

EAG

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ: 1-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ (С ПЕРЕСМОТРОМ РЕЙТИНГОВ)

Декабрь 2023



I. ВВЕДЕНИЕ

1. Отчет о взаимной оценке Российской Федерации (далее - ОВО) был утвержден на Пленарном заседании ФАТФ в октябре 2019 года, по итогам которой страна была поставлена на стандартный мониторинг.
2. Прилагаемый отчет о прогрессе представляет собой анализ результатов, достигнутых Российской Федерацией за период с октября 2019 года по июль 2023 года в рамках устранения недостатков по техническому соответствию, отмеченных в ОВО. Запрос о пересмотре рейтингов ТС рассмотрен в отношении тех рекомендаций, по которым были представлены обоснования значительных улучшений национальной системы ПОД/ФТ.
3. В данном отчете также представлен анализ изменений национальной системы ПОД/ФТ, связанных с новыми требованиями Рекомендации ФАТФ 15, которые были утверждены после окончания выездной миссии в Российскую Федерацию.
4. В целях информирования, отчет о прогрессе также включает сведения о прогрессе Российской Федерации по выполнению мер, рекомендованных экспертами-оценщиками по другим Рекомендациям ФАТФ и по непосредственным результатам.

II. ВЫВОДЫ ОТЧЕТА О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

5. В соответствии с результатами ОВО Российской Федерации были присвоены следующие рейтинги¹ технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ:

Таблица 1: Рейтинги технического соответствия по состоянию на октябрь 2019 года:

P. 1	P. 2	P. 3	P. 4	P. 5	P. 6	P. 7	P. 8	P. 9	P. 10
ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЧС	ЗС	С	ЗС
P. 11	P. 12	P. 13	P. 14	P. 15	P. 16	P. 17	P. 18	P. 19	P. 20
ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	С	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	С
P. 21	P. 22	P. 23	P. 24	P. 25	P. 26	P. 27	P. 28	P. 29	P. 30
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС
P. 31	P. 32	P. 33	P. 34	P. 35	P. 36	P. 37	P. 38	P. 39	P. 40
С	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

6. Принимая во внимание результаты взаимной оценки, Российская Федерация находится на стандартном мониторинге.
7. Анализ запроса Российской Федерации по пересмотру рейтингов технического соответствия и подготовка данного отчета была выполнена следующими экспертами делегаций и представителями Секретариата:
 - г-н Хуршид Ахмадалиев, начальник отдела по противодействию финансированию терроризма Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан/преподаватель Правоохранительной академии Республики Узбекистан;

¹ Для Рекомендаций ФАТФ возможны рейтинги: соответствует (С), значительно соответствует (ЗС), частично соответствует (ЧС), не соответствует (НС) и не применимо (НП).

- г-н Робин Равал, комиссар отдела исследований налоговой политики Департамента доходов Министерства финансов Республики Индия;
 - г-жа Чжунъюань ЧЖАН, Бюро по борьбе с отмыванием денег Народного банка Китая;
 - г-жа Назерке Жампейис, Старший советник по ПОД/ФТ/ФРОМУ Секретариата ЕАГ (координация со стороны Секретариата).
8. В Разделе III данного отчета и в приложении 1 представлен анализ изменений системы ПОД/ФТ, направленных на повышение уровня технического соответствия, а в Разделе IV представлено заключение по итогам анализа и список Рекомендаций, по которым были изменены рейтинги.

III. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА УЛУЧШЕНИЕ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

9. Данный раздел содержит анализ изменений, представленных Российской Федерацией, которые направлены на:
- a. устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО (Р.6, 7 и 25);
 - b. обеспечение технического соответствия новым требованиям Рекомендаций ФАТФ, которые вступили в силу после окончания выездной миссии в Российскую Федерацию (Р.15).

3.1. Изменения, направленные на устранение недостатков ТС, отмеченных в ОВО

10. Российская Федерация представила материалы о проведенной работе по устранению недостатков, отмеченных в ОВО по Р.6, 7 и 25, которым был присвоен рейтинг ЧС.

Рекомендация 6 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

11. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами:
- финансовым учреждениям и УНФПП может потребоваться до двух дней на применение целевых финансовых санкций, что нельзя считать «безотлагательным» применением таких санкций (*критерий 6.4*);
 - отсутствуют юридически обязывающие требования для всех физических и юридических лиц (помимо финансовых учреждений и УНФПП), согласно которым они обязаны замораживать или отказывать в предоставлении средств/ активов/услуг лицам и организациям, включенным в санкционные списки (*критерии 6.5 а, 6.5с*).
12. **В целях устранения недостатков по критерию 6.4** Российская Федерация внесла изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ. В части имплементации санкционных перечней СБ ООН в соответствии с п.2 ст.7.5 Федерального закона № 115-ФЗ Росфинмониторинг незамедлительно после изменений в санкционных списках СБ ООН (далее – Перечень), но не позднее четырех часов с момента размещения информации о данных решениях в сети Интернет на официальных сайтах СБ ООН направляет организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, через их личные кабинеты уведомления (ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ), которые должны включать сведения об организациях и о физических лицах, включенных в санкционные списки. Личный кабинет является инструментом исполнения императивных требований антиотмывочного законодательства, таких как направление СПО, получения запросов

уполномоченного органа и направления ответов на них, что указывает на обязательность его использования подотчетными субъектами (Постановление Правительства Российской Федерации № 209 (п. 7, 14, 19); Указание Банка России № 5861-У п. 5; Указание Банка России № 4937-У п. 3; Приказ Росфинмониторинга № 175 п. 1). Кроме того, сверка любого клиента с Перечнем, доведение которого осуществляется посредством личного кабинета, является обязательным элементом НПК (Приказ Росфинмониторинга № 100 п. 18, Положение Банка России № 375-П п. 7.1.1; Положение Банка России № 445-П п. 6.1). Перечень также размещается на открытой части сайта Росфинмониторинга. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны незамедлительно принять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями СБ ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга. Обязательства по применению ЦФС для подотчетных субъектов наступают незамедлительно с момента соответствующего решения СБ ООН, и они подлежат ответственности за их не исполнение незамедлительно (например, при проведении операций установленных лиц после их внесения в санкционные перечни) независимо от истечения срока в 20 часов, который является предельным сроком проверки всей клиентской базы подотчетных организаций по обновленному Перечню (п. 2 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ). Особенности исчисления указанных двадцати часов определены в Приказе Росфинмониторинга от 29.11.2022 № 297 принятый в целях толкования и разъяснения применения норм Федерального закона № 115-ФЗ, которые устанавливают императивные требования в астрономических часах, что означает применение срока вне зависимости от различных часовых поясов, установленных в РФ. Согласно п.4 данного Приказа в случаях, когда ФУ и УНФПП, получили уведомление в течение рабочего времени такой организации, время применения ЦФС исчисляется непрерывно, начиная с момента времени в часах и минутах (по местному времени), в который было получено уведомление. В соответствии с п.5 указанного приказа, если подотчетная организация получила уведомление в нерабочее время, то время, исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) такой организации, наступившего после получения уведомления, что формально указывает на возможные задержки в связи с нерабочим временем в таких случаях. Согласно разъяснительному письму Росфинмониторинга, доведенного до всех подотчетных субъектов (через личные кабинеты), всем подотчетным субъектам по общему правилу следует руководствоваться п.4, что означает исполнение ЦФС в течение 24 часа. В случаях, когда подотчетные организации получили уведомление в нерабочие часы и не обслуживают клиентов и не совершают операции, в том числе дистанционно, к ним применяется п.5 вышеуказанного приказа, что означает указание осуществлять сверку данных клиента с санкционными списками СБ ООН перед проведением любых операций когда начнется рабочее время, за неисполнение чего предусмотрена ответственность. Указанные меры обеспечивают полное отсутствие доступа к активам и услугам в нерабочее время подотчетных организаций. С учетом момента наступления обязательств по применению ЦФС, определенный как незамедлительно, а также необходимости проведения сверки с обновленными списками перед проведением операций, обеспеченные ответственностью за нарушение ЦФС, это не приводит к бегству или выводу активов, подлежащих замораживанию, что является целью безотлагательного применения ЦФС согласно Стандартам ФАТФ. Таким образом, имеющийся формальный недостаток является незначительным.

13. В части применения ЦФС в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373 меры ЦФС применяются в отношении лиц 1) включенных в национальный перечень при наличии оснований, предусмотренных ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ и формируемого Росфинмониторингом; 2) по которым имеется решение межведомственного координационного органа в случае отсутствия указанных в ст.6 №115-ФЗ оснований, но при наличии достаточных оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности, а также на основании поступившего обращения компетентного органа иностранного государства (ст.7.4 Федерального закона № 115-ФЗ).
14. Публичным сообщением о том, что к лицу или организации должны быть применены ЦФС является размещение в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга соответствующей информации, после чего меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, должны быть реализованы незамедлительно с момента публикации, но не позднее одного рабочего дня.
15. Обязательства по применению ЦФС для подотчетных субъектов наступают незамедлительно с момента соответствующей публикации национального решения, и они подлежат ответственности за их не исполнение незамедлительно (например, при проведении операций установленных лиц после их внесения в санкционные перечни) независимо от истечения срока в 1 рабочий день, который является предельным сроком проверки всей клиентской базы подотчетных организаций по обновленному перечню.
16. Таким образом, законодательство страны обеспечивает безотлагательное применение ЦФС на основании РСБ ООН 1373.
17. **В целях устранения недостатков по критерию 6.5** Российская Федерация внесла изменения в Федеральный закон № 281-ФЗ в соответствии с Федеральным законом № 83-ФЗ от 01.05.2019 г., согласно которым предусмотрено применение принудительных мер. Страна также внесла изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, в том числе в статью 7.5 (см. анализ по п. 6.4).
18. 6.5а) В соответствии с принятыми изменениями, установлено, что под принудительными мерами понимаются коллективные меры, которые направлены на предотвращение и устранение угрозы миру и подавление актов агрессии или других нарушений мира и введение, изменение, приостановление или отмена которых предусмотрены РСБ ООН (включая замораживание в рамках ЦФС), и распространяются на всех физических лиц и организаций. В соответствии с ст. 5.1 Федерального закона № 281-ФЗ принудительные меры применяются в течение срока, установленного резолюциями РСБ ООН, в которых прописана безотлагательность мер замораживания. При этом в национальном законодательстве не конкретизировано, что замораживание должно происходить без предварительного уведомления. В дополнение к вышеуказанным изменениям в законодательстве в ст.15.27.1. КоАП внесены правки, устанавливающие ответственность всех юридических лиц за неприменение принудительных мер. Физические лица, за предоставление денежных средств, ресурсов и услуг установленным лицам могут быть привлечены к уголовной ответственности по соответствующим статьям УК РФ. Финансирование терроризма требует доказывания преступного умысла, а нарушения режима ЦФС нет, и таким образом не во всех случаях (например, в случае финансирования расходов для возвращения лица на Родину из зоны конфликта в рамках содействия его выходу из террористической организации) можно будет привлечь физическое лицо к уголовной

ответственности за неприменение ЦФС. Вместе с тем, в ОВО РФ 2019 года (Рекомендация 5, критерий 5.2) одновременно подтверждено, что финансирование отдельного террориста в любых целях входит в состав преступления ФТ. Кроме того, в ОВО РФ 2019 года (НР10) экспертами отмечено, что на практике в России преступление ФТ используется для наказания за предоставление средств или других активов, экономических ресурсов, финансовых или других связанных услуг в распоряжение или в пользу внесенных в перечни лиц или организаций. Однако согласно глоссарию ФАТФ замораживание включает в себя не только запрет на передачу, конвертацию, распоряжение, но и простое перемещение любых средств или других активов. Следовательно, если перемещение обозначенных средств произошло не в интересах или по указанию обозначенного лица, это может не подпадать под состав преступления ФТ.

19. Исходя из этого, правовые положения о замораживании активов в сроки, установленные в резолюциях в соответствии с подкритерием 6.5а, обеспечиваются наличием ответственности юридических лиц во всех случаях. Для физических лиц обязанность замораживать без задержки и без предварительного уведомления не столь очевидна, что является незначительным недостатком, учитывая специфику реализации этих требований физическими лицами.
20. 6.5b) Федеральный закон № 281-ФЗ устанавливает обязательства, которые технически ссылаются на требования резолюций СБ ООН. Несмотря на то, что национальное законодательство не содержит четкого определения активов, которые должны быть заморожены в контексте ЦФС, некоторые активы охватываются различными частями национального законодательства и относятся к физическим и юридическим лицам: ГК РФ, УПК РФ, НК РФ (см. анализ 6.5 b в ОВО 2019 года).
21. 6.5c) Федеральный закон № 281-ФЗ устанавливает для всех физических и юридических лиц применение принудительных мер, предусмотренных резолюциями СБ ООН, хотя в национальном законодательстве не прописаны конкретные запреты. Однако для юридических лиц установлена ответственность всех юридических лиц за несоблюдение блокировки/замораживания, включающий предоставление денежных средств и иных активов. Для физических лиц состав преступления, связанного с ФТ, очень широк и охватывает большинство случаев предоставления средств указанным лицам (см. 6.5 а), однако уголовное наказание за ФТ не является достаточным для технического выполнения требования критерия (см. ОВО 2019 года). Таким образом, с учетом норм Федерального закона № 281-ФЗ и наличия полноценной ответственности требования данного подкритерия полностью обеспечены для юридических лиц. Для физических лиц обязанность не столь очевидна с точки зрения технического соответствия, что является незначительным недостатком, учитывая новые нормы в Федеральном законе № 281-ФЗ и специфику реализации этих требований физическими лицами.
22. 6.5d) Согласно требованиям ст.6.1 Федерального закона №281-ФЗ РСБ ООН, предусматривающие введение, изменение, приостановление или отмену принудительных мер, подлежат официальному опубликованию. Требование о предоставлении четких руководящих указаний для физических лиц и организаций, не являющихся ФУ и УНФПП, в Федеральном законе №281-ФЗ отсутствует. Вместе с тем в законодательстве закреплено, что Росфинмониторинг дает юридическим и физическим лицам разъяснения по вопросам, отнесенным к его сфере деятельности (Указ Президента №808), включая применение ЦФС.

23. Исходя из вышеизложенного, недостатки, связанные с отсутствием требований о распространении обязательств по применению ЦФС в сфере ФТ на всех физических лиц и организаций, в большей степени устранены. Остаются незначительные недостатки, связанные с необходимостью более подробной регламентации вопросов применения ЦФС и совершенствования ответственности физических лиц, в целях охвата всех возможных случаев нарушений требований ЦФС.
24. **Оценка и заключение:** Российская Федерация устранила недостатки, связанные с безотлагательностью применения ЦФС на основании санкционных списков СБ ООН, и теперь срок их реализации не превышает 24 часа. Также законодательство страны обеспечивает безотлагательное применение ЦФС в соответствии с РСБ ООН 1373. Вместе с тем, имеется незначительный недостаток, касающийся применения ЦФС подотчетными организациями в нерабочее время. Однако эта норма касается исключительно подотчетных организаций, которые в нерабочее время не предоставляют какие-либо услуги (активы, имущество) и в этой связи данный технический недостаток является незначительным. В законодательство включены нормы, касающиеся принудительных мер, введенных РСБ ООН, в т.ч. ЦФС, которые имеют обязательный характер для всех физических лиц и организаций. При этом, указанные нормы не столь конкретизированы как требования к подотчетным организациям. За невыполнение принудительных мер для всех юридических лиц установлена административная ответственность, а физические лица могут быть привлечены к уголовной ответственности за ФТ, за исключением некоторых случаев. Таким образом, недостатки, касающиеся нераспространения требований по применению ЦФС на всех физических и юридических лиц, в значительной степени устранены. Принимая во внимание незначительный вес сохраняющихся недостатков **рейтинг по Р6 повышается до уровня ЗС.**

Рекомендация 7 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

25. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами:
- финансовым учреждениям и УНФПП может потребоваться до двух дней на применение целевых финансовых санкций, что нельзя считать «безотлагательным» применением таких санкций (*критерий 7.1*);
 - отсутствуют юридически обязывающие требования для всех физических и юридических лиц (помимо финансовых учреждений и УНФПП), согласно которым они обязаны замораживать или отказывать в предоставлении средств/ активов/услуг лицам и организациям, включенным в санкционные списки (*критерии 7.2 а, 7.2с*).
26. Нормы, регламентирующие порядок применения ЦФС в соответствии с РСБ ООН 1267 и 1988 также применимы и к режиму ЦФС в соответствии РСБ ООН 1718 и 2231. См. анализ выполнения требования критерия 6.4, в части имплементации санкционных списков СБ ООН.
27. Положения Федерального закона № 281-ФЗ, предусматривающие применение принудительных мер, и Федерального закона № 115-ФЗ также относятся и к ЦФС в сфере ФРОМУ. См. в этой части раздел по анализу выполнения требований критериев 6.5а, 6.5b, 6.5с и 6.5d.
28. Ст.15.27.1. КоАП дополнена положениями, устанавливающими ответственность всех юридических лиц за неприменение принудительных мер как указано в анализе критерия 6.5.
29. В УК имеется ряд статей, предусматривающих ответственность за деяния, связанные с оружием массового поражения, в рамках которых возможно осуществить уголовное преследование лиц как

пособников за предоставление средств только для этих целей. Учитывая то, что ЦФС не зависят от цели предоставления активов, не ограничено определёнными действиями и каким-либо видом имущества или продукцией, указанные нормы УК не покрывают все возможные случаи, когда любые средства и в любых целях передаются лицу из перечня.

30. Принимая во внимание нормы, касающиеся принудительных мер, установленные Федеральным законом № 281-ФЗ, недостатки, связанные с отсутствием требований по распространению обязательств по применению ЦФС в сфере ФРОМУ на всех физических лиц и организаций, в большей степени устранены. Остаются незначительные недостатки, связанные с необходимостью более подробной регламентации вопросов применения ЦФС и совершенствования ответственности физических лиц, в целях охвата всех возможных случаев нарушений требований ЦФС.
31. **Оценка и заключение:** В Российской Федерации предусмотрена единая нормативно-правовая база, регламентирующая режим ЦФС за ФТ и ФРОМУ согласно санкционным спискам СБ ООН, которая обеспечивает применение ЦФС за ФРОМУ в течение 24-х часов. Вместе с тем, имеется незначительный недостаток, касающийся применения ЦФС подотчетными организациями в нерабочее время. Однако эта норма касается исключительно подотчетных организаций, которые в нерабочее время не предоставляют какие-либо услуги (активы, имущество) и в этой связи технический недостаток является незначительным. Положения законодательства, предусматривающие применение принудительных мер, также относятся и к ЦФС в сфере ФРОМУ, но при этом, не столь конкретизированы как требования к ФУ и УНФПП. Ответственность всех юридических лиц за неприменение ЦФС в сфере ФРОМУ установлена ст.15.27.1. КоАП. Физические лица могут быть привлечены к уголовной ответственности на основании имеющихся статей УК, криминализирующих пособничество в деяниях, связанных с распространением оружия массового уничтожения, за исключением некоторых случаев. Таким образом недостаток, касающийся нераспространения требований по применению ЦФС на всех физических и юридических лиц, в значительной степени устранён. Принимая во внимание незначительный вес сохраняющихся недостатков по критериям 7.2а и 7.2с **рейтинг по Р.7 повышается до уровня ЗС.**

Рекомендация 25 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

32. Рейтинг ЧС обусловлен следующими факторами:

- В законодательстве отсутствует требование, обязывающее лиц, выступающих в качестве доверительных управляющих иностранными трастами, хранить и обновлять базовую информацию и информацию о бенефициарных собственниках трастов. ФУ/УНФПП не обязаны проводить НПК, когда они выступают в качестве доверительного управляющего (*критерий 25.1с*);
- Представители профессий, попадающие под статью 7.1 Закона № 115-ФЗ, не обязаны обновлять информацию (*критерий 25.2*);
- Отсутствуют конкретные обязательства для доверительных управляющих по раскрытию своего статуса финансовым учреждениям или УНФПП (*критерий 25.3*);
- Юристы не обязаны обновлять информацию, в т. ч. в отношении трастов, и не обязаны хранить информацию о трастах при оказании услуг доверительного управления. В связи с этим невозможно возложить на доверительных управляющих

юридическую ответственность за несоблюдение требований и применить соответствующие санкции (*критерий 25.7*);

- Поскольку у специалистов, указанных в пп. 25.1 и 25.2, нет обязанности предоставлять Росфинмониторингу информацию о трасте, за исключением случаев предоставления СПО, такие санкции к ним не применяются (*критерий 25.8*).
33. *В целях устранения недостатков по критерию 25.1(с)* Российская Федерация внесла изменения в Закон о ПОД/ФТ, согласно которым доверительные собственники/управляющие (физические или юридические лица) иностранных структур без образования юридического лица отнесены к подотчетным субъектам (Закон о ПОД/ФТ, ст. 7.1, п. 1). Таким образом, доверительные собственники (независимо от того, какие еще виды деятельности они осуществляют) обязаны проводить НПК в отношении своих клиентов и бенефициарных владельцев клиентов и хранить информацию не менее пяти лет. Информация обновляется и включает в себя сведения об учредителях (участниках), доверительных собственниках (управляющих), протекторах (при наличии) (Закон о ПОД/ФТ, ст. 7, пп. 1, (1)), бенефициарных владельцев (Закон о ПОД/ФТ, ст. 7, пп. 1, (2)) в отношении траста.
34. Обязанности доверительных управляющих хранить информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста не установлены законодательством. Российская Федерация предоставила пояснения, что "выгодоприобретатели" клиента (т.е. самого траста и сторон траста) могут охватывать вышеперечисленных лиц в соответствии с определением, содержащимся в ст. 3 Закона о ПОД/ФТ, где указано, что "выгодоприобретатель" - это лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе по договору об оказании услуг, агентскому договору, договору комиссии и доверительного управления при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом. Однако с этим трудно согласиться, поскольку клиент (траст и стороны траста) будет действовать не к выгоде вышеуказанных агентов и поставщиков услуг, а самого. С учетом указанного недостатка рейтинг по критерию 25.1(с) оценен как значительно соответствует.
35. *Недостатки в части критерия 25.2 устранены в полной мере.* Согласно новым изменениям, внесенным в законодательство Российской Федерации, информация, хранящаяся в соответствии с Р.25, подлежит проверке (Закон о ПОД/ФТ, ст. 7.1, п. 1 и определение термина "идентификация" в ст. 3), поэтому ее необходимо поддерживать в точном и актуальном состоянии. Периодичность обновления информации о клиентах зависит от степени риска клиентов (не реже одного раза в 3 года для группы низкого риска, не реже 1 раз в год для остальных групп), а процесс категоризации степени риска определяется правилами внутреннего контроля, в случае изменения информации (Закон о ПОД/ФТ, ст. 6.1, подпункт 3, 4 и 5, а также ст. 7.1), а также при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации (Закон о ПОД/ФТ, ст. 7 п. 1(3), Постановление Правительства 1188, п.19-21). В последнем случае информация должна быть обновлена в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения сомнений.
36. *Недостатки в части критерия 25.3 устранены в полной мере.* Доверительные управляющие обязаны раскрывать свой статус доверительного управляющего или протектора иностранного юридического образования перед ФУ и УНФПП (Закон о ПОД/ФТ, ст. 7, п. 14).
37. *Недостатки в части критерия 25.7 устранены в значительной степени.* Доверительные управляющие иностранных юридических образований стали подотчетными лицами и несут юридическую ответственность за неисполнение своих обязанностей, включая требования по НПК,

хранению данных и раскрытию информации. Согласно статье 15.27 (части 1 и 4) Кодекса об административных правонарушениях, в зависимости от тяжести нарушения (нарушений) на доверительных управляющих может быть наложено предупреждение, административный штраф в размере от 50 000 до 1 000 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток, а на должностных лиц - штраф в размере от 10 000 до 50 000 руб. или дисквалификация на срок от одного года до трех лет. Таким образом, обеспечивается соразмерность санкций. Однако штрафы представляются слишком низкими, чтобы считаться сдерживающими, как это было отмечено в отношении аналогичных санкций и их размеров в ОВО России от 2019 года (см. критерий.35.1).

38. *Недостатки в части критерия 25.8 устранены в полной мере.* Поскольку доверительные управляющие иностранных юридических образований являются подотчетными лицами, непредставление подотчетным лицом в Росфинмониторинг информации об операциях клиентов и бенефициарных владельцах может повлечь наложение штрафа на физических лиц в размере от 30 000 до 50 000 рублей, на юридических лиц - от 300 000 до 500 000 рублей (ст. 15.27 КоАП РФ). Таким образом, на сегодняшний день санкции распространяются, в том числе на юристов.
39. **Оценка и заключение:** Недостатки, выявленные в ОВО, в основном устранены. Траксты и другие аналогичные юридические образования не могут быть созданы в соответствии с российским законодательством. Иностранные трастовые управляющие стали подотчетными субъектами и должны раскрывать свой статус ФУ или УНФПП, а также выполнять свои обязанности, включая требования по НПК, обновлению и хранению данных, и раскрытию информации. В случае невыполнения этих требований применяется КоАП (ст. 15.27). К оставшимся незначительным недостаткам относятся: i) отсутствует обязанность доверительных управляющих хранить информацию о других регулируемых агентах и поставщиках услуг траста; ii) штрафы представляются слишком низкими, чтобы считаться сдерживающими. Указанные выше недостатки являются незначительными, в том числе с учетом того, что не существует доказательств того, что российские организации в значительной степени вовлечены в трастовую деятельность за рубежом, и не выявлен повышенный риск. В этой связи пересмотр рейтинга является оправданным. **Рейтинг Р.25 повышается до уровня ЗС.**

3.2. Изменения, направленные на соответствие обновленным рекомендациям

40. С момента утверждения ОВО Российской Федерации, Рекомендация 15 была изменена. Данный раздел представляет анализ соответствия национальной системы ПОД/ФТ Российской Федерации обновленному тексту Рекомендации 15.
41. С момента внесения новых изменений в Р15 в РФ принят Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте». Т.е. согласно законодательству имеются два вида виртуальных активов: 1) цифровые финансовые активы (ЦФА); 2) цифровые валюты (ЦВ, включают в себя криптовалюты). Таким образом, в РФ могут функционировать два вида ПУВА: 1) провайдеры ЦФА и 2) провайдеры ЦВ.
42. Закон № 259-ФЗ определяет лиц, которые осуществляют деятельность **провайдеров услуг цифровых финансовых активов**. Таковыми являются а) оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых активов, б) оператор обмена цифровых активов. В отношении указанных провайдеров услуг ЦФА законодательство регулирует все виды деятельности, установленные в глоссарии ФАТФ. Согласно Федеральному закону № 259-ФЗ

провайдером услуг ЦФА могут быть юридические лица, личным законом, которых является российское право, и сведения, о которых включены в реестр операторов информационных систем или реестр операторов обмена ЦФА, соответственно. Таким образом, несмотря на то, что прямой запрет на осуществление деятельности провайдеров услуг ЦФА физическими лицами не установлен, из положений части 1 статьи 5 и части 2 статьи 10 закона № 259-ФЗ следует, что физические лица не могут стать провайдером услуг ЦФА на законном основании.

43. Однако в законодательстве **не определены провайдеры услуг цифровых валют (которые включают криптовалют)**, т.е. не ясно кто именно может осуществлять такую деятельность. В части ЦВ из 5 представленных в Глоссарии ФАТФ видов деятельности ПУВА на один вид деятельности установлен частичный запрет законом №259 ФЗ. А именно, резидентам запрещено использовать (т.е. переводить) ЦВ в качестве средства платежа. Однако оставшиеся 4 вида деятельности, связанных с ЦВ не в полной мере регулируются законодательством поскольку некоторые законопроекты, связанные с оборотом цифровых валют, находятся еще в разработке. Данный недостаток влияет на всю рекомендацию.
44. Цифровая валюта определена в Федеральном законе № 259-ФЗ и признана "имуществом" для целей ПОД/ФТ в Федеральном законе № 115-ФЗ. Таким образом, подотчетные субъекты (ФУ, УНФПП, провайдеры ЦФА) должны исполнять все требования в части ПОД/ФТ в отношении ЦВ. Однако как отмечено выше законодательство в отношении самих провайдеров ЦВ все еще в разработке, и они не являются подотчетными субъектами.

Рекомендация 15 (рейтинг по ОВО – С)

45. В отношении критериев 15.1 и 15.2 сохраняется рейтинг «Соответствует», отраженный в ОВО. Принятые меры и новые изменения в законодательстве укрепляют этот рейтинг. Федеральным законом № 423-ФЗ уточнены положения Федерального закона № 115-ФЗ. Так, согласно п. 5.14 ст. 7 организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, до предоставления новых услуг и (или) программно-технических средств, обеспечивающих возможность совершения клиентами операций с денежными средствами или иным имуществом, обязаны оценивать возможность использования таких услуг и (или) программно-технических средств в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и по результатам этой оценки принимать меры, направленные на снижение (минимизацию) данной возможности. Аналогичные требования распространены на субъектов ст. 7.1. В соответствии с этими положениями обязанные организации должны оценивать риски своих клиентов, принимая во внимание, в частности, результаты НОР и виды используемых продуктов (услуг). Дополнительные положения содержатся в Постановлениях Правительства № 667 и 1188. Требования о мерах по снижению рисков также содержатся в главе 4 Положения Банка России № 375 и главе 4 Положения Банка России № 445.
46. *Критерий 15.3 оценен как частично соответствует.* Страна предприняла шаги по оценке рисков ВА в рамках НОР ОД и НОР ФТ, по итогам которого определены тенденции использования ВА в незаконных целях. Кроме того, Банк России провел анализ участия российских граждан на криптовалютном рынке, а также рисков распространения ВА, в том числе, угроз, связанных с нелегальной деятельностью. Оценка непосредственно сектора ПУВА, осуществляющих операции с ЦВ, в качестве подотчетных организаций, в Российской Федерации не проведена, так как до настоящего времени отсутствует правовое регулирование деятельности ПУВА, осуществляющих операции с ЦВ. Однако в НОР 2022 оценено использование всего сектора виртуальных активов (ЦФА и ЦВ) в целях ОД/ФТ. В ходе НОР 2022 страна установила, что кредитные учреждения

остаются наиболее значительным сектором по размеру и объему активов по сравнению с провайдерами новых технологий, включая ЦФА/ЦВ. Таким образом, сектор ЦФА и ЦВ имеет относительно менее значимый вес в финансовом рынке. (*критерий 15.3 а*). Страной предприняты определенные шаги по снижению рисков использования ВА в преступных целях. Как отмечено выше, в отношении резидентов введен запрет на использование ЦВ в качестве средства платежа, а также запрет на распространение информации о предложении и (или) приеме цифровой валюты в качестве средства платежа. Помимо этого, НОР также учитывает следующие принятые меры: перечень индикаторов риска ОД дополнен индикатором, относящимся к операциям, связанным с виртуальными активами; государственные служащие обязаны декларировать принадлежащие им виртуальные активы. Кроме того, ПФР развивает систему выявления финансовых операций с использованием виртуальных активов, в том числе путем создания специального программного обеспечения. Меры, направленные на снижение одной из основных отмеченной в НОР уязвимостей – регулирования деятельности провайдеров услуг ЦВ находятся на стадии разработки. (*критерий 15.3 б*). Провайдеры услуг ЦФА являются подотчетными организациями и на них распространяются все требования законодательства о ПОД/ФТ, включая об оценке рисков и принятия мер по их минимизации. Провайдеры услуг ЦВ таковыми не являются и в отношении них отсутствуют аналогичные требования (*критерий 15.3 в*).

47. *Критерий 15.4 оценен как частично соответствует.* Провайдеры услуг ЦФА подлежат регистрации (включению в реестр операторов информационных систем или реестр операторов обмена ЦФА, который ведется Банком России (п. 2 ст. 5 и п. 2 ст. 10 закона №259-ФЗ). Поскольку законодательством все еще не определены провайдеры услуг цифровых валют в отношении них отсутствует информация об обязательстве прохождения процедуры лицензирования или регистрации (*критерий 15.4 а*). При этом следует отметить, что в Российской Федерации запрещается производить оплату услуг посредством ЦВ, а также распространять информацию о предложении и (или) приеме ЦВ в качестве оплаты товаров (работ, услуг).
48. Надзор за деятельностью провайдеров услуг ЦФА осуществляет Банк России. В соответствии с п. 5, 6 и 8 ст. 5, а также с п. 5, 7, 8 ст. 10 Федерального закона № 259-ФЗ преступники не могут занимать руководящие должности либо иметь значительную, либо контролируемую долю, т.е. быть бенефициарными собственниками. Данные нормы закона распространяются на сообщников, т.е. подконтрольных либо связанных с преступниками лиц. Поскольку законодательством все еще не определены провайдеры услуг цифровых валют в отношении них отсутствует аналогичное обязательство (*критерий 15.4 б*).
49. *Критерий 15.5 оценен как частично соответствует.* Банком России проводится работа по выявлению на территории Российской Федерации деятельности организаций (лиц), имеющих признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, в рамках которой выявляются компании, в том числе привлекающие денежные средства граждан под видом вложений в цифровые активы. В соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ в случае выявления нарушений, включая несоблюдения со стороны провайдеров услуг ЦФА требования об осуществлении деятельности только после регистрации (включения в реестр) Банк России должен применять надлежащие санкции. Однако поскольку законодательством все еще не установлены требования по регулированию провайдеров услуг цифровых валют в отношении них отсутствуют аналогичные санкции за нарушение требований по регистрации.
50. *Критерий 15.6 оценен как частично соответствует.* Банк России осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью провайдеров услуг ЦФА (операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторов обмена ЦФА), включая на предмет

соответствия законодательству ПОД/ФТ. В соответствии с законом о ПОД/ФТ данный надзор должен быть основан на риск-ориентированном подходе (*критерий 15.6 а*). Банк России проводит проверки деятельности провайдеров услуг ЦФА посредством дистанционного надзора и выездных проверок, направляет обязательные для исполнения предписания и применяет предусмотренные федеральными законами иные меры, включая исключение из реестра (*критерий 15.6 б*). Однако в отношении провайдеров услуг цифровых валют надзорный орган не определен и соответственно не установлены полномочия и санкции.

51. *Критерий 15.7 оценен как частично соответствует.* Действующие инструкции, применяемые к некредитным финансовым организациям, распространяются на провайдеров услуг ЦФА. Такие руководства касаются порядка проведения НПК, разработки ПВК, направления СПО, замораживания (блокирования), установления бенефициарных владельцев. Однако не имеется аналогичных руководств в отношении провайдеров услуг ЦВ, которые все еще не регулируются.
52. *Критерий 15.8 оценен как частично соответствует.* В отношении провайдеров услуг ЦФА Банк России обладает полномочиями на применение набора санкций за нарушения в сфере ПОД/ФТ. При выявлении нарушений со стороны оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА применяются такие санкции как прекращение обращения ЦФА, ограничение деятельности по заключению сделок, замена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (п. 18 ст. 5 Федерального закона № 259-ФЗ), а также исключение из реестра (п.8 ст.7 Федерального закона № 259-ФЗ). При выявлении нарушений со стороны оператора обмена ЦФА применяются санкции по ограничению деятельности по заключению сделок, замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (п. 17 ст. 10 Федерального закона № 259-ФЗ), а также исключение из реестра (п.13 ст.11 Федерального закона № 259-ФЗ). Кроме того, провайдеры услуг ЦФА в качестве подотчетных субъектов несут ответственность в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях за несоблюдение требований Закона о ПОД/ФТ. При этом, те же недостатки, как отмечено в Р.35 в ОВО относительно сдерживающего характера санкций в части некредитных организаций коими являются провайдеры услуг ЦФА сохраняются. Аналогичные санкции в отношении провайдеров услуг ЦВ не установлены (*критерий 15.8 а*).
53. Помимо операторов ЦВ в отношении директоров и высшего руководства операторов информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, операторов обмена ЦФА, за нарушение требований ПОД/ФТ установлена ответственность как для должностных лиц в соответствии со ст. 15.27 КоАП РФ. (*критерий 15.8 б*).
54. *Критерий 15.9 оценен как частично соответствует.* Провайдеры услуг ЦФА включены в список подотчетных лиц, и к ним применяются требования Закона о ПОД/ФТ, включая требования по НПК, хранению данных, направлению СПО и др. Провайдеры услуг ЦВ не являются подотчетными субъектами и соответственно на них не распространяются требования закона о ПОД/ФТ, касающиеся Рекомендаций 10-21. При этом как отмечено выше часть деятельности, связанной с ЦВ (перевод в качестве средства платежа) запрещена. *В части критерия 15.9 а*) субъекты Закона № 115-ФЗ, в том числе провайдеры услуг ЦФА, обязаны проводить НПК. Провайдеры услуг ЦФА обязаны проводить идентификацию вне зависимости от суммы операции. *В части критерия 15.9 б*) требования Р.16 требуют наличия специальных правовых возможностей для осуществления немедленной, точной и безопасной передачи требуемой информации об отправителе и информации о бенефициаре от отправляющих ПУВА к получающим ПУВА, а также предоставления подробной информации соответствующим органам по запросам. Отсутствие таких требований в отношении провайдеров услуг ЦФА и отсутствие регулирования провайдеров услуг ЦВ ограничивает

возможности страны по выполнению требований правил Р.16. При этом регламентированы, например, требования к операционной надежности, документам, необходимым для подтверждения сведений, вносимых в реестр пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, порядок их представления, а также требования к хранению указанных документов и сведений.

55. *Критерий 15.10 оценен как частично соответствует.* Все соответствующие требования законодательства о ПОД/ФТ применимы к обязанным организациям, включая провайдеров услуг ЦФА, которые предусматривают обязательства, описанные в рекомендациях 6 и 7. Меры, направленные на имплементацию требований по Р 6 и 7, также распространяются на цифровые валюты в связи с признанием их в качестве имущества для целей Федерального закона № 115-ФЗ. Однако провайдеры услуг ЦВ не являются подотчетными субъектами и соответственно на них не распространяются требования закона о ПОД/ФТ, касающиеся Рекомендаций 6-7.
56. *Критерий 15.11 оценен как значительно соответствует.* Банк России осуществляет международное сотрудничество с иностранными надзорными органами в отношении поднадзорных ему провайдеров услуг ЦФА. В отсутствие регулирования непосредственно деятельности провайдеров ЦВ и соответственно надзорного органа, сотрудничество именно надзорных органов не осуществляется. При этом, как отмечалось выше ЦВ признается имуществом для целей закона о ПОД/ФТ. В этой связи в данном законе установлены положения, регламентирующие доступ компетентных органов к информации. Таким образом, ПФР и правоохранительные органы Российской Федерации могут осуществлять международное сотрудничество, в том числе по вопросам использования ЦВ в противоправных целях. Международное сотрудничество компетентных органов осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации и статьей 10 Федерального закона 115-ФЗ.
57. **Оценка и заключение:** после проведения НОР страна предприняла определенные шаги по регулированию сектора ПУВА. В значительной степени регулируется деятельность провайдеров услуг ЦФА. ЦВ отнесена к имуществу в рамках законодательства по ПОД/ФТ, введен запрет на использование ЦВ в качестве средства платежа, а незаконная деятельность, связанная с ЦВ, преследуется компетентными органами, что в некоторой степени снижает связанные с ней риски. При этом остаются недостатки так как законодательство по регулированию посреднических услуг в сфере оборота виртуальных валют все еще в разработке (несмотря на запрет на одну деятельность: перевод ЦВ в качестве средства платежа в отношении оставшихся видов деятельности не установлены требования). Учитывая контекст страны (наличие регулирования деятельности провайдеров услуг ЦФА и мер, принимаемых в отношении деятельности ЦВ) и наличие умеренных недостатков в отношении провайдеров услуг ЦВ **общий рейтинг по Р.15 снижается до уровня ЧС.**

3.3. Информация о прогрессе по иным рекомендациям, по которым страна не запрашивает пересмотр рейтингов

58. В отчетный период страной проделана работа по устранению недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки, а также по дальнейшему совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ как в части технического соответствия, так и в части эффективности по следующим Рекомендациям и Непосредственным результатам с учетом приоритетных и рекомендуемых мер:
- Р. 1, 2, 3, 4, 8, 9, 10, 12, 14, 19, 20, 22, 23, 24, 26, 28, 29, 31, 32, 36, 38 и 40.
 - НР 1, 6, 7, 8, 9, 10 и 11, 3, 4, 5, 2.

59. Также страна предоставила обновление информации о рисках и контексте: изменениях межведомственного характера, заключенных международных соглашениях, изменениях в национальной политике в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, актуализации национальной оценки рисков ОД/ФТ, изменениях в составе подотчетных субъектов, изменениях в законодательном и нормативном регулировании.
60. Информация, указанная в данном разделе, представлена исключительно для информации. Страна не запрашивает пересмотра рейтингов по указанным в данном разделе Рекомендациям и Непосредственным результатам. Более детально о проведенной страной работе можно ознакомиться в Приложении 1 к данному отчету.

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

61. Российская Федерация продемонстрировала значительный прогресс по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, в результате рейтинги по Р. 6, 7 и Р.25 повышены с «ЧС» до «ЗС».
62. В отношении Рекомендаций, которые были изменены со времени выездной миссии, Российская Федерация в определенной степени имплементировала новые требования Р.15. В связи с тем, что имеются значительные недостатки по новым требованиям, рейтинг по Р.15 снижается с «С» до «ЧС».
63. Принимая во внимание прогресс Российской Федерации по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ после утверждения ОВО, рейтинги технического соответствия Рекомендаций ФАТФ были изменены следующим образом (изменённые рейтинги выделены **жирным шрифтом и оранжевым/зеленым цветом**):

Р. 1	Р. 2	Р. 3	Р. 4	Р. 5	Р. 6	Р. 7	Р. 8	Р. 9	Р. 10
ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС
Р. 11	Р. 12	Р. 13	Р. 14	Р. 15	Р. 16	Р. 17	Р. 18	Р. 19	Р. 20
ЗС	ЧС	ЗС	ЗС	ЧС	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	С
Р. 21	Р. 22	Р. 23	Р. 24	Р. 25	Р. 26	Р. 27	Р. 28	Р. 29	Р. 30
ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С	ЗС
Р. 31	Р. 32	Р. 33	Р. 34	Р. 35	Р. 36	Р. 37	Р. 38	Р. 39	Р. 40
С	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

64. Российская Федерация остаётся на стандартном мониторинге, и продолжит предоставлять отчеты о дальнейшем прогрессе по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ.

1. Обновление информации о рисках и контексте

Изменения межведомственного характера

1) МВК по подготовке к 4 раунду взаимной оценки ФАТФ (МВК по оценке ФАТФ), информация о которой включена в отчет о взаимной оценке ФАТФ Российской Федерации 2019 года (далее – ОВО РФ 2019, см. критерии 1.4 и 2.3) преобразована в МВК по принятию РФ мер по результатам 4 раунда взаимных оценок ФАТФ (далее – МВК высокого уровня) распоряжением Президента 12.06.2020 № 156-рп, что вновь подтверждает высокий уровень политической приверженности необходимости совершенствования системы ПОД/ФТ.

Председателем МВК высокого уровня 20.08.2020 утвержден межведомственный План мероприятий по реализации Россией рекомендаций ФАТФ, данных по результатам 4 раунда взаимных оценок. Данный План представляет собой комплексный всеобъемлющий план совместных действий всех ведомств-участников системы ПОД/ФТ России по ее совершенствованию. Данный план включает в себя мероприятия различного характера – нормативно-правовые мероприятия; мероприятия оперативного характера по направлениям: оценки рисков, надзорной деятельности, усиления борьбы с преступностью в сфере ПОД/ФТ, повышения прозрачности юридических лиц и образований, международного сотрудничества; а также мероприятия организационного плана. Данный план охватывает все приоритетные меры и рекомендуемые меры, выводы по анализу технического соответствия, указанные в ОВО РФ 2019.

В МВК высокого уровня входят представители всех ведомств-участников системы ПОД/ФТ на уровне не ниже заместителя министра, что позволяет рассматривать межведомственные вопросы стратегического значения, такие как, например, вопросы национальной оценки рисков. Так, в рамках заседания 20.05.2021, помимо рассмотрения в целом промежуточных итогов реализации плана мероприятий были одобрены методические рекомендации по проведению НОР ОД/ФТ и определены сроки разработки методических рекомендаций по проведению НОР ФРОМУ с учетом изменившихся стандартов ФАТФ. На заседании 08.12.2022 утвержден отчет о НОР ОД/ФТ 2022. Основные выводы изложены ниже.

2) В целях укрепления межведомственного взаимодействия и оперативной выработки совместных решений, совершенствования законодательства и правоприменительной практики Приказом Генеральной прокуратуры от 12.11.2020 № 625 учреждена Межведомственная рабочая группа по возвращению активов из-за рубежа при Генеральной прокуратуре Российской Федерации (ранее действовала рабочая группа по вопросам возвращения активов, полученных в результате совершения коррупционных преступлений и правонарушений (см. параграф 250 ОВО РФ 2019), новая МРГ как постоянно действующий координационный орган рассматривает вопросы возвращения активов по всем категориям преступлений). В состав МРГ входят представители Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации, МВД России, МИДа России, Минюста России, ФСБ России, Росфинмониторинга, ФТС России, ФНС России, ФССП России, Росимущества, Банка России, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Университета прокуратуры Российской Федерации. Работа МРГ направлена на комплексное повышение эффективности мер конфискации и возврата преступных активов.

Изменения международного характера

1) В рамках ЕАЭС 20.07.2021 заключено Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза. В целях обеспечения реализации указанного соглашения 21.07.2022 принят Указ Президента Российской Федерации № 487 «Об ответственном органе и иных органах Российской Федерации, участвующих в информационном взаимодействии в рамках реализации Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза».

2) Принят Федеральный закон от 04.11.2022 № 413-ФЗ «О ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Данный Договор был подписан главами государств-участников СНГ, включая Россию, 15 октября 2021 года.

Национальная политика в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ

1) Постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (верхней палаты Парламента) от 23.12.2019 № 665-СФ «О реализации Концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» содержит конкретные предложения по реализации концепции развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (см. в частности критерий 2.1)

2) Указ Президента Российской Федерации от 2.07.2021 № 400 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» определяет одной из задач, решение которых позволяет достичь целей обеспечения государственной безопасности, снижение уровня преступности в экономической сфере, в том числе в кредитно-финансовой, предупреждение и пресечение преступлений коррупционной направленности, нецелевого использования и хищения бюджетных средств, предупреждение и пресечение правонарушений и преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе легализации преступных доходов, финансирования терроризма, организации незаконного распространения наркотических средств и психотропных веществ, а также использования в противоправных целях цифровых валют (пп. 11 п. 47). В стратегии также указывается, что анонимность, которая обеспечивается за счет использования информационно-коммуникационных технологий, облегчает совершение преступлений, расширяет возможности для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространения наркотических средств и психотропных веществ (п. 54).

Достижение целей обеспечения экономической безопасности Российской Федерации осуществляется в соответствии со Стратегией путем решения следующих задач:

- совершенствование системы государственного контроля (надзора) в сфере экономической деятельности;
- деофшоризация экономики;

- снижение доли теневого и криминального секторов экономики, а также уровня коррупции в предпринимательской среде;
 - укрепление финансовой системы Российской Федерации и ее суверенитета, сокращение вывода финансовых активов за границу, противодействие незаконным финансовым операциям.
- 3) Постановление Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от 08.07.2022 № 391-ФС прямо отмечает необходимость продолжения имплементации в законодательство Российской Федерации международных стандартов ФАТФ и конструктивного взаимодействия с иностранными государствами.

Национальная оценка рисков ОД/ФТ

Как было подтверждено в ОВО РФ 2019 Российская Федерация обеспечивает постоянное проведение оценки рисков ОД/ФТ с периодической публикацией сводных отчетов и отдельным доведением оперативных сведений о рисках до подотчетных организаций. Предыдущие сводные отчеты были опубликованы в 2018 году. Новая сводная национальная оценка рисков опубликована в декабре 2022 года. Как и в предыдущей оценке, подготовлены отдельные отчеты об оценке рисков ОД и ФТ, публичные (доступные, в частности, для подотчетных организаций для учета при применении риск-ориентированного подхода) и непубличные (доступные для компетентных органов государственной власти) версии. Оценка проводилась на основании методологических рекомендаций по проведению национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ, одобренных МВК высокого уровня протоколом от 20.05.2021 № 1. В подготовке НОР при координирующей роли Росфинмониторинга принимали участие все ключевые участники национальной системы ПОД/ФТ: правоохранительные органы (ФСБ России, МВД России, ФТС России, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Следственный комитет Российской Федерации), надзорные органы и организации (Банк России, ФНС России, Федеральная пробирная палата, Роскомнадзор, Минфин России, Минюст России, СРО аудиторов, Федеральной нотариальной палатой, Федеральной палатой адвокатов Российской Федерации), иные государственные органы и организации (МИД России), а также частный сектор.

При проведении НОР также были учтены внешние оценки рисков ОД и ФТ в России через анализ поступающей от иностранных партнеров информации об угрозах и уязвимостях, в т.ч. по конкретным делам, а также региональных и глобальных рисков, выявляемых профильными международными организациями. Особое внимание было уделено рискам, выявленным в рамках наднациональной оценки рисков ЕАГ, учитывая территориальную, экономическую и культурную общность евразийского региона.

В соответствии с методологией, НОР проведена в три этапа: выявление, анализ и оценка рисков. НОР ОД, в том числе, отдельно рассматривает риски виртуальных активов, а также риски злоупотребления юридическими лицами в целях ОД. НОР ФТ, в том числе, рассматривает риски злоупотребления НКО в целях ФТ.

Изменения в составе подотчетных субъектов для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии со ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ

- 1) В соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 212-ФЗ субъектами Закона о ПОД/ФТ стали операторы финансовых платформ.
- 2) В соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ субъектами Закона о ПОД/ФТ стали операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов.

3) В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2021 № 343-ФЗ субъектами Закона о ПОД/ФТ стали иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации.

Изменения в составе подотчетных субъектов для целей ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии со ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

1) В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2021 № 233-ФЗ субъектами Закона о ПОД/ФТ стали доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица.

2) В соответствии с Федеральным законом от 26.03.2022 № 72-ФЗ субъектами Закона о ПОД/ФТ стали исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда) в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах».

Изменения в законодательном и нормативном регулировании

1) Федеральным законом от 11.06.2021 № 165-ФЗ законодательное закрепление получили понятия национальной и секторальной оценок риска ОД/ФТ. Также Федеральным законом № 165-ФЗ установлен порядок организации контрольно-надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом риск-ориентированного подхода. Риск-ориентированный подход в соответствии с требованиями Федерального закона № 165-ФЗ выступает базовым принципом организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. На уровне закона вводится ряд обязательных элементов РОП: ранжирование объектов контроля по уровню риска, обязательное проведение секторальной оценки рисков уполномоченным органом и органами контроля (надзора). Непосредственное осуществление надзорной деятельности базируется на модели оценки рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ поднадзорными субъектами, которая утверждается надзорными ведомствами. Уточнены надзорные функции саморегулируемых организаций для определенных секторов. Это позволяет разграничивать пруденциальный надзор и контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. В развитие указанного закона принято Постановление Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

2) Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ детализировал применение риск-ориентированного подхода субъектами ст. 5 и 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ. В этих целях введены уровни риска совершения подозрительных операций, по которым сообщающие организации обязаны ранжировать клиентов, и в соответствии с которым определять порядок осуществления внутреннего контроля и принимать меры по снижению риска; конкретизировано понятие подозрительной операции; прописаны требования к обновлению информации о клиенте в зависимости от уровня риска клиента или сомнений в достоверности и точности сведений; конкретизирован порядок отказа в совершении операции, порядок обмена информацией подотчетными субъектами и компетентными органами государственной власти.

3) Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ уточняет определения доверительного управляющего иностранной структурой без образования юридического лица и протектора; требования непосредственно к юридическим лицам по обновлению информации о своих

бенефициарных владельцев при изменении сведений; распространяет требования по установлению своих бенефициарных владельцев, ранее действующих в отношении юридических лиц, также на иностранных юридических лиц и на иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации; конкретизирует раскрытие информации о статусе доверительного управляющего иностранной структуры без образования юридического лица подотчетным субъектам; распространяют требования в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ на доверительных управляющих иностранных структур без образования юридического лица по аналогии с юристами и бухгалтерами в соответствии со ст. 7.1; а также расширяют перечень видов деятельности юристов, адвокатов, бухгалтеров, при реализации которых для или от имени клиента такие субъекты должны исполнять требования ПОД/ФТ/ФРОМУ, дополнив перечень созданием иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу иностранных структур без образования юридического лица.

4) Федеральный закон от 4.03.2022 № 31-ФЗ ввел ответственность за неприменение мер замораживания по ЦФС юридическими лицами; усовершенствовал ответственность юридических лиц за ОД; и усилил ответственность юридических лиц за невыполнение обязательств в отношении их бенефициарных владельцев.

5) Федеральный закон от 28.06.2022 № 219-ФЗ обеспечивает исполнение ЦФС в срок до 24 часов.

6) Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ регулирует цифровые финансовые активы и цифровые валюты. Последние прямо определены в качестве имущества для целей Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также для антикоррупционного законодательства и исполнительного производства.

Обновленная информация по техническому соответствию (без запроса на пересмотр рейтингов)

2.1. Рекомендация 1

С учетом РМ1/РМ2 (НР1) разработана и утверждена новая методология проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ 2022 года. НОР ОД/ФТ 2022 года утверждена на заседании МВК высокого уровня 8.12.2023. Публичные версии НОР размещены на официальных сайтах Росфинмониторинга и Банка России в сети "Интернет"². План по минимизации рисков ОД/ФТ, выявленных по итогам НОР ОД/ФТ 2022, утвержден на заседании МВК высокого уровня 14.06.2023 (протокол от 14.06.2023 № 1).

Принимая во внимание РМ3(НР1) при проведении НОР ОД/ФТ 2022 года в контексте злоупотребления сектором НКО в целях ФТ учитывалась информация о количестве и видах, зарегистрированных НКО, сведения об учредителях, членах и участниках НКО и их бенефициарных собственниках (далее – БС).

В целях устранения недостатков, указанных в Р1, а также принимая во внимание РМ1(НР4) 11.06.2021 принят Федеральный закон № 165-ФЗ³, которым в Федеральном законе № 115-ФЗ закреплено понятие "национальной оценки рисков". Кроме того, 21.12.2021 принят

² www.fedsfm.ru и www.cbr.ru

³ Федеральный закон от 11.06.2021 № 165-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Федеральный закон № 423-ФЗ⁴, в соответствии которым устанавливается обязанность для финансовых учреждений (ФУ)⁵, и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП)⁶, при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов оценивать степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций с учетом НОР и относить каждого клиента к определенной группе риска с применением соответствующих мер⁷. В свою очередь постановлением Правительства Российской Федерации от 14.07.2021⁸ устанавливается, что УНФПП обязаны учитывать выводы НОР при проведении собственной оценки рисков ОД/ФТ при разработке ПВК. Аналогичное требование об учете ФУ выводов НОР при собственной оценке рисков ОД/ФТ определены постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667⁹. Кроме того, результаты НОР, а также выводы секторальной оценки рисков ОД/ФТ являются одним из критериев, в соответствии с которыми осуществляется оценка деятельности и присвоение уровня риска поднадзорным Росфинмониторингу ФУ

2.2. Рекомендация 2

В соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации № 156-рп¹⁰ преобразована постоянно действующая МВК высокого уровня в МВК по принятию Российской Федерацией мер по результатам 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ (см. критерии 1.4 и 2.3 ОВО России 2019 г.). Состав МВК в 2023 году обновлен в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации № 91-рп¹¹.

По итогам проведенных НОР ОД/ФТ 2022 года, с учетом позиции всех органов государственной власти разработан план по минимизации рисков ОД/ФТ;

⁴ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

⁵ субъекты ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ

⁶ субъекты ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ

⁷ Для ФУ данная обязанность закрепляется в вышеупомянутом Федеральном законе № 423-ФЗ в дополнение к ранее установленному Банком России требованию учитывать в своих программах управления риском ОД/ФТ результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ (Указания Банка России от 27 февраля 2019 г. № 5083-У - для КО и от 27 февраля 2019 г. № 5084-У – для НФО).

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами"

⁹ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации"

¹⁰ Распоряжение Президента Российской Федерации от 12.06.2020 № 156-рп "О Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег";

¹¹ Распоряжение Президента Российской Федерации от 27.03.2023 № 91-рп "О внесении изменений в состав Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, утвержденный распоряжением Президента Российской Федерации от 12 июня 2020 г. № 156-рп";

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 150¹² определены компетентные органы Российской Федерации участвующие в реализации Договора государств – участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В отношении мер по формированию национальной политики в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ см раздел по рискам и контексту в части Указа Президента Российской Федерации от 2.07.2021 № 400.

2.3. Рекомендация 3

В целях устранения недостатков по РЗ, а также учитывая РМ6 (НР7) 04.03.2022 принят Федеральный закон № 31-ФЗ¹³, в соответствии с которым в КоАП РФ усилена административная ответственность юридических лиц за ОД (ст. 15.27.3).

Кассационное определение Верховного Суда Российской Федерации от 08.06.2023 № 6-УДП23-6-А1 в соответствии с которым, ВС РФ определил, что для наличия состава преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ (ОД лицом, совершившим преступление), не требуется обязательного вовлечения легализуемого имущества (в том числе ВА) в экономический оборот, поскольку ответственность по указанно статье наступает при установлении самого факта совершения финансовой операции (в том числе операции с ВА) с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами.

2.4. Рекомендация 4

Федеральным законом № 202-ФЗ¹⁴ «О внесении изменений в статьи 2 и 11 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» в качестве задач ОРД определяется не только установление имущества подлежащего конфискации, но и имущества, которое необходимо для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, взыскания штрафа и других имущественных взысканий.

2.5. Рекомендация 6 – представлена на пересмотр рейтинга

См. выше и аналитическую таблицу к данному отчету

2.6. Рекомендация 7 – представлена на пересмотр рейтинга

См. выше и аналитическую таблицу к данному отчету

2.7. Рекомендация 8

¹² Указ Президента Российской Федерации от 09.03.2023 № 150 "О подразделении финансовой разведки и компетентных органах Российской Федерации, участвующих в реализации Договора государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

¹³ Федеральный закон от 04.03.2022 N 31-ФЗ "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях".

¹⁴ Федеральный закон от 28.06.2022 г. № 202-ФЗ "О внесении изменений в статьи 2 и 11 Федерального закона "Об оперативно-розыскной деятельности"

С учетом РМ 9 (НР 10-11) 02.12.2019 принят Федеральный закон 407-ФЗ¹⁵, предусматривающий запрет выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности. Кроме того, 05.04.2021 принят Федеральный закон № 68-ФЗ¹⁶, в соответствии с которым лицо, которое включено в перечень террористов и экстремистов в соответствии со ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ или в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в соответствии со статьей 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ не может выступать в качестве руководителя (участника) религиозной группы.

Кроме того, Федеральным законом № 113-ФЗ¹⁷ внесены изменения в Федеральный закон "О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)", в соответствии со ст. 16.1 которого наличные денежные средства, собранные с помощью ящика для сбора благотворительных пожертвований, подлежат зачислению на банковский счет организации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, в течение трех рабочих дней со дня извлечения таких денежных средств из ящика для сбора благотворительных пожертвований

С учетом РМ 3 (НР 1) и РМ 7 (НР 10-11) в 2022 году проведена НОР ФТ, рассматривающая риски ФТ в секторе НКО, а также секторальная оценка рисков (СОР) НКО. Публичный отчет опубликован на официальном сайте Росфинмониторинга в сети "Интернет"¹⁸. СОР НКО проводился в соответствии с обновленной методологией с привлечением компетентных ведомств, в частности, Минюста России.

В целях совершенствования надзорных мер в секторе НКО Федеральным законом от 5.12.2022 № 498-ФЗ юридические лица в дополнение к ранее установленным требованиям обязаны также представлять данные о своих БС по запросу федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций (ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ). Помимо названного, утверждены новые формы отчетов о деятельности НКО, включающие сведения об источниках формирования и расходования имущества НКО, в том числе с учетом БС юридических лиц, а также о руководящих органах и работниках НКО¹⁹

2.8. Рекомендация 9

Усовершенствован порядок доступа должностных лиц органов, осуществляющих оперативно-разыскную деятельность (далее - ОРД), к информации по операциям и счетам физических лиц, ИП, юридических лиц на основании судебного решения. В соответствии с изменениями, внесенными в статью 26 Федерального закона № 395-1 и статью 9 Федерального закона № 144-ФЗ²⁰, справки по таким операциям и счетам предоставляются КО органам ОРД в течение 10 рабочих дней со дня получения соответствующего постановления суда.

¹⁵ Федеральный закон от 02.12.2019 № 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях установления запрета выступать учредителем (участником, членом) некоммерческой организации лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в связи с достаточными основаниями подозревать их в причастности к террористической деятельности"

¹⁶ Федеральный закон от 05.04.2021 № 68-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О свободе совести и о религиозных объединениях"

¹⁷ Федеральный закон от 07.04.2020 "О внесении изменения в Федеральный закон "О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)"

¹⁸ www.fedsfm.ru

¹⁹ Приказ Минюста России от 30.09.2021 № 185 "О формах и сроках представления в Министерство юстиции Российской Федерации отчетности некоммерческих организаций"

²⁰ Изменения внесены Федеральным законом от 01.04.2022 № 77-ФЗ.

Доступ к информации о счетах и вкладах физических лиц дополнительно для целей противодействия коррупции предоставлен прокуратуре Российской Федерации²¹.

2.9. Рекомендация 10

В целях реализации ПМ5 и РМ10(НР10/НР11) Федеральным законом № 233-ФЗ²² и постановлением Правительства Российской Федерации от 07.02.2022 № 127²³ в целях недопущения обхода ЦФС и содействия выявлению БС подотчетными организациями введена обязанность для иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица знать своего БС (подробнее см. Р24 и Р25). Кроме того, Федеральным законом № 233-ФЗ предусматривается уточнение понятия доверительного собственника (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица" (далее – доверительный собственник), а также введено понятие "протектора".

Как отмечено в Р1, Федеральный закон № 423 предусматривает обязанность ФУ и УНФПП оценивать степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций и относить клиента к одной из трех групп риска – низкой, средней, высокой.

В целях устранения недостатков по Р10, а также с учетом РМ4(НР4) 30.12.2020 принят Федеральный закон № 536-ФЗ²⁴, которым предусматривается обязанность финансовых учреждений отказать клиенту в случае непроведения в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Помимо изложенного, такой отказ в приеме на обслуживание и обслуживании действующих клиентов теперь обязателен для ФУ и УНФПП в случае, если юридическое лицо намеревается или ведет хозяйственную деятельность без полученной в установленном порядке лицензии²⁵.

2.10. Рекомендация 12

С учетом РМ 4 (НР 4) скорректированы признаки, указывающие на необычный характер операций, связанные с ПДЛ (Положение Банка России № 375-П).

2.11. Рекомендация 14

Банком России издано Указание от 23 декабря 2019 года № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов», предусматривающее меры, которые обязаны предпринимать операторы по

²¹ Федеральный закон от 06.03.2022 № 44-ФЗ "О внесении изменений в статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон "О противодействии коррупции"

²² Федеральный закон от 28.06.2021 № 233-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

²³ Постановление Правительства Российской Федерации от 07.02.2022 № 127 "О внесении изменений в Правила представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", по запросам уполномоченных органов государственной власти"

²⁴ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ " О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

²⁵ пункт 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

переводу денежных средств в целях осуществления контроля для соблюдения привлекаемыми ими банковскими платежными агентами (далее – БПА) требований законодательства о ПОД/ФТ.

Внутренние документы оператора по переводу денежных средств могут включать иные положения по осуществлению контроля за деятельностью привлекаемых им БПА.

2.12. Рекомендация 15 – представлена на пересмотр рейтинга в связи с изменением Стандарта

См. выше и аналитическую таблицу к данному отчету.

2.13. Рекомендация 19

Федеральный закон № 423-ФЗ предусматривает обязанность ФУ и УНФПП оценивать степень (уровень) риска совершения своим клиентом подозрительных операций и относить клиента к одной из трех групп риска – низкой, средней, высокой. Указанные меры в частности учитывают и риски страны происхождения.

2.14. Рекомендация 20

Усовершенствована система информирования о подозрительных операциях. Действующая на момент ОВО 2019 система дополнена возможностью направления сообщений о подозрительной деятельности (п. 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

2.15. Рекомендация 22

С учетом РМ 4 (НР 5) 28.06.2021 принят Федеральный закон № 233-ФЗ²⁶ в соответствии с которым в Федеральном законе № 115-ФЗ на доверительных собственников иностранной структуры без образования юридического лица возложены обязательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также уточнено понятие "доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица", введено понятие "протектора".

В соответствии Федеральным законом 233-ФЗ требования по ПОД/ФТ/ФРОМУ, предусмотренные Федеральным законом № 115-ФЗ, распространяются на адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, связанные с созданием юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечением их деятельности или управления ими, а также в случае осуществления купли-продажи юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица.

Принимая во внимание обязанность юридических лиц, иностранных юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица получать, хранить и обновлять информацию о своих БС, предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ в редакции Федерального закона № 233-ФЗ, вышеуказанные изменения в том числе направлены на реализацию ПМ5 и РМ10(НР10/НР11).

Кроме того, в соответствии с изменениями ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, внесенными Федеральным законом № 423-ФЗ, конкретизированы требования по оценке и снижению рисков клиентов.

2.16. Рекомендация 23

См. комментарии к Рекомендации 22 в части Федерального закона № 233-ФЗ, а также сведения по Рекомендации 19. С учетом РМ 2 (НР 4) уточнены требования к правилам внутреннего контроля, которые применяются субъектами ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ (Постановление Правительства от 14.07.2021 № 1188).

2.17. Рекомендация 24

В соответствии с Федеральным законом № 233-ФЗ введено требование непосредственно к юридическим лицам по обновлению информации о своих бенефициарных владельцах при изменении сведений, а также распространены требования по установлению своих бенефициарных владельцев, ранее действующих в отношении юридических лиц, также на иностранных юридических лиц (что также составляет имплементацию соответствующего требования обновленной редакции Р 24 от марта 2022 года) и на иностранные структуры без образования юридического лица, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации. Кроме того, 05.12.2022 принят Федеральный закон № 498-ФЗ²⁷, дополнивший перечень компетентных органов, наделенных правом направлять запросы юридическим лицам, федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере регистрации НКО (Минюст России). Корректирующие изменения внесены в постановление Правительства Российской Федерации от № 913²⁸.

04.03.2022 принят Федеральный закон № 31-ФЗ²⁹, предусматривающий усиление ответственности за неисполнение юридическими лицами требований ст. 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ. Так, неисполнение требований может влечь дисквалификацию должностного лица на срок до 1 года.

20.12.2019 принят приказ Росархива № 236³⁰, в соответствии с которым устанавливаются сроки хранения документов организации при ее учреждении, реорганизации и ликвидации, включая списки участников (учредителей) организаций.

НОР ОД 2022 содержит специальный раздел, описывающий риски использования юридических лиц, включая НКО, в противоправных целях. Кроме того, НОР ФТ 2022 также содержит раздел, описывающий риски ФТ с использованием юридических лиц.

²⁷ Федеральный закон от 05.12.2022 № 498-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

²⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 31.07.2017 № 913 "Об утверждении Правил представления юридическими лицами информации о своих бенефициарных владельцах и принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", по запросам уполномоченных органов государственной власти"

²⁹ Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях"

³⁰ Приказ Росархива от 20.12.2019 № 236 "Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения" (Зарегистрирован Минюстом России 06.02.2020 № 57449)

2.18. Рекомендация 25 – представлена на пересмотр рейтинга

См. выше и аналитическую таблицу к данному отчету.

2.19. Рекомендация 26

Федеральным законом № 165-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ в части дополнения статьей 9.1 предусматривающей риск-ориентированный подход в надзорной деятельности, отнесение деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона, лиц, указанных в статьях 7.1 и 7.1-1 Федерального закона, к определенному уровню риска несоблюдения требований, установленных настоящим Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, формируемому ими в том числе с учетом результатов национальной оценки рисков, секторальной оценки рисков, дистанционного мониторинга.

Приняты постановление Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" и приказ Росфинмониторинга от 07.09.2022 № 192 "Об утверждении Порядка проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения", предусматривающие присвоение подконтрольным организациям одного из четырех уровней риска (высокий, повышенный, средний и низкий), в соответствии с которыми отбираются меры контрольного реагирования, такие как: проведение внеплановой проверки, проведение плановой проверки, информирование о имеющихся недостатках, проведение профилактических мероприятий (доведение информации о рисках, доведение информации об актуальных требованиях законодательства, обобщение правоприменительной практики).

В целях совершенствования риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ за КО и НФО в августе 2021 года Банком России утверждена «Концепция организации риск-ориентированного надзора в сфере ПОД/ФТ на основе профиля риска ОД/ФТ» (далее - Концепция). В целях более точного определения уровня риска ОД/ФТ, оценочная шкала данного показателя расширена с трех до четырех уровней – «Высокий», «Повышенный», «Умеренный» и «Низкий». В зависимости от отнесения поднадзорной организации к одному из уровней риска ОД/ФТ, в отношении организации устанавливается определенный режим надзора. Согласно Концепции, методология выявления рисков ОД/ФТ базируется на нескольких десятках источников внутрибанковской и внешней по отношению к Банку России информации (включая информацию иных компетентных органов), свыше 40 типологий подозрительных операций и 300 индикаторов их проявлений (сценариев риска). Применение и совершенствование FinTech решений (технологий искусственного интеллекта и самообучения) для анализа рисков ОД/ФТ.

2.20. Рекомендация 28

См. Р 26 в части ст. 9.1 Федерального закона № 115-ФЗ, введенной Федеральным законом № 165-ФЗ.

Кроме того, в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 242-ФЗ «О внесении изменений в статью 131 ФЗ «О лотереях» и статью 6 ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» дополнительно для операторов лотерей и организаторов азартных игр вводятся требования о запрете выступать учредителем (участником), бенефициарным владельцем названных организаций, а также членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицами имеющими неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, преступления в сфере государственной власти либо за умышленные преступления средней тяжести, тяжкие преступления, особо тяжкие преступления.

К юристам и нотариусам применяется риск-ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ (п.4 ст.9.1 Федерального закона № 115-ФЗ) в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 11.06.2021 № 165-ФЗ.

2.21. Рекомендация 29

Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ введено дополнительное полномочие Росфинмониторинга по согласованию с Банком России по определению операций, подлежащих обязательному контролю, в дополнение к перечню, установленному в ст. 6 Федерального закона № 115-ФЗ (п. 1.9).

Федеральным законом от 21.12.2021 № 423-ФЗ в развитие положений в отношении сведений о связи сделки или операции с ОД/ФТ уточнены возможности Росфинмониторинга по направлению правоохранительным органам сведений по иным уголовно наказуемым деянием.

Федеральным законом № 297-ФЗ³¹ расширены полномочия Росфинмониторинга по доступу к базам данных государственных органов Российской Федерации возможностью получать сведения из Единого государственного реестра записей актов гражданского состояния.

2.22. Рекомендация 31

В соответствии с уточнениями, внесенными в статью 26 Федерального закона № 395-1 расширены возможности правоохранительных органов в целях обеспечения доступа к информации по операциям и счетам физических лиц, ИП, юридических лиц по ходатайству органа, осуществляющего ОРД в порядке статьи 9 Федерального закона № 144-ФЗ.

Федеральным законом от 7 октября 2022 г. № 387-ФЗ³² предусматривается возможность вступления прокурора в дело, рассматриваемое арбитражным судом, либо рассматриваемое судом в соответствии с ГПК РФ, а также признания недействительными сделок, в случае выявления обстоятельств, указывающих, что являющийся предметом разбирательства спор (рассмотрения сделки) инициирован(а) в целях уклонения от процедур, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ

³¹ Федеральный закон от 14.07.2022 г. "О внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона "Об актах гражданского состояния".

³² Федеральный закон от 07.10.2022 № 387-ФЗ "О внесении изменений в статью 52 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и статью 45 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации"

2.23. Рекомендация 32

С учетом РМ 7 (НР 8) 20.07.2021 в рамках ЕАЭС заключено Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза. В целях обеспечения реализации указанного соглашения 21.07.2022 принят Указ Президента Российской Федерации № 487³³.

2.24. Рекомендация 36

См. сведения по Р. 3

2.25. Рекомендация 38

12.11.2020 приказом Генерального прокурора Российской Федерации³⁴ образована межведомственная рабочая группа по возвращению активов из-за рубежа. Кроме того, межведомственным приказом утверждена Инструкция о порядке организации работы по возвращению активов из-за рубежа, полученных в результате совершения преступлений и иных правонарушений.³⁵

2.26. Рекомендация 40

Росфинмониторингом продолжена работа по заключению двусторонних соглашений с иностранными ПФР по обмену информацией в целях ПОД/ФТ.

Банком России внесены изменения в Указание от 25.03.2019 № 5101-У «Об организации в Банке России работы по обмену информацией и (или) документами между Банком России и центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и по предоставлению информации иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иных объединений с участием кредитных организаций», предусматривающие обязанность Банка России в случае поступления запроса российского суда в рамках производства по уголовному делу о передаче ему имеющейся в распоряжении Банка России информации, предоставленной иностранным органом банковского надзора (далее - ИНО), проинформировать ИНО о поступлении запроса суда и об обязанности Банка России раскрыть суду указанную информацию

³³ Указ Президента Российской Федерации № 487 "Об ответственном органе и иных органах Российской Федерации, участвующих в информационном взаимодействии в рамках реализации Соглашения об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза"

³⁴ Приказ Генерального прокурора Российской Федерации от 12.11.2020 № 625

³⁵ Приказ от 28.02.2023 № 133/25/107/3573/33/100/45/144/ЕД-18-137/106/40/ОД-326/221/12802 Генеральной прокуратуры Российской Федерации, СК России, МВД России, МИДа России, Минюста России, ФСБ России, Росфинмониторинга, ФТС России, Росимущества, Банка России, АСВ