



Банк России

ЯНВАРЬ 2022



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

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ .....</b>	<b>4</b>
<b>Новости региональных групп по типу ФАТФ.....</b>	<b>5</b>
• Об отчёте типологического исследования «Надзор в сфере ПОД/ФТ в кризисных ситуациях и сложные внешние факторы» .....	5
• О прогрессе ОАЭ в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ..	6
<b>Новости международных организаций .....</b>	<b>7</b>
• О докладе ОЭСР о децентрализованных финансах и возможных последствиях их использования.....	7
<b>Новости стран Европы и Европейского союза.....</b>	<b>8</b>
• Об усилении мер регулирования деятельности провайдеров услуг в сфере виртуальных активов в Эстонии.....	8
• О подходах Европейской службы банковского надзора к проблематике дерискинга в странах ЕС.....	8
• О мерах надзорного органа острова Мэн в отношении Standard Bank Isle of Man Limited .....	10
• О докладе Европола об использовании криптовалют в незаконных целях .....	10
• О запуске централизованной базы данных ЕВА о европейских финансовых организациях с уязвимостями в системах ПОД/ФТ .....	11
<b>Новости стран Азии .....</b>	<b>12</b>
• О мерах Резервного банка Индии в отношении банков Associate Co-operative Bank Ltd и Mogaveera Co-operative Bank Ltd.....	12
• О плане действий по усилению мер ПОД и совершенствованию систем предотвращения и контроля рисков ОД в Китае на 2022-2024 гг. ....	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, 2022

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
<b>ОД/ФТ</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма
<b>ОД</b>	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>МАНИВЭЛ</b>	Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
<b>МЕНАФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки
<b>ОЭСР</b>	Организация экономического сотрудничества и развития
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов
<b>ПУВА</b>	Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов

## Новости региональных групп по типу ФАТФ

**25 января 2022 года** МАНИВЭЛ<sup>1</sup> опубликован отчёт типологического исследования по теме «Надзор в сфере ПОД/ФТ в кризисных ситуациях и сложные внешние факторы»<sup>2</sup>.

В докладе, подготовленном по результатам исследования МАНИВЭЛ, обобщены результаты анализа информации, представленной надзорными органами 31 страны - члена МАНИВЭЛ, и рассматриваются следующие вопросы: (i) риски и трудности, с которыми столкнулись надзорные органы во время пандемии COVID 19; (ii) решения в области обеспечения непрерывности деятельности и антикризисные меры надзорных органов; (iii) дигитализация работы надзорных органов и регуляторные изменения; (iv) надзорные инструменты; (v) применение санкций; (vi) информационно-разъяснительная работа надзорных органов и (vii) международное сотрудничество.

По итогам исследования отмечается следующее.

- Оперативно справиться с трудностями, вызванными пандемией, надзорным органам помогло применение планов по обеспечению непрерывности деятельности, включающих (i) методологию оценки рисков; (ii) распределение полномочий; (iii) перечень антикризисных мер для обеспечения непрерывности надзорного процесса; (iv) перечень надзорных мер в сфере ПОД/ФТ; (v) протоколы взаимодействия между надзорными органами и поднадзорными организациями в кризисной ситуации, предусматривающие доступ к информации и документам поднадзорных организаций в особых обстоятельствах.
- В кризисных ситуациях применение надзорными органами современных технологий (например, защищённых каналов обмена данными, специальных надзорных аналитических инструментов, предусматривающих возможность дистанционного доступа, автоматизированных решений дистанционного надзора, машинного обучения, анализа больших данных и др.) сыграло ключевую роль для (i) сбора информации о рисках ОД/ФТ у поднадзорных организаций; (ii) обеспечения проведения гибридной формы выездных проверок

---

<sup>1</sup> МАНИВЭЛ (*Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism, MONEYVAL*) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 1997 году. Странами-членами МАНИВЭЛ являются Азербайджан, Албания, Андорра, Армения, Болгария, Босния и Герцеговина, Ватикан, Венгрия, Гернси, Гибралтар, Грузия, Джерси, Израиль, Кипр, Латвия, Литва, Лихтенштейн, Македония, Мальта, Молдова, Монако, о. Мэн, Польша, Россия, Румыния, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Украина, Хорватия, Черногория, Чехия и Эстония.

<sup>2</sup> AML/CFT supervision in times of crisis and challenging external factors. Отчёт размещён на официальном сайте МАНИВЭЛ и доступен по ссылке <https://rm.coe.int/typologies-report/1680a54995>.

и/или дистанционного надзора с использованием видеоконференц-связи (при невозможности выхода персонала в офис).

Переход на дистанционные или гибридные инспекционные проверки, которые заменили традиционные выездные проверки, позволил надзорным органам продолжить осуществление надзорной деятельности в условиях кризисной ситуации.

- Кризисная ситуация, связанная с пандемией COVID-19, ускорила внедрение странами цифровой идентификации клиентов финансовых организаций. Надзорными органами ряда стран были подготовлены руководства и/или регламенты по вопросам применения различных способов удалённой идентификации клиентов, например, с использованием видеосвязи (в случаях, когда клиентами предоставляются незаверенные копии документов, идентифицирующие личность, или когда такие документы не могут быть физически доставлены). При этом отмечается, что видео-идентификация хотя и допускается в ряде случаев, она не может обеспечить применения аналогичных системам цифровой идентификации механизмов информационной безопасности. В связи с этим поднадзорным организациям рекомендуется применять риск-ориентированный подход при принятии решения о её применении.

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

**28 января 2022 года МЕНАФАТФ<sup>3</sup> опубликован отчёт о прогрессе ОАЭ в устранении недостатков национального режима ПОД/ФТ, выявленных в ходе взаимной оценки в 2020 году.**

В отчёте отмечается, что в результате устранения недостатков ОАЭ повышен рейтинг до уровня «соответствие» по Рекомендации 6 «Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма» и Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, связанные с распространением оружия массового уничтожения» и до уровня «частичное соответствие» по Рекомендации 25 «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований». Вместе с тем рейтинг по Рекомендации 15 «Новые технологии» понижен до уровня «частичное соответствие» в связи с неимплементацией требований, касающихся ПУВА.

ОАЭ остаётся на усиленном мониторинге со стороны МЕНАФАТФ.

---

<sup>3</sup> МЕНАФАТФ (Middle East and North Africa Financial Action Task Force, MENAFATF) – региональная группа по типу ФАТФ, основанная в 2004 году. Странами-членами МЕНАФАТФ являются Алжир, Бахрейн, Джибути, Египет, Иордания, Ирак, Йемен, Катар, Кувейт, Ливан, Ливия, Мавритания, Марокко, ОАЭ, Оман, Палестина, Саудовская Аравия, Сирия, Сомали, Судан, Тунис.

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

## Новости международных организаций

19 января 2021 года опубликован доклад ОЭСР о децентрализованных финансах (DeFi)<sup>4</sup> и возможных последствиях их использования<sup>5</sup>.

В докладе содержится описание DeFi, основных характеристик и областей применения инструментов DeFi, а также информация о развитии и текущем состоянии рынков DeFi, преимуществах и рисках их использования. Так, отмечаются преимущества инструментов DeFi для участников финансового рынка с точки зрения повышения скорости исполнения операций и сокращения транзакционных издержек за счёт эффективности лежащих в их основе технологических инноваций (технологии распределённого реестра) и сокращения финансового посредничества третьих сторон. Вместе с тем обращается внимание на то, что предоставление финансовых услуг с использованием приложений и сервисов DeFi в обход регуляторных требований, предусмотренных для финансового рынка, подвергает финансовые организации и их клиентов существенным рискам. Эти риски в том числе связаны с избыточной волатильностью, нерегулируемым использованием заёмного капитала, манипулированием рынком, незаконными денежными средствами и мошенничеством, которые могут подорвать доверие инвесторов и целостность финансового рынка, что в конечном итоге отрицательно скажется непосредственно на эффективности решений DeFi.

В частности, использование DeFi может провоцировать возникновение рисков ОД и ФТ, в связи с отсутствием в большинстве приложений DeFi механизмов контроля в сфере ПОД/ФТ, а также присущей инструментам DeFi анонимностью. Для использования платформ DeFi требуется только привязка к электронному кошельку, при этом некоторые электронные кошельки не требуют проведения НПК или исполнения требований ПОД/ФТ при их открытии. Таким образом, пользователи платформ DeFi сохраняют полную анонимность без

---

<sup>4</sup> Децентрализованные финансы (DeFi) – это группа специализированных приложений и финансовых сервисов (приложений) на основе технологии блокчейн (выстроенной по определённым правилам непрерывной последовательной цепочки блоков, содержащих информацию). DeFi являются новейшим достижением в области криптоактивов и претендуют на воспроизведение традиционной финансовой системы на принципах открытости, децентрализации, отсутствия ограничений и автономности посредством применения приложений и сервисов, построенных преимущественно на базе блокчейн-сети Ethereum.

<sup>5</sup> Why Decentralized Finance (DeFi) Matters and the Policy Implications.

идентификации своей личности или источника происхождения денежных средств.

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

## Новости стран Европы и Европейского союза

**2 января 2022 года** опубликован пресс-релиз Министерства финансов Эстонии об утверждении<sup>6</sup> эстонским правительством законопроекта, направленного на усиление мер регулирования сектора провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) в целях снижения рисков финансовых преступлений, в том числе ОД/ФТ, и приведения их в соответствие Рекомендациям ФАТФ.

Эстонским ПУВА, осуществляющим на постоянной основе деятельность от имени или по поручению физических или юридических лиц, будет запрещено открывать анонимные счета или кошельки клиентам. Предусматривается требование об идентификации клиентов ПУВА при проведении ими операций с виртуальными активами.

Согласно действующим правилам допускается перепродажа имеющих лицензию ПУВА компаний третьим сторонам, не осуществляющим деятельность на территории Эстонии и не имеющим с ней связей, что делает надзор за такими сторонами практически невозможным. После принятия закона в выдаче лицензии ПУВА<sup>7</sup> в случае, если компания-заявитель не осуществляет деятельность на территории Эстонии и не имеет очевидных связей со страной, будет отказано. На перепродажу ПУВА третьим сторонам будут введены ограничения.

В пресс-релизе отмечается, что новыми правилами не предусматриваются меры по введению запрета для клиентов ПУВА на владение и торговлю виртуальными активами.

Законопроект внесён на рассмотрение в эстонский парламент.

*Источник информации: официальный сайт Министерства финансов Эстонии в сети Интернет.*

**5 января 2022 года** опубликованы заключение<sup>8</sup> и доклад<sup>9</sup> Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о проблематике дерискинга и его влиянии на доступность финансовых услуг в странах Европейского союза.

<sup>6</sup> 23 декабря 2021 года.

<sup>7</sup> Лицензирование ПУВА в Эстонии осуществляется с 2017 года.

<sup>8</sup> Opinion of the European Banking Authority on de-risking.

<sup>9</sup> EBA Report on de-risking and its impact on access to financial services.

В документах ЕВА рассматриваются ключевые факторы, масштаб и последствия дерискинга в странах ЕС, а также меры, которые следует предпринять национальным регулирующим органам для решения проблемы необоснованного разрыва деловых отношений с клиентами, на легальных основаниях осуществляющими деятельность в европейском регионе, в результате неэффективного управления рисками ОД/ФТ.

В докладе ЕВА содержится описание основных проблем, с которыми сталкиваются кредитные и платёжные организации, организации-эмитенты электронных денег и другие участники финансового сектора, которые становятся объектами дерискинга, в частности: (i) утрата доступа к расчётам в долларах США и/или евро в рамках единого европейского платёжного пространства; (ii) подрыв деловой репутации; (iii) срыв непрерывности бизнес-процессов (заккрытие счетов, утрата клиентов и в конечном итоге закрытие бизнеса); (iv) отсутствие альтернативных вариантов доступа к финансовым услугам в случае дерискинга; (v) отсутствие возможности обжалования решения о разрыве деловых отношений и др.

Отмечается, что, как правило, дерискингу подвергаются следующие категории клиентов: (i) клиенты, связанные с юрисдикциями, для которых характерны повышенные риски ОД/ФТ; (ii) клиенты, на которых распространяются требования законодательства США<sup>10</sup>, а также в отношении которых действует американский санкционный режим; (iii) публичные должностные лица; (iv) клиенты - субъекты исполнения европейского «противолегализационного» законодательства с повышенными присущими рисками ОД/ФТ (особенно ПУВА, платёжные организации, эмитенты электронных денег); (v) клиенты-предприятия с большим оборотом денежных средств; (vi) клиенты с нетипичной бизнес-моделью или клиенты, бизнес-модели которых присущи высокие риски ОД/ФТ.

Отмечается, что дерискинг (особенно необоснованный) негативно сказывается на эффективности выполнения общеевропейских целей, в частности, по противодействию финансовым преступлениям и обеспечению доступности финансовых услуг и конкуренции на едином европейском рынке, а также на стабильности национальных финансовых систем стран-членов ЕС.

---

<sup>10</sup> В частности, Закона о налоговой отчетности по зарубежным счетам (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA). FATCA принят в США в целях противодействия уклонению от уплаты налогов американскими гражданами и резидентами, работающими или проживающими на территории других государств. FATCA обязывает иностранные финансовые организации отчитываться перед Службой внутренних доходов США о движении средств американских налогоплательщиков.

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

**7 января 2022 года** опубликовано заявление Управления финансового надзора острова Мэн<sup>11</sup> (the Isle of Man Financial Services Authority, FSA) о применении штрафных санкций в отношении Standard Bank Isle of Man Limited (Standard Bank)<sup>12</sup> за нарушение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

В ходе проверки FSA были выявлены недостатки в превентивных механизмах внутреннего контроля по ПОД/ФТ банка, в том числе в системе блокировки операций и счетов клиентов. Нарушения банка при этом не носили систематического характера.

Сумма штрафа для Standard Bank за нарушения «противолегализационного» законодательства составила 247,3 тыс. фунтов стерлингов (более 334 тыс. долларов США в эквиваленте).

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

**26 января 2022 года** опубликован доклад Полицейской службы Европейского союза (Европол) об использовании криптовалют в незаконных целях<sup>13</sup>.

В докладе отмечается следующее:

- за последние несколько лет криптовалюты стали более широко использоваться преступниками при реализации криминальных схем, в том числе схем ОД, однако объём и сумма связанных с преступной деятельностью криптовалютных операций всё ещё составляют лишь небольшую долю в криминальной экономике по сравнению с наличными денежными средствами и другими видами операций;
- оценить реальный масштаб незаконного использования криптовалют при осуществлении преступной деятельности представляется затруднительным;
- криптовалюты используются преступниками преимущественно в целях отмывания денежных средств, полученных в результате

---

<sup>11</sup> Остров Мэн включен в первую группу списка офшорных зон, предусмотренного Указанием Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

<sup>12</sup> Standard Bank Isle of Man Limited – дочерний банк южноафриканской финансовой группы Standard Bank Group, имеющий лицензию FSA на оказание следующих банковских услуг: обслуживание состоятельных клиентов, физических и юридических лиц, внешнеэкономические банковские операции, услуги по привлечению депозитов, казначейские услуги, инвестиционные услуги, кредитование и др.

<sup>13</sup> Cryptocurrencies: tracing the evolution of criminal finances.

незаконной торговли наркотиками, киберпреступлений и любых других преступлений, требующих перемещения денежных средств, а также для реализации мошеннических схем и торговли незаконными товарами и услугами в сети Интернет;

- наиболее распространённым предикатным по отношению к ОД преступлением с использованием криптовалют стало мошенничество, на которое приходится более половины всех незаконных криптовалютных операций в период с 2017 по 2020 гг.;
- схемы ОД с использованием криптовалют характеризуются большей сложностью, имеют многоступенчатый характер и задействуют большое число финансовых организаций;
- масштабные преступные сети, которые специализируются на оказании услуг ОД в особо крупных размерах, предлагают указанные услуги другим преступникам с использованием криптовалют и применяют в этих целях банковскую инфраструктуру (банковские счета) и современные финансовые технологии;
- для того, чтобы избежать привлечения легальных посредников (субъектов исполнения «противолегализационного» законодательства) преступными сетями используются такие криптовалюты как Monero<sup>14</sup>, Dash и другие, уровень анонимности которых при осуществлении операций выше, чем у биткоина; в этих целях также совершаются операции без посредников (в формате P2P) или внебиржевые операции;
- использование инновационных инструментов, таких как криптовалютные дебетовые карты, биткоин-банкоматы и невзаимозаменяемые токены<sup>15</sup> создаёт новые возможности для ОД.

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

**31 января 2022 года** опубликован пресс-релиз Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА) о запуске новой централизованной базы данных о финансовых организациях стран Европейского союза с уязвимостями в системах ПОД/ФТ (EuReCA)<sup>16</sup>.

<sup>14</sup> Monero – криптовалюта на основе протокола CryptoNote, ориентированная на повышенную конфиденциальность операций. Другими популярными криптовалютами, которые предлагают пользователю повышенную конфиденциальность при осуществлении с ними операций, являются Zcash, Dash, Beam и Grin.

<sup>15</sup> Невзаимозаменяемый (или уникальный) токен (non-fungible token, NFT) – вид криптографических токенов, каждый экземпляр которых уникален (специфичен) и не может быть обменян или замещён другим аналогичным токеном, хотя обычно токены взаимозаменяемы по своей природе.

<sup>16</sup> EuReCA (European reporting system for material CFT/AML weaknesses). Сбор персональных данных EuReCA начнёт осуществлять после согласования Европейской комиссией проекта регуляторных

База данных предназначена для сбора и хранения информации о финансовых организациях, у которых европейскими надзорными органами были выявлены существенные недостатки в части исполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (например, отсутствие надлежащих правил и процедур по ПОД/ФТ или правил и процедур в отношении высокорисковых клиентов и др.). Кроме того, EuReCA будет содержать сведения о применяемых регуляторами мерах и штрафных санкциях.

Содержащиеся в базе данных сведения будут использоваться ЕВА при формировании позиции в отношении рисков ОД/ФТ, влияющих на финансовый сектор ЕС. Кроме того, по запросам ЕВА будет предоставлять соответствующую информацию надзорным органам стран ЕС в целях оказания им содействия на всех этапах надзорного процесса, а также в случае возникновения новых рисков и трендов ОД/ФТ в ЕС, что позволит национальным надзорным органам оперативно принимать соответствующие меры.

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

## Новости стран Азии

**24 января 2022 года** опубликованы пресс-релизы Резервного банка Индии (РБИ) о применении мер воздействия к кооперативным банкам the Associate Co-operative Bank Ltd и Mogaveera Co-operative Bank Ltd в виде штрафов в размере 0,4 млн индийских рупий и 0,2 млн индийских рупий <sup>17</sup> соответственно за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

По результатам инспекционных проверок, проведённых РБИ в 2019 и 2020 гг., в банках были выявлены нарушения, связанные с ненадлежащим применением мер НПК.

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

**26 января 2022 года** Народным банком Китая (НБК) опубликован план действий по усилению мер противодействия ОД и совершенствованию систем предотвращения и контроля рисков ОД в Китае на период с января 2022 по декабрь 2024 гг.

Трёхлетний план направлен на:

---

технических стандартов функционирования базы данных (Regulatory Technical Standards on a central database on AML/CFT in the EU).

<sup>17</sup> Более 5 тыс. долларов США и около 2,7 тыс. долларов США в эквиваленте соответственно.

- обеспечение эффективной координации и взаимодействия между задействованными в реализации плана ведомствами в целях противодействия ОД и всем видам предикатных по отношению к ОД преступлений;
- формирование и совершенствование системы предотвращения рисков ОД;
- обеспечение национальной безопасности, социальной стабильности и экономического развития в стране.

НБК и Министерство общественной безопасности Китая назначены головными ведомствами, ответственными за реализацию плана. Также в указанной работе задействованы следующие китайские правительственные ведомства: Национальная надзорная комиссия, Верховный суд, Верховная народная прокуратура, Министерство государственной безопасности, Главное таможенное управление, Государственное налоговое управление, Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности, Комиссия по регулированию рынка ценных бумаг и Государственное управление валютного контроля.

*Источник информации: информационное агентство ACAMS.*