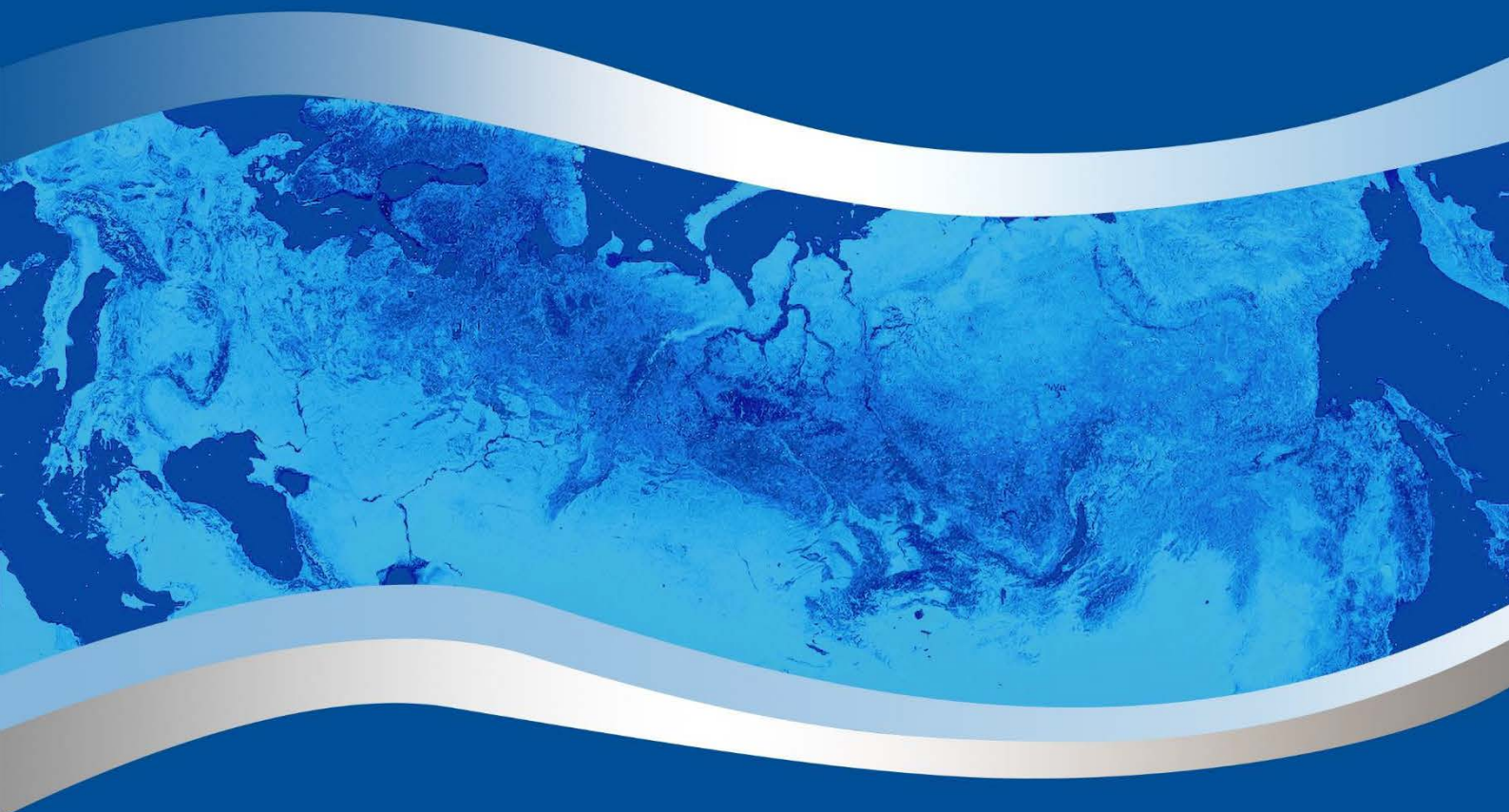




ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering and financing of terrorism



ИНФОРМАЦИОННАЯ ЗАПИСКА

О ситуации в государствах-членах ЕАГ в области ПОД/ФТ в связи с распространением COVID-19 и принимаемых мерах по минимизации рисков ОД/ФТ, вызванных пандемией COVID-19

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общая информация о влиянии COVID-19 на ситуацию в ГЧ.
.....3
2. Динамика ситуации в государствах членах ЕАГ в сфере противодействия отмыванию преступных доходов.4
 - 2.1. Динамика совершения предикатных преступлений и преступлений о легализации преступных доходов, изменение характера угроз и появление их новых видов.
.....4
 - 2.2. Изменение характера уязвимостей в государствах-членах ЕАГ, влияние пандемии COVID-19 на деятельность финансовых учреждений и УНФПП. 13
3. Динамика ситуации в сфере противодействия финансированию терроризма. 15
4. Принимаемые государствами-членами ЕАГ меры по снижению воздействия пандемии COVID-19 на деятельность в сфере ПОД/ФТ. 17
 - 4.1. Принимаемые меры в области нормативно-правового регулирования. 17
 - 4.2. Принимаемые меры в деятельности подразделений финансовой разведки. 21
 - 4.3. Принимаемые меры в правоохранительной деятельности.
..... 23
 - 4.4. Принимаемые меры в деятельности надзорных органов. 25
 - 4.5. Принимаемые меры в деятельности финансовых учреждений. 28
5. Изменения в международном сотрудничестве компетентных органов в сфере ПОД/ФТ и принимаемые меры. 31

1. Общая информация о влиянии COVID-19 на ситуацию в ГЧ.

1. Пандемия COVID-19 стала главным вызовом для международного сообщества, отодвинув на второй план прочие угрозы. В Евразийском регионе государства подверглись воздействию не одновременно, что обусловило их разную готовность к воздействию пандемии на экономику и общественные отношения. И если к марту 2020 г. Российская Федерация только начала вводить ограничительные меры, то Китайская Народная Республика уже прошла пик заболеваемости и готовилась к снижению карантинных мер.

2. Однако пагубное воздействие пандемии COVID-19 на экономику и общество, а соответственно и на преступность, ее структуру, характер и динамику продолжается до настоящего времени.

3. Большинство государств-членов ЕАГ, кроме Китая, ощутили воздействие пандемии на экономику несколько позже других стран, в том числе и европейских государств. Как следствие у государств-членов ЕАГ было некоторое время для анализа ситуации, оценки ожидаемого вредного воздействия и выработки первоначальных мер противодействия. Не явилась исключением и сфера противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

4. Государства-члены ЕАГ не принимали какой-либо общей для них единой политики, нацеленной на принятие мер по минимизации воздействия пандемии COVID-19, в том числе на деятельность в сфере ПОД/ФТ. Каждая страна исходила прежде всего из внутренней оценки ситуации.

5. Среди государств-членов ЕАГ имеются страны, которые вводили режимы ограничения (Российская Федерация, Казахстан, Узбекистан, Кыргызская Республика, Китай, Индия, Таджикистан), а также не вводившие ограничений (Беларусь, Туркменистан). Главными целями принятия мер являлись своевременное выявление новых угроз, защита от негативного воздействия частного сектора, выявление и пресечение новых схем отмывания денег и способов финансирования терроризма, упреждение появления организованных преступных групп, вовлеченных в ОД и ФТ.

6. Необходимо отметить, что выработка ограничительных мер, как правило, сопровождалась принятием соответствующих нормативных правовых актов, в которых в том числе перечислялись меры, влияющие на работу

государственных органов (ПФР, правоохранительных и надзорных), финансовых учреждений и других субъектов частного сектора.

7. К примеру, в указе Президента Республики Казахстан от 15.03.2020 № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» предусматривались следующие ограничения: установление ограничений на въезд и выезд из республики, приостановление деятельности объектов с массовым скоплением людей.

8. В период действия режима чрезвычайной ситуации в Кыргызской Республике (с 22.03.2020) была приостановлена работа по оказанию услуг частными и государственными нотариусами (по 01.05.2020), микрофинансовых организаций, обменных пунктов, ломбардов, сферы торговли (по 21.05.2020).

9. В Российской Федерации деятельность отдельных организаций независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, а также индивидуальных предпринимателей была приостановлена на основании указа Президента РФ «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)».

10. В Узбекистане в период карантинных мер приостанавливалась работа касс, пунктов обмена валют и международных денежных переводов, расположенных за пределами зданий банков, клиентам было предложено воспользоваться услугами банков дистанционно с помощью мобильных приложений финансовых учреждений.

2. Динамика ситуации в государствах членах ЕАГ в сфере противодействия отмыванию преступных доходов.

2.1. Динамика совершения предикатных преступлений и преступлений о легализации преступных доходов, изменение характера угроз и появление их новых видов.

11. Государства-члены ЕАГ провели анализ состояния и динамики преступности. Установлено, что в большинстве стран в период пандемии наблюдалось снижение количества совершенных предикатных преступлений.

12. При этом наблюдается объективное снижение количества предикатных общественно опасных деяний в связи

с введенными ограничениями на перемещение граждан. Такое снижение, например, в период действия режима чрезвычайного положения отмечено в Кыргызской Республике¹, а также вследствие ограничительных мер в Казахстане² и Узбекистане³.

13. Наиболее показательными в этом смысле являются структура и динамика преступлений против собственности. К примеру, в Российской Федерации за 6 месяцев 2020 года на 20,2% снизилось количество разбоев (нападений с целью завладения имуществом), на 11,4% - грабежей, на 2,9% - краж, из них на 29,3% меньше краж грузов на различных видах транспорта, на 22,2% - транспортных средств.⁴ Таким образом в период режима самоизоляции произошло объективное снижение количества хищений на улицах, в общественных местах и т.д. В то же время на 28,7% увеличилось количество совершенных мошенничеств, в том числе с использованием высоких технологий.

14. Аналогичная ситуация имеет место и в Казахстане, где, к примеру, по итогам 1 квартала 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдался рост случаев мошенничества – на 10,2%.⁵

15. В ходе анализа совершенных мошенничеств российской стороной выявлен ряд способов их совершения – либо новых, либо ранее не представлявших значительного интереса, связанных:

- с продажей через интернет средств индивидуальной защиты (дешевых медицинских масок, перчаток), тестов на COVID-19, а также контрафактных лекарств без их фактической поставки покупателю;
- с возвратом денег за приобретенные билеты;
- с прохождением медосмотра или сдачей анализа на COVID-19;

¹ <https://www.currenttime.tv/a/kyrgyzstan-quarantine-snijenie-prestupnosti/30537737.html>

<http://www.stat.kg/ru/statistics/prestupnost/> - сайт статистического комитета Кыргызстана

² https://qamqor.gov.kz/portal/page/portal/POPageGroup/Services/Pravstat?piref36_258157_36_223082_223082.ora_navigState=eventSubmit_doSearch%3D%25D0%259F%25D0%25BE%25D0%25B8%25D1%2581%25D0%25BA%26p_YEAR%3D2020%26p_MONTH%3D06%26p_AREA%3D190000%26p_REG%3D1900_%26p_DEP%3D000%26page%3Dmode_report%26currPage%3D1&piref36_258157_36_223082_223082.ora_navigValues= -сайт статистического комитета Казахстана

³ <https://uz.sputniknews.ru/society/20190717/12027300/Bezopasnyy-gorod-prestupnost-tashkent.html>
<https://stat.uz/ru/164-ofytsyalnaia-statystyka-ru/6575-prestupnost2> - сайт статистического комитета Узбекистана.

⁴ Состояние преступности в России за январь-июнь 2020 года.
<https://media.mvd.ru/files/application/1899165>

⁵ https://lenta.inform.kz/ru/uroven-prestupnosti-v-rk-snizilsya-na-23-9-v-pervom-kvartale-2020-goda_a3638729

- с продажей «уникальных товаров» (особые фильтры, очистители воздуха, лекарство от коронавирусной инфекции) на условиях предоплаты

- с предоставлением компенсации за ущерб, понесенный от пандемии COVID-19;

- с обращением к гражданам от имени родственников заболевших или сотрудников медицинских учреждений с просьбой перевести денежные средства на лечение якобы заразившихся коронавирусом;

- с трудоустройством;

- с уплатой (возвратом) налогов;

- с получением пособий, направленных на поддержку населения;

- с оформлением пропусков для передвижения по городу;

- с инвестированием в криптовалюты.

16. Установлены новые виды мошенничества с использованием высоких технологий, в том числе:

- имитация мошенниками рассылки от Всемирной организации здравоохранения;

- имитация рассылок от благотворительных организаций, благотворительных кампаний Всемирного банка или МВФ, с целью хищения денежных средств под видом сбора на благотворительные нужды.

Пример.

В Российской Федерации в мае 2020 года сотрудниками Управления внутренних дел по Западному административному округу Главного управления МВД России по Москве был задержан мужчина по подозрению в хищении денег, предназначенных для приобретения медицинских масок. Полицейским стало известно, что злоумышленник от имени юридического лица заключил с одной из столичных организаций договор о продаже 12 миллионов медицинских масок на сумму свыше 223 миллионов рублей. Заказ должен был быть выполнен в течение трех дней при условии стопроцентной предоплаты. Заказчик перечислил деньги, но медицинские маски не получил.⁶

⁶<https://mvdmedia.ru/news/ofitsialnyy-predstavitel/v-moskve-sotrudniki-politsii-zaderzhali-podozrevaemogo-v-moshennichestve-s-meditsinskimi-maskami/>

17. Актуальность совершения мошенничеств в период распространения COVID-19 также отмечали Индия, Китай, Казахстан, Туркменистан.

Пример.

На основании предупреждений Народного Банка Китая о рисках Банк В. посчитал операции торговой компании X подозрительными при проверке транзакций. Будучи электронной торговой компанией, компания X совершала сделки, относящиеся к "медицинским маскам". Банк В связался с компанией X для осуществления мер НПК. Оказалось, что компания X была рекомендована по Интернет-объявлениям для перевода денег на покупку масок. Но маски так и не были поставлены торговой компании. После проверки Банк В направил СПО и передал данные в НБК и ПОО для борьбы с мошенничеством, связанным с медицинским обслуживанием.

18. Пандемия COVID-19 привела к значительному росту спроса на медицинские товары. Преступники пытались извлечь выгоду из пандемии путем активизации действий, связанных с медициной, в онлайн-режиме. Предприятия и отдельные лица все чаще обращаются к онлайн-системам для удаленного взаимодействия во время пандемии. Пострадавшие сталкиваются с трудностями в выявлении случаев мошенничества, в том числе в онлайн-режиме, когда они нуждаются в товарах медицинского назначения. В таких случаях подозреваемые утверждают, что они являются сотрудниками предприятий, предлагающих маски и другое медицинское оборудование, и просят перевести им деньги через Интернет для предварительной оплаты, но никогда не доставляют товары.

19. Мошеннические преступления, связанные с COVID-19, проявляются по-разному по мере развития пандемии. Во время тяжелой стадии пандемии в Китае преступники совершали мошенничество под предлогом продажи предметов медицинского назначения и организации пожертвований. Позднее, когда новый семестр обучения в учебных заведениях был отложен, и китайские студенты за рубежом застряли за границей, а самозанятые столкнулись с трудностями в обороте средств, последовательно росло число случаев мошенничества при покупке авиабилетов, составлении пропущенных уроков и онлайн-кредитовании.

20. Мошенники обманным путём вынуждали своих жертв звонить по фальшивым телефонным линиям обслуживания клиентов или переходить по ссылкам на фальшивые вебсайты под предлогом отмены авиарейсов, обмена, возврата либо покупки билетов. Таким образом мошенники похищали чувствительную информацию, такую как персональные данные жертв, информацию о банковских счетах, пароли, контрольные изображения, и после этого уводили деньги со счетов жертв.

21. Республикой Индия отмечена актуальность таких противоправных деяний как:

- производство поддельных масок и дезинфицирующих средств для рук и продажа их на рынке с огромной премией;
- перевозка трудящихся-мигрантов с места работы в родные города после получения больших сумм денег;
- продажа лекарств, иногда с огромной премией, с обещанием, что это может вылечить болезнь;
- предоставление услуг скорой помощи/транспорта больницам за дополнительную плату;
- фишинг с помощью ссылок на вредоносные веб-сайты якобы для предоставления полезной информации;
- перенаправление продовольственных ресурсов, предназначенных для распределения среди слоев населения с низким уровнем дохода, из государственной системы распределения и последующее их накопление для реализации на «черном» рынке;
- хранение и продажа товаров не первой необходимости, таких как сигареты, алкоголь и т.д., незаконно в значительных размерах;

22. Появились правонарушения, связанные с антимонопольным сговором с искусственным поднятием оптовых и розничных цен на товары первой необходимости во время пандемии COVID-19, а именно продукты питания, основные противовирусные лекарства, маски, одноразовые перчатки и т.д. (Кыргызская Республика⁷).

Пример.

23.03.2020 Государственная служба по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики задержала партию контрабанды из 80 тысяч медицинских масок, которую пытались ввезти

⁷ <http://finpol.gov.kg/ru/news/vyyavleny-fakty-spekulyatsii-na-stoimosti-medsinskih-masok>
https://24.kg/obschestvo/159168_finpol_vyiyavil_spekulyantov_prodayuschih_lekarstva_pozavyishen_nyim_tsenam/

на территорию Кыргызской Республики с целью продажи по завышенным ценам.

23. С целью недопущения ажиотажного спроса и дефицита товаров медицинского назначения вследствие их вывоза за пределы страны, некоторые государства-члены ЕАГ вводили временные запреты на вывоз таких товаров. Так, постановлением Правительства Кыргызской Республики № 57 от 03.02.2020, был установлен временный запрет на вывоз лекарственных и медицинских средств с территории Кыргызстана сроком на шесть месяцев.

24. Фиксировались попытки вывоза товаров медицинского назначения с нарушением установленных ограничений, которые пресекались пограничными органами.

Примеры.

1) 13.03.2020 органы Государственной пограничной службы Кыргызской Республики пресекли попытку незаконного вывоза товаров медицинского назначения. Установлено, что гражданин Кыргызстана, на автомобиле прибыл в пункт пропуска через государственную границу. В ходе досмотра пограничным нарядом обнаружены товары медицинского назначения (медицинские маски), спрятанные под мешками с сухофруктами, в количестве более 95 600 штук без сопроводительных документов. Общая стоимость задержанного товара составила более 1 миллиона 400 тысяч сомов.

2) 16.07.2020 пограничным нарядом Государственной пограничной службы Кыргызской Республики в контрольно-пропускном пункте пресечен незаконный вывоз кислородных концентраторов и лекарственных препаратов через государственную границу. Установлено, что трое граждан Кыргызской Республики пытались вывезти четыре комплекта кислородных концентраторов, пульсоксиметры и лекарственные препараты, которые на момент пересечения государственной границы были временно запрещены к экспорту.

25. В целом борьба с нелегальным оборотом товаров медицинского назначения и манипулированием ценами на внутреннем рынке во время пандемии является актуальной для всех стран. Факты незаконной торговли медицинскими масками, к примеру, пресечены и на территории Беларуси.

Пример.

По информации ГУБЭП МВД Беларуси государственному информагентству БЕЛТА, в марте 2020 года на территории страны (в Бресте, Минске, Минской области, Могилеве и Гродно) было выявлено семь фактов незаконной продажи медицинских масок. На нарушителей составлены административные протоколы за незаконную предпринимательскую деятельность. Они в основном закупили товар в аптеках, а в интернете продавали с наценкой. Изъято более 28 тысяч единиц медицинской продукции общей стоимостью около 26 000 белорусских рублей.⁸

Аналогичные факты выявлялись правоохрнительными органами Беларуси и в последующее время.⁹

26. Правоохранительные органы государств-членов ЕАГ на постоянной основе проводят мероприятия по выявлению и пресечению фактов незаконной продажи медицинских товаров.

Пример.

Службой экономических расследований Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан в июле 2020 года пресечена незаконная реализация физическим лицом 50 тысяч медицинских масок без соответствующих документов.

Кроме того, правоохрнительными органами Казахстана проводятся мероприятия по недопущению укрытия и ценового сговора производителей и поставщиков лекарств, хищения их из лечебных учреждений, продажи гуманитарной помощи.¹⁰

27. В период распространения COVID-19 в государствах-членах ЕАГ увеличивается производство и распространение контрафактных и пиратских товаров.

Пример.

Службой экономических расследований Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан возбуждено уголовное дело

⁸ <https://www.belta.by/incident/view/fakty-nezakonnoj-torgovli-meditsinskimi-maskami-presecheny-v-belarusi-384798-2020/>

⁹ <https://minsk.mvd.gov.by/ru/news/3235>

¹⁰ <https://kfm.gov.kz/ru/news/in-pavlodar-region-prevented-illegal-sale-of-medi.html>
http://www.akorda.kz/ru/executive_office/executive_office_news/vyyavleno-869-narushenii-v-sfere-realizacii-lekarstv-i-medizdelii

в отношении трех жителей г. Алматы, наладивших незаконное производство фальсифицированных лекарственных средств и изделий медицинского назначения с использованием чужого товарного знака. Изъято 60 тыс. шт. контрафактных медикаментов 17 разновидностей.¹¹

28. Не менее актуальными в этот период являются и коррупционные преступления, связанные с завладением денежными средствами, выделяемыми властями для преодоления последствий пандемии, а также с завладением либо распоряжением медицинскими товарами и т.д.

29. В государствах-членах ЕАГ отмечаются риски увеличения количества таких преступлений, организации преступных схем, связанных с осуществлением государственных закупок в целях борьбы с коронавирусом и последующим хищением денежных средств. Возрастают риски получения государственной помощи субъектами, не имеющими на это права, либо получения субсидий в размере, превышающем суммы, предусмотренные законом, путем использования заведомо ложных сведений о лицах, нуждающихся в помощи.

30. Так, по итогам шести месяцев 2020 года количество зарегистрированных в Казахстане особо тяжких коррупционных преступлений возросло в три раза относительно аналогичного периода 2019 года. При этом Антикоррупционная служба возместила в казну 33,2 млрд тенге, что более чем в два раза выше аналогичного показателя прошлого года.¹²

Пример.

Службой экономических расследований Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан расследуется уголовное дело по факту хищения путем мошенничества государственных денежных средств в особо крупном размере, выделенных на борьбу с коронавирусом.

31. В совершение преступлений могут вовлекаться и коррумпированные должностные лица.

32. Необходимость усиления борьбы с коррупционными правонарушениями и злоупотреблением служебными

¹¹ http://www.akorda.kz/ru/executive_office/executive_office_news/vyyavleno-869-narushenii-v-sfere-realizacii-lekarstv-i-medizdelii

¹² <https://informburo.kz/novosti/chislo-vyyavlennyh-za-6-mesyacev-osobo-tyazhkih-korrupcionnyh-prestupleniy-v-tri-raza-prevysilo-proshlogodniy-pokazatel-108391.html>

полномочиями в период пандемии COVID-19 отмечают Таджикистан, Узбекистан и Туркменистан.

Пример.

Управлением Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Узбекистана совместно с сотрудниками Службы государственной безопасности выявлено хищение бюджетных средств из Антикризисного фонда в Бухарской области. Установлено, что главный врач Бухарского областного центра санитарно-эпидемиологического благополучия, вступив в сговор с врачом-дезинфекционистом, приобрел 14,9 тонны гипохлорита кальция стоимостью 395,4 млн сумов за 600 млн сумов, то есть на 204,6 млн сумов дороже. При этом контракт был заключен с поставщиком, учредителем которого является сам врач-дезинфекционист. Возбуждено уголовное дело по пункту «а» части 3 статьи 167 (хищение путем присвоения или растраты в особо крупном размере) Уголовного кодекса Узбекистана.¹³

33. В связи с введенными в период пандемии ограничениями в финансовой сфере, в том числе в безналичном и наличном обороте денежных средств, в государствах-членах ЕАГ происходит активизация деятельности финансовых пирамид и фирм-однодневок.

Пример.

За апрель-май 2020 года в правоохранительные органы Республики Казахстан ПФР направлены ряд инициативных материалов по признакам функционирования финансовых пирамид. Всего охват граждан, вложивших денежные средства в финансовые пирамиды, составил более 60 000 человек. По этим материалам Службой экономических расследований зарегистрировано 21 уголовное дело, виновные лица привлекаются к уголовной ответственности. Параллельно финансовой разведкой осуществляется поиск активов и денежных средств преступников как внутри страны, так и за рубежом.

34. Китаем отмечен рост числа экологических преступлений в период пандемии.

¹³ <https://www.gazeta.uz/ru/2020/05/22/%D0%B2%D0%BE%D0%B7/>
<https://www.gazeta.uz/ru/2020/05/31/navoi/>

35. Одновременно в странах ЕАГ после вспышки пандемии COVID-19 были отмечены правонарушения в сфере медицинских услуг и благотворительности (Китай и другие).

Пример.

Г-н В., под предлогом пожертвований для борьбы с COVID-19, опубликовал информацию о пожертвованиях с QR-кодом для сбора средств на интернет-платформе, призывая к пожертвованиям. Во время пандемии более 100 человек со всего Китая сделали денежные переводы, отсканировав QR-код, в основном кратные 10 юаням или 100 юаням, а общая сумма превысила 100 000 юаней. Вскоре после того, как деньги были зачислены, они были переведены на личный банковский счет г-на В. В связи с очевидными признаками мошенничества, дело было передано в полицию для расследования.

36. Как показывает правоохранительная практика государств-членов ЕАГ, в период пандемии отмывание полученных преступных доходов не утрачивает актуальности, а наоборот имеет тенденцию к увеличению количества преступлений ОД, либо суммы отмываемых средств.

37. Например, в Российской Федерации за январь-июнь 2020 года выявлено 581 преступление легализации преступного имущества, что на 1,8% больше в сравнении с аналогичным периодом 2019 года.¹⁴

38. В Республике Таджикистан произошло увеличение размеров «отмытого имущества» с 75 360 сомони в 2019 году до 147 706 сомони в 2020 году (на 196%). Факты легализации имущества, добытого преступным путем, были совершены в государственной сфере, то есть сотрудниками работающих на административных государственных должностях.

39. При этом в государствах-членах ЕАГ не отмечено существенного изменения структуры схем легализации преступных доходов.

2.2. Изменение характера уязвимостей в государствах-членах ЕАГ, влияние пандемии COVID-19 на деятельность финансовых учреждений и УНФПП.

40. В государствах-членах ЕАГ организована система мониторинга актуальных рисков, связанных с COVID-19.

¹⁴ Состояние преступности в России за январь-июнь 2020 года. <https://media.mvd.ru/files/application/1899165>

41. В связи с COVID-19 возникли проблемы, связанные с обеспечением непрерывности бизнеса, кибербезопасностью и рисками в области ПОД/ФТ, в том числе:

- рост зависимости клиента от операций, осуществляемых по онлайн-каналам;
- выделение правительствами экономического пакета для кредитования ошибочных/ложных целей;
- трудности, с которыми сталкиваются банки в случае периодического ухудшения профиля клиентов в связи с ограничением физического присутствия физического лица в филиале банка;
- увеличение объема операций с наличными денежными средствами, связанных с торговлей, без уверенности в том, что эта операция может быть классифицирована как подозрительная.

42. По результатам мониторинга Российской Федерацией выявлены риски:

- ведения кампаний по сбору денежных средств в пользу подставных благотворительных организаций по объявлениям об оказании благотворительной помощи в связи с заболеванием и/или смертью, связанных с COVID-19;
- осуществления организациями тестирования населения без лицензии и по завышенным ценам;
- использования недобросовестными лицами назначений платежа за различные медицинские изделия;
- получения организациями финансовой помощи от государства под видом предприятий, нуждающихся в поддержке.

43. Несмотря на невведение ограничительных мер Республикой Беларусь, в стране налажен мониторинг возникающих в связи с пандемией рисков ОД/ФТ. Во втором квартале 2020 года увеличилось по сравнению с первым кварталом количество сообщений о подозрительных операциях, совершенных в наличной форме. Количество подозрительных операций, совершенных в безналичной форме, остается приблизительно на том же уровне, но отмечается увеличение средних сумм таких операций. Возросло количество фактов отказов в подключении подозрительных клиентов к системам дистанционного банковского обслуживания.

44. В связи с распространением COVID-19 в деятельности надзорных органов государств-членов ЕАГ (Беларусь, Китай, Россия и другие) в области ПОД/ФТ установились определенные ограничения по проведению

выездных проверок из-за невозможности в полном объеме соблюдения в таких случаях санитарно-карантинных мер.

45. Отчитывающиеся субъекты Китая и других государств, введивших ограничения в связи с COVID-19, столкнулись с трудностями в своевременной подаче СПО или других отчетов о ПОД, что неизбежно влияет на эффективность надзорной деятельности.

3. Динамика ситуации в сфере противодействия финансированию терроризма.

46. Пандемия COVID-19 повлияла и на борьбу в государствах-членах ЕАГ с финансированием терроризма. В период пандемии COVID-19 способы финансирования терроризма, равно как и целевое назначение денежных средств, подвергаются изменению.

47. Принципиальные изменения произошли в сфере международной и внутренней миграции, в частности, резко сократилось число трансграничных и отчасти внутренних пассажиропотоков, возросла их подконтрольность, в том числе в результате введения ограничивающих миграцию режимов перемещения, закрытия рядом государств своих границ, отмены международного сообщения. Государства, где были введены жесткие ограничения, теряют свою привлекательность для вынужденных переселенцев и трудовых мигрантов, а также исхода и транзита боевиков.

48. Иностранцы боевики-террористы оказались «запертыми» в странах своего постоянного пребывания. Они не имеют возможности выехать в места террористической активности для участия в такой деятельности и получения за это соответствующего вознаграждения. Учитывая, что многие из них не способны и не желают зарабатывать средства к существованию законными способами, они и их семьи оказываются на грани выживания. В таких условиях террористические организации, их спонсоры и пособники могут осуществлять деятельность по материальному поддержанию таких лиц и их семей.

49. Однако, введение ограничительных мер и угроза заражения не являются основанием говорить о невозможности нелегального проникновения боевиков и членов их семей из районов конфликта. Ограничения, связанные с межгосударственным перемещением лиц, могут приводить к появлению контрабандных схем перемещения лиц и денег,

увеличению масштабов использования неформальных услуг перевода денег. На границах смежных государств могут создаваться группы лиц, обеспечивающих перемещение через границы как самих ИБТ, так и финансовых средств. В такие схемы могут быть вовлечены и коррумпированные представители пограничных и таможенных ведомств государств.

50. Большую опасность представляют безработные трудовые мигранты, беженцы, не успевшие выехать на родину или не имеющие такой перспективы. Рост социальной напряженности в данных группах, сопровождающийся осознанием безвыходности ситуации, усиливает социальную базу для привлечения рекрутов в ряды террористических организаций.

51. Экономический и финансовый кризис, рост безработицы, сокращение доходов населения влекут сокращение поступлений на финансирование террористических организаций от частных лиц, сочувствующих террористам. В связи с этим, террористам требуются новые источники поступления средств, либо более широкое использование уже имеющихся.

52. Переориентация значительного числа населения на дистанционную работу «из дома» с использованием собственных, иногда недостаточно защищенных компьютеров, рост онлайн сервисов и торговли открывают перед террористами новые возможности для поиска доходов за счет хакерских атак и мошеннических схем.

53. Финансирование террористической деятельности в период пандемии может увеличиться за счет роста производства и сбыта поддельных денег.

54. По-прежнему актуальным является использование систем перевода денежных средств для финансирования терроризма, усиление роли системы переводов «Хавала». В условиях ограничения режима свободного пересечения границ возможен перевод террористическими организациями определенной части незаконного денежного оборота, традиционно проходящего в наличной форме, в сферу электронных платежей, виртуальных активов.

55. Пандемия COVID-19 увеличивает и без того растущую популярность использования виртуальных активов, в том числе в Даркнете. Онлайн-площадки для торговли поддельными документами и платежными инструментами

вызывают в этот период еще больший интерес со стороны финансистов террористической деятельности.

56. Растет актуальность использования для финансирования терроризма сбора некоммерческими организациями денежных средств под предлогом осуществления благотворительной помощи медикам и гражданам в связи с заболеванием и/или смертью в результате COVID-19. Особенному вниманию подлежат благотворительные акции, реализуемые посредством размещения призывов к оказанию помощи в мессенджерах и социальных сетях.

4. Принимаемые государствами-членами ЕАГ меры по снижению воздействия пандемии COVID-19 на деятельность в сфере ПОД/ФТ.

4.1. Принимаемые меры в области нормативно-правового регулирования.

57. Государства-члены ЕАГ как в связи с введением ограничительных мер, в развитие их применения, так и без их введения приняли ряд нормативных правовых и иных регулятивных документов, направленных на ориентирование частного сектора и надзорных органов на усиление контроля в сфере деятельности ПОД/ФТ и принятие соответствующих превентивных решений и мер.

58. В Таджикистане принят Указ Президента Республики Таджикистан от 05.06.2020 № 1544 «О предотвращении воздействия инфекционного заболевания COVID-19 на социально-экономические сферы Республики Таджикистан». Указом предусмотрена активизация процесса реализации электронного правительства для обеспечения удаленной работы государственных органов, Национальному банку совместно с государственными структурами и финансовыми кредитными организациями поручено принять меры для дистанционного использования электронных платежных средств, оплаты государственных платных услуг, штрафов и других обязательных платежей в бюджет.

59. В Республике Беларусь в мае 2020 года подписан Декрет Президента № 3 «Об иностранной безвозмездной помощи», которым усовершенствован порядок регистрации безвозмездной помощи, ее налогообложения и использования, а также цели получения. Получатели обязаны направлять и использовать помощь на цели, для реализации которых она

зарегистрирована, представлять отчет о ее использовании. Декрет распространяется и на некоммерческие организации.

60. В это же время в Беларуси внесены изменения в Закон «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Законом от 13.05.2020 № 14-З внесены дополнения в положения, регулирующие терминологию, обязанности лиц, осуществляющих финансовые операции; идентификацию участников финансовой операции, в том числе в части обязанности фиксировать данные о бенефициарных владельцах; идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах. Регламентировано, что резиденты Парка высоких технологий, осуществляющие следующие виды деятельности: оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению цифровых знаков (токенов), консультационные и иные сопутствующие услуги; деятельность оператора криптоплатформы; деятельность оператора обмена криптовалютой; иную деятельность с использованием цифровых знаков (токенов) – относятся к лицам, осуществляющим финансовые операции.

61. Кроме того, изменения в законодательные акты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способствующие более эффективному функционированию национальных систем ПОД/ФТ принимались Казахстаном.

62. В Республике Узбекистан принято постановление Кабинета Министров от 04.09.2020 года № 539 «О мерах по дальнейшему совершенствованию механизмов сбора, обработки и хранения информации об иностранных юридических и физических лицах, занимающихся предпринимательской деятельностью, осуществляющих свою деятельность через представительство, филиал или постоянное учреждение», предусматривающее создание, обновление, ведение и использование единой централизованной базы данных о юридических лицах, иностранных юридических лицах, осуществляющих деятельность в Республике Узбекистан на основе представительства, филиала или постоянного учреждения, дипломатических представительствах,

консульских учреждениях иностранных государств, представительствах международных организаций, аккредитованных в Республике Узбекистан и физических лицах, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

63. Государствами-членами ЕАГ доведены до сведения частного сектора, правоохранительных и надзорных органов положения специального обращения Президента ФАТФ для разъяснения примеров стандартов ФАТФ в сложившихся условиях пандемии COVID-19, а также документ ФАТФ «Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики» (далее – документ ФАТФ о COVID-19). Ряд государств-членов ЕАГ опубликовали указанные документы на сайтах ПФР и государственных органов (Росфинмониторинг, Банк России, ПФР Кыргызской Республики и другие). Документы также размещены на сайте ЕАГ.

64. Народный банк Китая (далее – НБК) в феврале 2020 года опубликовал уведомление о том, как выполнять требования ПОД/ФТ в ответ на пандемию COVID-19. В этом руководстве НБК призвал частный сектор разработать программы действий в чрезвычайных ситуациях в соответствии с требованиями ПОД/ФТ с использованием всего спектра имеющихся в его распоряжении инструментов. Частному сектору было рекомендовано и далее гибко следовать разумному подходу, основанному на оценке риска. Например, в целях содействия высвобождению благотворительного фонда частным секторам было рекомендовано внедрить "ускоренную процедуру" для применения надлежащих упрощенных мер в тех случаях, когда выявлены низкие риски.

65. Отделения НБК издавали предупреждения о рисках, призывая финансовые учреждения (далее – ФУ) и отдельных лиц сохранять бдительность. Руководствуясь предупреждением о рисках, ФУ проверяли ключевые слова, связанные с пандемией COVID-19, такие как "маски для лица" и "пожертвование" в их операционной системе. При выявлении подозрительных операций регистрировались СПО и сообщалось о них. Надзорные органы одновременно получали информацию через "группу социальных сетей". Кроме того, НБК активно сотрудничал с правоохранительными органами, обмениваясь информацией, связанной с мошенничеством.

66. В феврале 2020 года САМЛМАС (мониторинговый аналитический центр по ПОД) выпустил уведомление

об эффективной отчетности о существенных и срочных СПО в период пандемии COVID-19, а также создал механизм быстрой обработки важных СПО для эффективной и своевременной борьбы с финансовым мошенничеством и другими преступными действиями, связанными с пандемией COVID-19.

67. Государственной службой финансовой разведки Кыргызской Республики (далее – ГСФР Кыргызской Республики) были направлены письма (предупреждения) в адрес ФУ о возможных мошеннических схемах, которыми могут воспользоваться преступные элементы в сложившейся ситуации и об усилении контроля со стороны комплайнс-служб в части ОД/ФТ, а также запросы о предоставлении информации о возможно необычных поступивших предложениях по проведению операций.

68. Правительство Индии регламентировало установление предельных уровней цен на медицинское оборудование и лекарственные препараты; повысило осведомленность финансовых учреждений и общественности в целом о переходе от наличных платежей к цифровым (фактически в период карантина более 42% жителей Индии неоднократно использовали режим цифровых платежей по сравнению с предшествующим периодом); выпустило рекомендации, направленные на предупреждение неправомерного использования субсидий, предоставленных в связи с COVID-19. Правительство Индии также создало Отдел по проверке фактов (FCU) COVID-19 в Бюро информации для прессы.

69. В связи с заявлением Президента ФАТФ в начале апреля 2020 года Росфинмониторингом было подготовлено и размещено в «Личном кабинете» на своем сайте информационное письмо для подотчетных субъектов о рисках, связанных с распространением коронавирусной инфекции и просьбой оперативно информировать о соответствующих подозрительных транзакциях (финансовом поведении) клиентов. В мае 2020 года с учетом информации о рисках, поступившей от подотчетных субъектов, а также информации, содержащейся в документе ФАТФ о COVID-19 Росфинмониторинг подготовил и разместил в «Личном кабинете» дополнительные индикаторы рисков.

70. Департаментом финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана (далее – ДФМ НБ Таджикистана) разослано письмо в кредитные финансовые

организации о новых угрозах и уязвимостях, возникающих в результате пандемии COVID-19, их влиянии на риски ОД/ФТ, подготовленное на основании документов ФАТФ. Кредитным финансовым организациям направлены указания Национального банка Таджикистана от 01.07.2020 № 27.3-175/2537 и разработанные процедуры дистанционной идентификации.

4.2. Принимаемые меры в деятельности подразделений финансовой разведки.

71. Подразделения финансовой разведки государственных органов ЕАГ занимают координирующую роль в объединении усилий правоохранительных и надзорных органов, а также частного сектора в реагировании на риски ОД/ФТ, связанные с распространением COVID-19.

72. В связи с риском ведения кампаний по сбору денежных средств в пользу подставных благотворительных организаций на регулярной основе осуществляется мониторинг данных из открытых источников Интернет по объявлениям об оказании благотворительной помощи в связи с заболеванием и/или смертью, связанных с COVID-19, с целью выявления лиц, использующих сбор денежных средств в мошеннических целях. Кроме того, активизировано межведомственное взаимодействие с правоохранительными органами в части получения сведений о наличии жалоб и заявлений физических и юридических лиц о возможных фактах преступлений, связанных с мошенническими действиями в рамках COVID-19, с целью пресечения преступной деятельности.

73. Росфимониторингом также организован мониторинг финансовой деятельности организаций, проводящих тестирование населения для выявления субъектов, осуществляющих данный вид деятельности без лицензии и по завышенным ценам, с целью установления возможных мошеннических действий с последующим информированием правоохранительных органов.

74. В рамках работы по минимизации рисков использования недобросовестными лицами назначений платежа за различные медицинские изделия Росфимониторингом осуществляется анализ соответствующих операций. По итогам указанной деятельности в правоохранительные органы направляется информация о возможном осуществлении рядом организаций противоправной деятельности, направленной на транзит и обналичивание денежных средств под видом

торговли медицинскими изделиями и средствами индивидуальной защиты.

75. Росфинмониторингом проводится оценка данных из открытых источников (Интернет, СМИ) по объявлениям об оказании благотворительной помощи в связи с заболеванием и/или смертью, связанных с COVID-19, с целью выявления лиц, возможно связанных с лицами, осуществляющими террористическую деятельность. На постоянной основе изучаются СПО, поступившие после ухудшения санитарно-эпидемиологической обстановки и в период самоизоляции, с участием нерезидентов, для установления фактов сомнительной финансовой активности, а также всплесков подозрительных операций для дальнейшего информирования правоохранительных органов.

76. Кроме того, совершенствуется аналитический инструментарий Единой информационной системы Росфинмониторинга. В частности, предусмотрена возможность отбора операций, связанных с COVID-19, путем разметки таких операций по соответствующим признакам. Это позволяет отслеживать динамику соответствующих финансовых потоков (в том числе в разрезе регионов), плательщиков и получателей денежных средств, с последующим направлением аналитических сведений в правоохранительные органы, органы исполнительные власти, контрольно-надзорные органы.

77. Осуществляется оперативный обмен информацией о возникающих рисках в условиях пандемии во взаимодействии с частным сектором посредством Совета комплаенс. Дистанционные заседания в режиме видеоконференцсвязи этого консультативного органа проводятся на постоянной основе (не реже одного раза в неделю).

78. На сайте Росфинмониторинга опубликована информация о соблюдении отдельных требований законодательства о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с которой организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, а также адвокатам, нотариусам, и лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, рекомендовано продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом,

представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем истек.¹⁵

79. ДФМ НБ Таджикистана при поддержке проекта Международной финансовой корпорации (IFC) были разработаны процедуры дистанционной идентификации для продуктов пониженного риска, в частности для перевода электронных денег.

80. ПФР Республики Казахстан разработаны и доведены до субъектов финансового мониторинга (банков, нотариусов, и др.) «Типологии по финансовым пирамидам». Это позволяет субъектам финансового мониторинга своевременно выявлять организации с признаками финансовых пирамид, а также отказывать в проведении незаконных финансовых операций.

4.3. Принимаемые меры в правоохранительной деятельности.

81. Правоохранительные органы государств-членов ЕАГ уделяют повышенное внимание предикатным преступлениям, количество которых может потенциально увеличиться в связи с пандемией COVID-19.

82. К примеру, для своевременного и адекватного реагирования на ситуацию в январе 2020 года Верховная Народная Прокуратура Китая издала руководство, в котором содержатся четкие указания по расследованию дел во время пандемии.

83. В государствах-членах ЕАГ ведется работа по информированию граждан о новых случаях и видах мошенничества. В СМИ, социальных сетях опубликованы видеоролики, которые призваны оградить население от сомнительных вложений и потери собственных средств. Гражданам предоставлена возможность обращаться в правоохранительные органы дистанционно в рамках существующего законодательства. Инструкции о том, как это сделать, как правило, опубликованы на сайтах ведомств.

84. В ряде случаев в государствах-членах ЕАГ, где это возможно, судебные заседания осуществляются в дистанционном формате по системе видеоконференцсвязи.

85. В России сформирована рабочая группа по сбору, обобщению и анализу информации о деятельности территориальных органов МВД России по предупреждению распространения COVID-19 на территории Российской Федерации.

¹⁵ Информационное сообщение от 16.04.2020, <http://www.fedsfm.ru/news/4497>

86. Активизирована борьба с «фирмами-однодневками», используемыми для завышения расходов и уклонения от уплаты налогов.

Пример.

В Республике Казахстан проведена масштабная аналитическая работа. Установлены около 1500 сомнительных компаний. Аналитическим путем они были разбиты на 58 потенциальных преступных групп. Данные материалы были переданы в правоохранительные органы. В отношении 51 группы уже начаты досудебные расследования, в том числе 14 – по фактам создания ОПГ.

87. Уполномоченными правоохранительными и иными органами государств-членов ЕАГ проводится постоянный мониторинг расходования бюджетных средств, выделяемых на предотвращение последствий распространения COVID-19.¹⁶

Пример.

Финансовой разведкой Республики Казахстан в ходе анализа составлен список предприятий, участвующих в государственных закупках, которые имеют высокий риск хищения бюджетных средств. Здесь 92 компаний, которые предположительно вывели в тень и похитили около 50 млрд. тенге. По этим материалам Службой экономических расследований совместно с Генеральной прокуратурой реализуется Совместный план оперативно-профилактических мероприятий по противодействию хищениям бюджетных средств.

88. В свою очередь в целях минимизации рисков получения организациями финансовой помощи от государства под видом предприятий, нуждающихся в поддержке, Росфинмониторингом организован мониторинг государственных контрактов, заключенных в рамках борьбы с распространением коронавируса, в том числе связанных с приобретением медицинских принадлежностей, оборудования и т.д. в части выявления исполнителей, не обладающих признаками достаточной надежности, с последующим информированием правоохранительных органов и региональных органов государственной власти с целью предотвращения и пресечения возможных преступлений.

89. Проводится отслеживание государственных контрактов, в предмете которых содержится прямое

¹⁶ <https://genproc.gov.ru/smi/news/archive/news-1832394/>

упоминание коронавируса, с целью выявления исполнителей, обладающих признаками слабой надежности, с последующим информированием правоохранительных органов и региональных органов государственной власти. В целях выявления признаков необоснованного завышения стоимости контрактов проводятся проверочные мероприятия на предмет сравнительного анализа цен на законтрактованные товары, а также на предмет наличия признаков фиктивности поставщиков. Кроме того, организован мониторинг поступающих СПО на предмет совершения сомнительных операций организациями, работающими с бюджетными средствами, выявления коррупционных связей.

4.4. Принимаемые меры в деятельности надзорных органов.

90. Сотрудничество с частным сектором является неотъемлемой частью режима ПОД/ФТ, так как любые инструкции надзорных органов (правительства), связанные с ОД/ФТ, будут служить поставленной цели только в том случае, если они будут эффективно реализованы частным сектором. Государства-члены ЕАГ проводят диалог и обсуждения с частным сектором, перед принятием каких-либо нормативных актов, и опираются на опыт и передовую практику частного сектора.

91. В целях снижения негативных воздействий на возможность отчитывающихся субъектов в своевременной подаче СПО или других отчетов о ПОД, а также ввиду невозможности проведения в отдельных странах выездных проверок деятельности по ПОД/ФТ надзорные органы государств-членов принимали меры для изменения формата проведения проверок или взаимодействия с частным сектором, либо предусматривали разумное продление сроков подачи СПО и других отчетов.

92. Республикой Беларусь выездные проверки заменены осуществлением дистанционного мониторинга, а проведение выездных проверок осуществляется только в случае необходимости.

93. Для реализации дистанционных проверок в некоторых случаях финансовые учреждения предоставляли в надзорный орган необходимые нормативные документы, регламентирующие процесс ПОД/ФТ, а также компьютеры с возможностью дистанционного доступа в ПО финансового

учреждения по защищенным каналам связи. Коммуникация при необходимости осуществлялась в режиме видеоконференции.

94. В условиях сокращения выездных проверок надзорные органы в Российской Федерации продолжали осуществлять дистанционный мониторинг деятельности поднадзорных организаций на предмет соблюдения обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ.

95. Выявление новых рисков ОД/ФТ осуществлялось в том числе и через постоянное онлайн взаимодействие с частным сектором – членами Совета комплаенс.

96. Росфинмониторинг во взаимодействии с Банком России обеспечил оперативное доведение информации о типологиях и рисках, связанных с эпидемической ситуацией, признаках (индикаторах) подозрительных операций до подотчетных субъектов посредством Личного кабинета сайте Росфинмониторинга. Были изданы информационные письма и рекомендации направлять СПО по операциям, связанным со специфическими рисками с указанием специального индикатора {COVID} в поле сообщения.

97. Взаимодействие с надзорными органами и обмен информацией о рисках в секторах и в деятельности отдельных субъектов осуществлялись также в режиме онлайн через Личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга.

98. По окончании периода действия ограничений на проведение проверок государственный контроль в сфере ПОД/ФТ будет осуществляться в обычном режиме. Проверке, в том числе, будет подлежать соблюдение поднадзорными организациями обязательных требований в течение 2020 года.

99. Дополнительно, в период действия ограничительных мер Росфинмониторингом активно использовались дистанционные формы взаимодействия с подотчетными организациями: направление обращений и предписаний в случае дистанционного выявления нарушений, проведение обучающих мероприятий и мероприятий по повышению уровня осведомленности о рисках ОД/ФТ. Результаты дистанционного мониторинга соблюдения обязательных требований показали повышение уровня законопослушности и снижения рисков в поднадзорных секторах. Это может быть обусловлено не только значительным спадом экономической активности, но и осуществляемой надзорными органами работой в дистанционном режиме.

100. В Китае НБК предложил разумное продление сроков подачи СПО и других отчетов, укрепил связь с частным

сектором, создав специальную целевую группу для оказания помощи регулируемым органам, серьезно пострадавшим от пандемии COVID-19, и оперативно консультировал их по вопросам принятия превентивных мер. Для своевременного привлечения частного сектора к диалогу были установлены социальные сети и онлайн-система конференцсвязи.

101. В марте 2020 года Центральным банком Республики Узбекистан, учитывая риски, возникающие в связи с увеличением количества и объема платежей, осуществляемых дистанционно с использованием банковских карт в сложившихся условиях пандемии COVID-19 и в целях минимизации таких рисков, были разработаны и направлены поднадзорным организациям «Рекомендации по повышению финансовой грамотности клиентов при использовании банковских карт».

102. В целях снижения рисков, связанных с платежами по кредитам заемщиков, вследствие распространения коронавирусной инфекции, Центральным банком Республики Узбекистан всем кредитным организациям рекомендовано исходя из ситуации, связанной с введением карантина, в целях обеспечения дистанцирования, в краткие сроки осуществить меры по внедрению процедур идентификации клиентов курьерами – сотрудниками кредитных организаций.

103. В целях обеспечения возможности для граждан беспрепятственно и в режиме онлайн осуществлять переводы между физическими лицами Банк России установил предельное значение комиссий, взимаемых банками со своих клиентов при переводах между физическими лицами.¹⁷

104. Кроме того, Банком России ограничено максимальное значение эквайринговых комиссий по онлайн-покупкам.

105. В текущих условиях Банком России принято решение о сохранении введенных в разгар пандемии временных регуляторных послаблений на более продолжительное время.¹⁸

106. В частности, Банком России предусмотрена возможность открытия клиентами банковских счетов без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента, при условии, что целью открытия счета является осуществление или получение социально значимых платежей. Кроме того, предусмотрена

¹⁷ Информация Банка России, https://www.cbr.ru/press/pr/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm

¹⁸ Информация Банка России, https://www.cbr.ru/press/pr/?file=26062020_134012pr.htm

возможность открывать индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу банковский счет без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при условии, что открытие в указанный период банковского счета осуществляется лицу, относящемуся к субъектам малого и среднего предпринимательства, и целью открытия такого счета указанному лицу является получение им кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости.

107. Также предусмотрена возможность продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем истек.

108. В условиях улучшения эпидемиологической ситуации и постепенного снятия ограничительных мер в большинстве регионов страны Банком России принято решение об отмене ряда регуляторных послаблений.

109. В Индии в связи с распространением COVID-19 надзор за банками на местах за рисками ОД/ФТ был фактически приостановлен. Однако для решения этой проблемы проводится анализ данных, полученных с помощью разработанного шаблона данных для осуществления надзора. Шаблон данных о надзоре представляет собой комплексный документ, который, в частности, охватывает политику борьбы с ОД, категоризацию рисков, данные об операциях (оффлайн и онлайн), банковские операции корреспондентов, бенефициарную собственность, денежные переводы внутри и вне банка, способ операций, тип счетов и т.д. Шаблон данных позволяет распределить банки по категориям риска по показателям риска.

4.5. Принимаемые меры в деятельности финансовых учреждений.

110. Частный сектор Китая занял передовые позиции борьбы в снижении рисков ОД/ФТ, связанных с пандемией COVID-19. Руководствуясь вышеупомянутыми уведомлениями, он разрабатывает программы действий в чрезвычайных ситуациях в соответствии с требованиями ПОД/ФТ, используя весь спектр имеющихся в его распоряжении инструментов.

111. Частный сектор добросовестно подает СПО и регулярные отчеты в НБК и обменивается соответствующими данными и информацией с надзорными органами в онлайн-режиме. Из-за пандемии использование наличных средств сокращается. Преступники стали чаще прибегать к онлайн-вым

операциям. Финансовые учреждения и платежные институты усилили мониторинг операций, что способствовало снижению рисков. С февраля 2020 года частный сектор Китая представил SAMLMAC 124 СПО, связанных с COVID-19. SAMLMAC своевременно проанализировал их и распространил информацию о 27-ми подозрительных случаях среди органов государственной безопасности. На основе анализа СПО SAMLMAC выявил новые типологии, возникшие в ходе пандемии.

112. Не менее значимую роль выполняет и частный сектор других государств-членов ЕАГ. Именно финансовые учреждения и УНФПП являются системообразующими правоприменителями мер снижения рисков ОД/ФТ в период пандемии.

113. Коммерческие банки Кыргызской Республики отказывали в проведении операций из-за неочевидного характера операции, имели место случаи, когда при проведении усиленной надлежащей проверки потенциального клиента последний отказывался от услуг банка.

114. Финансовые учреждения Республики Беларусь также усилили меры НПК и, как следствие, возросло количество фактов отказов в подключении подозрительных клиентов к системам дистанционного банковского обслуживания.

115. Подотчетные субъекты Российской Федерации в условиях карантина были вынуждены перевести ряд сотрудников подразделений ПОД/ФТ (служб Комплаенса) на удаленный режим работы. В результате, финансовыми институтами были выработаны новые подходы к выявлению подозрительных операций, а также общению с клиентами (с использованием web-технологий), которые ранее подотчетными субъектами не применялись.

Пример.

В одном из российских банков разработан модуль онлайн-контроля операций клиентов в целях более качественного выявления подозрительных операций.

Основными триггерами контроля установлены:

- крупная (нетипичная) сумма платежа для клиента;*
- переводы на физическое лицо или ИП;*
- операции по займам;*
- операции на контрагентов с «рисковыми» видами деятельности;*
- отсутствие наличной выручки при зачислениях эквайринга;*

- критические слова в назначении платежа (например – вексель, цессия, золото и т.д.);
- переводы или поступления на/от сомнительных контрагентов;
- изменение ставки НДС в назначении платежа;
- операции по закрытию счета;
- существенное превышение заявленных оборотов клиента;
- поступления субсидий (грантов, зачисление по государственным контрактам) и т.д.

116. Некоторые финансовые учреждения создавали специальные информационные центры/порталы по вопросам COVID-19 либо специальные разделы на существующих AML порталах.

117. Между тем система ПОД/ФТ, как критическая функция в деятельности подотчетных субъектов реализовывалась в штатном режиме, это касалось всех обязанностей: идентификации, направления СПО, ответов на запросы Росфинмониторинга, реализации превентивных мер и др.

118. В Индии в отношении обменников денег и других уполномоченных дилеров, занимающихся вопросами форекс, несмотря на то, что взаимодействие с этими регулируемые организациями было затруднено, усовершенствованы процессы, связанные с внеофисным мониторингом, за счет анализа периодических доходов, банковских выписок, с особым акцентом на соблюдение требований ПОД/ФТ.

119. Путем выпуска серии консультативных заключений, нормативной отчетности и периодических встреч с высшим руководством поднадзорных организаций Резервный банк Индии принял меры, чтобы нетрадиционные условия удаленной работы, вызванные блокировкой и принятием других мер, не привели к ослаблению существующей системы кибербезопасности и контроля защиты данных в поднадзорных организациях. Особое внимание уделяется угрозам, связанным с рисками в области ПОД/ФТ.

120. Совет по ценным бумагам и биржам Индии (SEBI) выпустил уведомление по COVID-19, которое предусматривает освобождение от приостановления деятельности предприятий, работающих на рынках капитала и долговых обязательств. Соответственно, биржам и депозитариям было предоставлено право осуществлять надзор или контроль за соблюдением требований ПОД/ФТ с использованием цифровых решений.

Функции надзора, а также другие регулирующие функции действовали без какого-либо воздействия. Мониторинг транзакций со стороны бирж/депозитариев в соответствии с процессом, который осуществлялся до введения ограничений в связи с COVID-19, является беспрепятственным, стабильным и эффективным. Кроме того, SEBI выпустил «стандартную оперативную процедуру» для проведения проверок в дистанционном режиме, исключая необходимость физического посещения офиса предприятия и не ставящую под угрозу качество проверок, а также для получения ответов в цифровом формате. Параллельный и внутренний аудит проводится аудиторами дистанционно.

5. Изменения в международном сотрудничестве компетентных органов в сфере ПОД/ФТ и принимаемые меры.

121. Пандемия COVID-19 повлияла не только на взаимоотношения субъектов режимов ПОД/ФТ внутри стран, но и на международное взаимодействие и сотрудничество как между государствами-членами ЕАГ, так и иными странами. Основной причиной этому явились введенные странами ограничения в деятельности соответствующих правоохранительных, надзорных и иных государственных органов.

122. Сокращение числа международных рейсов и ограничений на въезд в различные страны привело к уменьшению обмена опытом между правоохранительными органами и невозможности проведения личных встреч и других мероприятий.

123. В связи с перебоями и сокращением объема перевозок письменные просьбы об оказании взаимной правовой помощи и сотрудничестве между правоохранительными органами не могут быть удовлетворены, поскольку отдельные страны требуют представления официальных и письменных запросов (ответов), что серьезно сказывается на эффективности транснационального сотрудничества.

124. Введение режимов самоизоляции и удаленная работа сотрудников повлияли на сроки исполнения международных запросов в сторону увеличения. Такие проблемы наблюдались как в международном взаимодействии между ПФР, так и при оказании взаимной правовой помощи, а также в рамках иного международного сотрудничества.

125. В вопросах оказания международной взаимной правовой помощи введенные ограничения привели к невозможности исполнения запросов о проведении процессуальных действий, истребовании документов, проведения выемок, обысков и т.д.

126. Государства-члены ЕАГ, не вводившие ограничений, не ощутили проблем в исполнении поступивших запросов об оказании взаимной правовой помощи либо о сотрудничестве, однако в ряде случаев они столкнулись с ситуацией, когда своевременно исполненные ими запросы об оказании взаимной правовой помощи не могли быть приняты государствами-инициаторами вследствие введенных в них ограничений. Наиболее показательным это проявляется в вопросах рассмотрения запросов о выдаче лиц для привлечения к уголовной ответственности, выдаче на время, передаче предметов, вещественных доказательств и т.д.

127. Мерой по снижению вредных последствий COVID-19 на международное сотрудничество является повышение приоритета исполнения международных запросов в области ПОД/ФТ перед выполнением других задач.

128. Следует активно укреплять контакты с правоохранительными органами соответствующих стран посредством виртуальных конференций, телефонных звонков и электронной почты, а также передавать соответствующие документы и запросы по электронной почте.

129. Однако в целом эти меры могут лишь сохранить сложившееся положение в международном сотрудничестве, но не могут полностью воспрепятствовать снижению эффективности сотрудничества вследствие распространения COVID-19.

130. В связи с продолжающимся воздействием COVID-19 на внутренние и внешние процессы государства-члены ЕАГ анализируют складывающуюся ситуацию с рисками ОД/ФТ, разрабатывают и принимают как первичные меры по реагированию на новые угрозы и уязвимости, так и последующие, направленные на снижение рисков ОД/ФТ и обеспечение устойчивого функционирования режимов ПОД/ФТ в целом.

Секретариат ЕАГ

