и ACDC сектор частных инвестиционных фондов Люксембурга<sup>2</sup>, под управлением которых находится более 4,5 трлн евро, характеризуется как непрозрачный. На основании анализа данных люксембургского реестра бенефициарных владельцев<sup>3</sup> за 2019-2020 гг. отмечается, что сведения о бенефициарных владельцах не были предоставлены 80% частных инвестиционных фондов. Вместе с тем отмечается, что 15% фондов, являющихся также субъектами исполнения «противолегализационного» законодательства США, люксембургским и американским властям одновременно были направлены противоречивые сведения в отношении своих бенефициарных владельцев. По оценкам TI, процедуры инвестиционных фондов Люксембурга по установлению и проверке бенефициарных владельцев содержат в себе существенные недостатки, что приводит к снижению эффективности противодействия ОД и коррупции в стране.

TI рекомендует Люксембургу принять меры по совершенствованию механизма работы с реестром бенефициарных владельцев и применять штрафные санкции в отношении юридических лиц, не выполняющих требования, предусмотренные международными стандартами в сфере ПОД/ФТ.

*Источник информации: официальный сайт Transparency International в сети Интернет.*

**25 февраля 2021 года** Группой высокого уровня ООН по вопросам международной финансовой отчетности, прозрачности и целостности (High Level Panel on International Financial Accountability, Transparency and Integrity, FACTI)<sup>4</sup> опубликован доклад «Финансовая целостность для устойчивого развития».

В докладе содержатся рекомендации странам, в том числе затрагивающие концептуальные вопросы сферы ПОД/ФТ.

---

<sup>2</sup> Люксембург занимает первое место в Европе по количеству инвестиционных фондов и является вторым по величине центром инвестиционных фондов в мире после США.

<sup>3</sup> В соответствии с требованием Пятой Директивы ЕС о ПОД/ФТ в Люксембурге в марте 2019 году вступил в силу закон, предусматривающий создание реестра бенефициарных владельцев (РБВ). В соответствии с предусмотренными законом нормами на все инвестиционные фонды, осуществляющие свою деятельность в Люксембурге, распространяется требование по представлению информации о своих бенефициарных владельцах в РБВ, контроль за которым осуществляет Министерство юстиции Люксембурга.

<sup>4</sup> Группа создана 2 марта 2020 года по инициативе 74-го Председателя Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций и 75-го Председателя Экономического и Социального Совета ООН в целях содействия выполнению повестки ООН на ближайшее десятилетие. Основная цель Группы – оказание помощи странам-членам ООН в достижении целей в области устойчивого развития путем формулирования соответствующих рекомендаций, направленных на устранение сохраняющихся пробелов в регулировании международной финансовой системы. Формулируемые Группой предложения носят рекомендательный характер.

1. Предлагается закрепить за ФАТФ статус международной организации<sup>5</sup>.

2. Рекомендуются предусмотреть в международных стандартах в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ требование о том, чтобы все страны создали централизованные и общедоступные реестры информации о бенефициарных владельцах.

3. Рекомендуются создание многостороннего механизма посредничества по оказанию содействия странам по возврату незаконно выведенных за рубеж активов.

4. Предлагается привлекать региональные банки развития к управлению замороженными/арестованными активами до момента их возвращения в юрисдикции, из которых они были незаконно выведены.

*Источник информации: официальный сайт FACTI в сети Интернет*

## Новости стран СНГ

**2 февраля 2021 года** состоялось очередное заседание Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств (СРПФР)<sup>6</sup> под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина.

В ходе заседания были рассмотрены меры, принимаемые в государствах - участниках СНГ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>7</sup>; вопросы создания Международного центра оценки рисков отмыwania денег и финансирования терроризма (МЦОР) и функционирования Системы обмена информацией между подразделениями финансовой разведки СНГ «СиНергия», а также результаты реализации регулярной операции СРПФР по выявлению лиц, причастных к деятельности международных террористических организаций (условное наименование «Барьер»).

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

---

<sup>5</sup> В настоящее время регулирующий деятельность ФАТФ международный правовой акт отсутствует. Группа осуществляет свою деятельность на основе мандата, предоставленного ей Резолюцией Совета Безопасности ООН 1617(2005).

<sup>6</sup> Совет руководителей подразделений финансовой разведки (СРПФР) создан 5 декабря 2012 года в целях координации сотрудничества в области расследования случаев ОД/ФТ. Членами Совета являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан и Украина.

<sup>7</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## Новости стран Европы и Европейского союза

**3 февраля 2021 года** Полицейской службой Европейского Союза (Европол) опубликован пресс-релиз о результатах международного расследования по делу о мошенничестве и ОД<sup>8</sup>.

По итогам расследования раскрыта международная сеть по отмыванию преступных доходов, полученных в результате мошеннических действий и хищения у 50 американских финансовых учреждений<sup>9</sup> денежных средств на общую сумму около 14,5 млн долларов США, а также произведено 105 арестов физических лиц-участников сети и заморожено 87 банковских счетов с денежными средствами на общую сумму 1,6 млн долларов США.

В связи со сложностью и международным масштабом выявленной схемы ОД в расследовании был задействован широкий круг компетентных ведомств: Национальная полиция Испании, Секретная служба США, правоохранительные ведомства Австрии, Дании и Греции, а также Министерство юстиции США и Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN). Расследование проводилось при координации Европола.

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

**16 февраля 2021 года** ФАТФ опубликован отчёт о прогрессе Дании в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2017 году.

В отчёте отмечается, что в результате устранения страной недостатков до уровня «значительное соответствие» повышен рейтинг по Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма», Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением ОМУ», Рекомендации 8 «Некоммерческие организации», Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований» и Рекомендации 26 «Регулирование и надзор за финансовыми учреждениями».

Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен до уровня «частичное соответствие» в связи с тем, что страна

<sup>8</sup> Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём.

<sup>9</sup> По информации Европола указанной преступной организацией на территории США создавались «компании-оболочки» и открывались для них счета в американских банках. Для формирования доверительного отношения со стороны указанных американских банков на открытые у них счета членами преступной организации осуществлялись переводы денежных средств из различных европейских стран. После этого американскими банками по указанным счетам выпускались дебетовые и кредитные карты, которые впоследствии использовались преступниками для хищения и последующего отмывания денежных средств.



не привела своё законодательство в соответствии с обновлённым стандартом по указанной рекомендации в части обеспечения должного регулирования деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, их лицензирования или регистрирования, а также контроля соблюдения указанными лицами требований Рекомендаций ФАТФ.

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

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

**16 февраля 2021 года** опубликована информация о применении Комиссией по регулированию сектора финансовых услуг Джерси (Jersey Financial Services Commission, JFSC) штрафных санкций в отношении трёх дочерних компаний<sup>10</sup> международной финансовой группы Société Générale Group<sup>11</sup>: SG Kleinwort Hambros Bank (CI) Limited (SGKH Bank), SG Kleinwort Hambros Trust Company (CI) Limited (SGKH Trust) и SG Kleinwort Hambros Corporate Services (CI) Limited (SGKH Corporate) в связи с нарушением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По итогам инспекционной проверки JFSC было установлено, что за период с января 2018 года по май 2019 года указанными компаниями не внедрена эффективная система оценки рисков и не обеспечено эффективное функционирование механизмов внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Также компании не продемонстрировали понимание присущих им рисков ОД/ФТ и соответствующих обязанностей в сфере ПОД/ФТ.

Совокупная сумма штрафа для указанных компаний составила более 0,7 млн фунтов стерлингов (более 1 млн долларов США в эквиваленте).

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

**18 февраля 2021 года** Европейской комиссией опубликован пресс-релиз о нарушении Германией, Португалией и Румынией срока имплементации Четвёртой Директивы ЕС по ПОД/ФТ (4AMLD)<sup>12</sup>.

---

<sup>10</sup> Дочерние компании Société Générale Group на Нормандских островах.

<sup>11</sup> Société Générale – одна из крупнейших финансовых групп в Европе со штаб-квартирой в Париже (Франция), общая стоимость активов которой по состоянию на начало 2021 года составляет около 1,5 трлн долларов США, общая численность персонала по всему миру – порядка 153 тыс. сотрудников.

<sup>12</sup> 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. Контрольный срок для включения государствами-членами ЕС в национальное законодательство положений 4AMLD – 26 июня 2017 года. Более подробная информация о Четвёртой

В связи с тем, что указанными странами не исполнено требование по включению в национальное законодательство всех положений 4AMLD в соответствии с установленным сроком, Европейской комиссией направлены официальные запросы в указанные страны<sup>13</sup>.

Положения 4AMLD, которые не были имплементированы странами, затрагивают фундаментальные аспекты режима ПОД/ФТ. Так, странами не обеспечено внедрение эффективных механизмов надлежащей проверки клиентов и обмена информацией между подразделениями финансовой разведки, не приняты меры по обеспечению прозрачности информации о бенефициарных владельцах юридических лиц и юридических образований.

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

## Новости США

1 февраля 2021 года Службой по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA)<sup>14</sup> опубликован доклад о результатах работы по проведению инспекционных проверок, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, и мониторингу рисков в 2021 году<sup>15</sup>.

Наиболее распространённые нарушения, выявленные FINRA в ходе инспекционных проверок деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в 2021 году, следующие:

- ненадлежащий мониторинг операций в целях ПОД;

---

директиве ЕС по ПОД/ФТ приведена в «Обзоре событий в сфере ПОД/ФТ» за период с 1 июня по 31 июля 2017 года.

<sup>13</sup> Процедуры, связанные с несоблюдением требований европейского законодательства государствами-членами ЕС (infringement procedures) могут быть инициированы Европейской комиссией в отношении государства-члена ЕС в случае несоблюдения указанным государством требований европейского законодательства. Указанные процедуры предусматривают следующие этапы: (i) направление Европейской комиссией (ЕК) официального запроса в страну-член ЕС 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.

<sup>14</sup> Служба по регулированию сектора финансовых услуг США (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) – один из четырёх американских компетентных органов по надзору за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Имеет статус саморегулируемой организации.

<sup>15</sup> 2021 Report on FINRA's Examination and Risk Monitoring Program. February 2021.

- неисполнение обязанности по документированию расследований подозрительной деятельности, в отношении которой направляются сообщения о подозрительных операциях;
- ненадлежащая идентификация иностранных юридических лиц или последующий контроль за операциями по таким счетам, по которым наблюдается рост высокорисковых операций;
- отсутствие независимого регулярного тестирования эффективности программ противодействия ОД.

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

## Новости стран Азии

**2 февраля 2021 года** опубликован доклад Совета Филиппин по противодействию отмыванию денег (Anti-Money Laundering Council, AMLC) о типологиях рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и другими субъектами предпринимательской деятельности<sup>16</sup>.

Согласно докладу компании, осуществляющие оптовую и розничную торговлю, операции с недвижимостью, гостиницы и рестораны наиболее подвержены риску использования в целях ОД/ФТ в связи с широким применением в расчётах наличных денежных средств, кредитных карт и банковских чеков. Наиболее высоким рискам ОД/ФТ в стране подвержена деятельность филиппинских индивидуальных предпринимателей и компаний, осуществляющих оптовую внешнеторговую деятельность.

Риски ОД/ФТ, присущие юридическим лицам и иным субъектам предпринимательской деятельности, оцениваются AMLC как умеренно высокие.

По итогам проведённого AMLC анализа СПО и результатов расследований случаев ОД/ФТ сообщается, что наиболее часто встречающиеся в стране преступления с использованием юридических лиц и иных субъектов предпринимательской деятельности – это незаконная торговля наркотиками, незаконная электронная торговля и мошенничество.

*Источник информации: официальный сайт Совета Филиппин по противодействию ОД в сети Интернет.*

**3 февраля 2021 года** опубликована информация о применении Центральным банком ОАЭ штрафных санкций в отношении 11 банков в связи с нарушением требований законодательства о ПОД/ФТ.

---

<sup>16</sup> A Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment on Legal Persons and Other Business Entities.

Банками, в деятельности которых в середине 2019 года по итогам инспекционных проверок были выявлены нарушения требований «противолегализационного» законодательства ОАЭ, не были приняты надлежащие меры по их устранению, несмотря на предупреждения со стороны регулятора<sup>17</sup>.

Совокупная сумма штрафов для 11 банков составила около 46 млн дирхам ОАЭ (более 12 млн долларов США в эквиваленте).

*Источники информации: информационный портал Khaleej Times, информационное агентство ACAMS.*

**9 февраля 2021 года** подразделением финансовой разведки Филиппин (Anti-Money Laundering Council, AMLC) опубликован актуализированный отчёт о результатах оценки рисков терроризма и финансирования терроризма (ФТ) в стране.

По оценкам AMLC риски терроризма и ФТ в стране характеризуются как высокие. Отмечается, что террористическими организациями в настоящее время используются в основном системные, более традиционные подходы к сбору средств для целей ФТ (например, совершение таких преступлений, как похищение с целью получения выкупа или вымогательство). Однако преступники в целях ФТ также прибегают к использованию новых технологий, например, виртуальных валют и краудсорсинговых платформ.

Для борьбы с финансовыми преступлениями AMLC рекомендует, в частности, следующее:

- активизировать сотрудничество между государственным и частным секторами;
- обеспечить непрерывный обмен информацией между государственными органами и представителями частного сектора;
- предусмотреть проведение тематических программ, направленных на повышение компетенций в области противодействия терроризму и ФТ, особенно для операторов по переводу денежных средств и некрупных банков, имеющих ограниченный доступ к инструментарию ПОД/ФТ и обладающих минимальными опытом и знаниями типологий и индикаторов ФТ.

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

---

<sup>17</sup> Наименования банков в настоящее время не раскрываются Центральным банком ОАЭ.