



Банк России

МАРТ 2024



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

СОДЕРЖАНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ	4
РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ	5
Федеральный закон	5
• № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	5
Постановление Правительства Российской Федерации	6
• № 359 «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. № 804»	6
Информация федеральных органов исполнительной власти	7
• О заседании коллегии ФНС России по итогам работы за 2023 г. и задачам на 2024 г.	7
• О заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ	7
МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ	8
Новости ФАТФ и РГТФ	8
• О руководстве ФАТФ «Бенефициарные владельцы и прозрачность юридических образований»	8
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Словакии	8
• Об устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ Сербии	8
• Об Обзоре ФАТФ о статусе имплементации требований Рекомендации 15 «Новые технологии»	9
Новости международных объединений	10
• О докладе Вольфсбергской группы по актуальным вопросам о страновых рисках	10
Новости стран мира	11
• О мерах ПФР Индии в отношении банка Paytm Payments Bank Ltd	11
• О мерах Центрального банка Нидерландов в отношении криптовалютной биржи Foris DAX MT Limited	11
• О мерах надзорного органа Швейцарии в отношении отделения ливанской банковской группы Banque Audi (Suisse) SA	12

Настоящий материал подготовлен
Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля

Фото на обложке: Shutterstock.com

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

Телефон: +7 499 300 30 00

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ОД	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
ФТ	Финансирование терроризма
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
РГТФ	Региональная группа по типу ФАТФ
МАНИВЭЛ	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
ПУВА	Поставщики услуг в сфере виртуальных активов
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФР	Подразделение финансовой разведки
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
ПДЛ	Публичные должностные лица

РОССИЙСКИЕ НОВОСТИ

Федеральный закон

11 марта 2024 года Президентом Российской Федерации подписан Федеральный закон № 45-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федеральный закон № 45-ФЗ принят в целях установления возможности использования цифровых финансовых активов (ЦФА) и утилитарных цифровых прав (УЦП) в качестве встречного предоставления по внешнеторговым договорам (контрактам), заключённым между резидентами и нерезидентами, которые предусматривают передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

В связи с этим операции по передаче УЦП и (или) ЦФА и (или) цифровых прав, включающих одновременно ЦФА и УЦП, используемых в качестве встречного предоставления по вышеуказанным внешнеторговым договорам (контрактам), включены в перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, предусмотренный Федеральным законом № 115-ФЗ¹.

Вместе с этим в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены следующие изменения:

- I. закреплено право всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, присоединившимися к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы (ОФП) в целях совершения финансовых сделок с потребителями финансовых услуг, на основании договора поручать такому ОФП проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощённой идентификации клиента - физического лица, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах² (*указанная норма вступает в силу с 1 января 2025 года*);

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

² В настоящее время соответствующим правом наделены только профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), иностранные страховые организации и кредитные организации, в том числе банки, в целях совершения отдельных видов сделок и заключения отдельных видов договоров.

II. закреплено право ОФП, соответствующего критериям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ, после проведения им идентификации при личном присутствии любого клиента - физического лица с его согласия и на безвозмездной основе размещать или обновлять сведения о клиенте в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА)³.

Федеральный закон № 45-ФЗ вступил в силу с 11 марта 2024 года, за исключением отдельных положений.

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

Постановление Правительства Российской Федерации

21 марта 2024 года Правительством Российской Федерации принято постановление № 359 «О внесении изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 г. № 804».

Постановлением № 359 внесено изменение в Правила определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, других юридических лиц, а также физических лиц (утверждены постановлением № 804, далее – Правила, Перечень соответственно).

Согласно обновлённым Правилам информация о включении в Перечень или об исключении из Перечня организаций и (или) физических лиц, а также о внесении корректировок в содержащиеся в Перечне сведения об организациях и (или) о физических лицах вместе с актуальной информацией об организациях и о физических лицах, включённых в Перечень, размещается на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» в день принятия соответствующего решения⁴.

Постановление вступило в силу с 30 марта 2024 года.

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

³ До вступления Федерального закона № 45-ФЗ в силу ОФП были вправе размещать и обновлять сведения в ЕСИА только в отношении клиентов - физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации.

⁴ До вступления постановления № 359 в силу информация о внесении изменений в Перечень размещалась на официальном сайте Росфинмониторинга в сети Интернет в течение одного рабочего дня, следующего за днём принятия соответствующего решения.

Информация федеральных органов исполнительной власти

19 – 20 марта 2024 года состоялось расширенное заседание коллегии ФНС России, посвященное итогам работы за 2023 год и задачам на 2024 год, в ходе которого были отмечены результаты совместных мер Росфинмониторинга и ФНС России в «противолегализационной» сфере за прошедший год, в частности:

- налоговыми органами по материалам Росфинмониторинга исключено из ЕГРЮЛ более 550 технических участников теневых площадок, что способствовало пресечению деятельности 11 таких площадок с оборотом более 30 млрд рублей;
- информация ФНС России была использована Росфинмониторингом в ходе проведения более 8,7 тыс. финансовых расследований, предотвращено хищение свыше 28 млрд рублей, возмещён ущерб на сумму более 129 млрд рублей;
- с использованием материалов Росфинмониторинга налоговыми органами дополнительно начислено налоговых платежей на сумму более 15,8 млрд рублей, взыскано в бюджет более 3,2 млрд рублей, отказано в необоснованном возмещении НДС на сумму более 1,9 млрд рублей.

Источники информации: официальные сайты ФНС России и Росфинмониторинга в сети Интернет.

21 марта 2024 года состоялось заседание Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

На заседании были рассмотрены вопросы международного сотрудничества по линии ПОД/ФТ (в частности, итоги пленарного заседания ФАТФ, состоявшегося в феврале 2024 года, и инициативы в рамках российского председательства в ЕАГ, БРИКС и СНГ), а также заслушаны предложения по совершенствованию профильного законодательства.

Источник информации: официальный сайт Росфинмониторинга в сети Интернет.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости ФАТФ и РГТФ

11 марта 2024 года опубликовано руководство ФАТФ «Бенефициарные владельцы и прозрачность юридических образований»⁵.

Руководство разработано в целях оказания содействия странам в имплементации требований обновлённой в феврале 2023 года Рекомендации 25⁶, в частности, в обеспечении надлежащего применения мер, направленных на получение в рамках НПК достаточных, достоверных и актуальных сведений о бенефициарных владельцах трастов, учреждённых по соглашению сторон, и других аналогичных юридических образований.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

13 марта 2024 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Словакии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2020 году.

В результате проведённой работы по совершенствованию режима ПОД/ФТ рейтинг Словакии по Рекомендации 26 «Регулирование и надзор за деятельностью финансовых организаций» повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

Вместе с тем Словакия 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.

18 марта 2024 года МАНИВЭЛ опубликован отчёт о прогрессе Сербии в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2016 году.

Сербией имплементированы нормативные требования к ПУВА, в частности, о сопровождении переводов виртуальных активов точной информацией об отправителе и получателе виртуальных активов (т.н. «travel rule»). В результате предпринятых страной мер по устранению недостатков рейтинг Сербии по Рекомендации 15 «Новые технологии» повышен с уровня «частичное соответствие» до уровня «значительное соответствие».

⁵ Beneficial Ownership and Transparency of Legal Arrangements. Guidance for a Risk-Based Approach.

⁶ «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований».

Среди достижений Сербии также отмечаются изменения профильного законодательства, направленные на совершенствование процедур идентификации, оценки и снижения рисков ОД/ФТ, связанных с использованием новых технологий.

Сербия переведена на регулярный мониторинг со стороны МАНИВЭЛ.

Источник информации: официальный сайт МАНИВЭЛ в сети Интернет.

28 марта 2024 года ФАТФ опубликован Обзор о статусе имплементации требований Рекомендации 15 ФАФТ «Новые технологии»⁷ странами – членами ФАТФ и РГТФ с наиболее значимым уровнем деятельности ПУВА⁸, подготовленный на основе исследования уровня имплементации в странах – членах ФАТФ и РГТФ⁹ Рекомендации 15 ФАТФ.

Отмечается, что в 49 из 58¹⁰ стран приняты нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность ПУВА, надзорными органами проводятся инспекционные проверки в отношении указанных субъектов; в 43 из 58 стран уже применялись меры надзорного реагирования за нарушения в сфере ПОД/ФТ.

В части технического соответствия требованиям Рекомендации 15 ФАТФ и Пояснительной записке к ней рейтинг «соответствие» присвоен 1 юрисдикции¹¹; «значительное соответствие»¹² – 22 юрисдикциям, «частичное соответствие»¹³ – 20. Рейтинг «несоответствие» присвоен 2 юрисдикциям¹⁴. Системы ПОД/ФТ 13 юрисдикций к настоящему моменту

⁷ Status of Implementation of Recommendation 15 by FATF Members and Jurisdictions with Materially Important VASP Activity.

⁸ В качестве критериев отнесения к странам со значимым уровнем деятельности ПУВА ФАТФ определены объем торговых операций с расчётами в виртуальных активах (более 0,25% в мировом объеме) и размер базы пользователей виртуальных активов (более 1 млн).

⁹ Проведено ФАТФ в период с 24 февраля по 7 апреля 2023 года. В Обзоре также учтена информация, предоставленная странами-респондентами в рамках проведённого в январе-марте т.г. соответствующего тематического опроса, и информации из страновых отчётов ФАТФ и РГТФ.

¹⁰ В Обзоре содержится информация о статусе имплементации Рекомендации 15 ФАТФ во всех странах – членах ФАТФ (38), а также 20 странах – членах РГТФ.

¹¹ Багамские о-ва.

¹² Британские Виргинские острова, Великобритания, Германия, Гибралтар, Израиль, Индонезия, Ирландия, Каймановы острова, Канада, Кипр, Китай, Люксембург, Мальта, Мексика, Новая Зеландия, Норвегия, США, Таиланд, Франция, Швеция, Швейцария, Япония.

¹³ Бразилия, Венесуэла, Гонконг, Дания, Египет, Исландия, Казахстан, Колумбия, Литва, Нигерия, Нидерланды, ОАЭ, Польша, Российская Федерация, Турция, Украина, Финляндия, Филиппины, Эстония, ЮАР.

¹⁴ Вьетнам и Сейшельские о-ва.

не оценивались на предмет соответствия требованиям Рекомендации 15 с момента её пересмотра в октябре 2018 года.

Источник информации: официальный сайт ФАТФ в сети Интернет.

Новости международных объединений

4 марта 2024 года Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group)¹⁵ опубликован обзор актуальных вопросов о страновых рисках¹⁶.

Обзор подготовлен в целях оказания содействия финансовым организациям в оценке странового риска при разработке и применении эффективной программы по ПОД/ФТ и содержит описание страновых рисков совершения различных финансовых преступлений (в частности, ОД, ФТ, ФРОМУ, взяточничества и коррупции, неприменения целевых финансовых санкций). Вместе с этим финансовым организациям даны рекомендации в отношении:

- ✓ использования источников информации при разработке методологии оценки страновых рисков;
- ✓ периодичности обновления источников информации;
- ✓ подходов к учёту факторов, связанных с действующими санкционными режимами, при разработке методологии оценки страновых рисков;
- ✓ выбора и применения готовых коммерческих продуктов для оценки страновых рисков;
- ✓ подходов к выбору моделей/методологий по оценке страновых рисков;
- ✓ решения проблемы неполноты данных;
- ✓ проверки эффективности оценки страновых рисков;
- ✓ изменения требований в части НПК (усиленной НПК) в контексте оценки результатов оценки странового риска;

Источник информации: официальный сайт Вольфсбергской группы в сети Интернет.

¹⁵ Вольфсбергская группа является ассоциацией тринадцати глобальных банков (Banco Santander, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Société Générale, Standard Chartered Bank и UBS), целью которой является разработка рекомендаций по управлению рисками, связанными с совершением финансовых преступлений. Особое внимание Вольфсбергской группой уделяется совершенствованию практики «знай своего клиента» и мер ПОД/ФТ.

¹⁶ The Wolfsberg Group Country Risk Frequently Asked Questions (FAQs), 2024.

Новости стран мира

1 марта 2024 года опубликована информация о применении ПФР Индии штрафных санкций к банку Paytm Payments Bank Ltd¹⁷ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам проверки ПФР Индии было установлено, что Paytm Payments Bank Ltd не выполнялись обязанности по выявлению подозрительных операций, связанных с незаконной игровой деятельностью, и направлению соответствующих СПО в ПФР.

Сумма штрафа для банка за нарушения «противолегализационного» законодательства составила 54,9 млн индийских рупий (около 60 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт ПФР Индии в сети Интернет.

13 марта 2024 года опубликована информация о применении Центральным банком Нидерландов (De Nederlandsche Bank, DNB) штрафных санкций в отношении криптовалютной биржи Foris DAX MT Limited (Crypto.com)¹⁸ за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ¹⁹.

По результатам проверки, проведённой DNB в период с 21 мая 2020 года по 8 ноября 2022 года, было установлено, что Crypto.com осуществляла в Нидерландах нелицензированную деятельность²⁰ в качестве ПУВА. В результате криптовалютной биржей не выполнялись требования «противолегализационного» законодательства, связанные с информированием ПФР Нидерландов о подозрительных операциях.

Сумма штрафа для криптовалютной биржи составила 2,85 млн евро (около 285 млн рублей в эквиваленте).

Источник информации: официальный сайт DNB в сети Интернет.

¹⁷ Paytm Payments Bank Ltd (штаб-квартира в г. Нойда, штат Уттар-Прадеш) – индийский платёжный банк, получивший статус «списочного» ('scheduled') банка в 2021 году. [К «списочным» банкам относятся банки, включённые в особый список Резервного банка Индии (Second Schedule) в соответствии с Законом о Резервном банке Индии. Это крупные банки, минимальный размер резервного капитала (на счёте в РБИ) которых составляет 500 тыс. индийских рупий (около 7,4 тыс. долларов США в эквиваленте)]. Входит в состав международной финансовой технологической компании Paytm, специализирующейся на цифровых платежах и финансовых услугах.

¹⁸ Foris DAX MT Limited (торговое название – Crypto.com) – мальтийская криптовалютная биржа, осуществляющая деятельность в качестве ПУВА в Нидерландах.

¹⁹ Криптовалютная биржа была оштрафована в октябре 2023 года, однако информация о применённых в её отношении мерах была опубликована только 13 марта т.г.

²⁰ Требование о регистрации деятельности ПУВА в Нидерландах предусмотрено Законом о ПОД/ФТ с 21 мая 2020 года. Crypto.com была зарегистрирована в Нидерландах в июле 2023 года.

25 марта 2024 года опубликован пресс-релиз Управления по надзору за финансовым рынком Швейцарии (Swiss Financial Market Supervisory Authority, FINMA) о нарушениях женеvским отделением ливанской банковской группы Banque Audi (Suisse) SA²¹ требований законодательства о ПОД/ФТ.

По результатам проведённой FINMA инспекционной проверки установлено, что банком Banque Audi (Suisse) SA не исполнялись требования «противолегализационного» законодательства об информировании надзорного органа в отношении клиентов – ПДЛ. Кроме того, банк не проводил надлежащим образом идентификацию источников происхождения средств таких клиентов, а при наличии подозрений в незаконном происхождении указанных средств не проводил соответствующие расследования.

За систематические нарушения «противолегализационного» законодательства к банку применены штрафные санкции в размере 3,9 млн швейцарских франков (около 400 млн рублей в эквиваленте). Также в связи с тем, что банк продолжает обслуживание клиентов с высоким уровнем риска, ему предписано увеличить минимальный размер нормативного капитала на 19 млн швейцарских франков (более 1,9 млрд рублей в эквиваленте). При этом в течение двух лет (или до устранения выявленных нарушений) банку запрещено устанавливать деловые отношения с новыми клиентами – ПДЛ или высокорисковыми клиентами – юридическими лицами.

Источник информации: официальный сайт FINMA в сети Интернет.

²¹ *Banque Audi* (штаб-квартира в Бейруте) – крупнейший банк Ливана по размеру активов (18 млрд долларов США по состоянию на сентябрь 2023 г.). Работает в 11 странах, имеет более 200 филиалов; осуществляет банковское обслуживание физических и юридических лиц.