

Российская Федерация

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА
РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЯ)
ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Публичный отчет

/2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
КЛЮЧЕВЫЕ УГРОЗЫ	11
РИСКИ И УЯЗВИМОСТИ	18
1. Безналичные банковские переводы	19
2. Наличные денежные средства	30
3. Нерегулируемые системы расчетов	41
4. Иные услуги финансовых учреждений и УНФПП	46
5. Инструменты конечного размещения полученных доходов	57
6. Злоупотребление юридическими лицами	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	71

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

АО	Акционерное общество
АППГ	Аналогичный период прошлого года
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВРГ по НОР	Временная рабочая группа по вопросам проведения НОР на площадке Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ
ГУНК МВД России	Главное управление по контролю за оборотом наркотиков Министерства внутренних дел Российской Федерации
ДМДК	Драгоценные металлы и драгоценные камни
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЕЭК	Евразийская экономическая комиссия
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
КоАП РФ	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
КПК	Кредитный потребительский кооператив
МВД России	Министерство внутренних дел Российской Федерации
Межведомственная комиссия «высокого уровня»	Межведомственная комиссия по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМУ	Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Минфин России	Министерство финансов Российской Федерации
Минюст России	Министерство юстиции Российской Федерации
МКК	Микрокредитная компания
МРГ	Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям
МФО	Микрофинансовая организация
НДС	Налог на добавленную стоимость
НКО	Некоммерческая организация
НОР	Национальная оценка рисков
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / финансирование терроризма

ООО	Общество с ограниченной ответственностью
ОПГ	Организованная преступная группа
ОПС	Организованное преступное сообщество
ПАО	Публичное акционерное общество
ПДЛ	Публичное должностное лицо
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем/финансированию терроризма
ПУРЦБ	Профессиональные участники рынка ценных бумаг
ПФР	Подразделение финансовой разведки
Роскомнадзор	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу
СКПК	Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СМИ	Средства массовой информации
СНГ	Содружество независимых государств
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
СРО	Саморегулируемая организация
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии ¹
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФНП	Федеральная нотариальная палата
ФНС России	Федеральная налоговая служба
ФСБ России	Федеральная служба безопасности
ФССП России	Федеральная служба судебных приставов
ФТС России	Федеральная таможенная служба
Банк России	Центральный банк Российской Федерации
ЭСП	Электронное средство платежа ²

¹ Сектор ДМДК, игорный сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, бухгалтеры и юристы.

² Средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. В частности, к электронным средствам платежа относятся банковские предоплаченные карты. А также так называемые «электронные кошельки». См. также Информационное письмо Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84.



ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ понимание страной своих рисков ОД/ФТ является первоочередным элементом построения эффективной национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Для реализации данной задачи необходимо обеспечить глубокое и всестороннее понимание присущих стране рисков ОД/ФТ всеми участниками указанной системы – органами государственной власти, организациями и подотчетными субъектами.

Понимание рисков ОД/ФТ на национальном уровне также должно служить основой для определения наиболее эффективных мер их минимизации, установления приоритетности реализации мер и распределения ответственности участников национальной системы ПОД/ФТ. Это позволяет государственным органам и заинтересованным организациям определять и своевременно применять меры ПОД/ФТ, соразмерно уста-

новленным рискам, оптимизируя затраты ресурсов в целом – то есть использовать риск-ориентированный подход в своей деятельности.

В целях реализации данного подхода, в 2018 году Российская Федерация провела первую национальную оценку рисков ОД³, результаты которой были утверждены Межведомственной комиссией «высокого уровня» и опубликованы на сайте Росфинмониторинга.

При формировании настоящего отчета принимались во внимание результаты комплексной работы по выявлению и минимизации угроз, уязвимостей и рисков ОД, на постоянной основе проводимой российскими ведомствами и организациями в различных форматах.

Актуальность понимания Россией своих рисков ОД обеспечивается не только регулярным проведением НОР, но также и

³ Отчет о проведении НОР ОД 2018 года доступен на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (<http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/national-risk-assessment>).

подготовкой Федеральной службой по финансовому мониторингу ежегодных аналитических докладов об оценке угроз национальной безопасности в сфере ОД/ФТ, а также постоянным функционированием Центра оценки угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций с денежными средствами или иным имуществом⁴, осуществляющего во взаимодействии с компетентными органами власти и организациями оценку обстановки в сфере ОД/ФТ.

Вместе с тем именно проведение национальной оценки рисков во взаимодействии со всеми ключевыми ведомствами и организациями, а также частным сектором позволило обеспечить синергетический эффект, выражающийся в достижении комплексного понимания ключевых рисков в Российской Федерации с учетом знаний экспертов из всех областей функционирования национальной «антиотмывочной» системы. Результаты НОР 2018 года стали основой для выработки и совершенствования мер по минимизации рисков, принимаемых на федеральном и региональном уровне – в этих целях были разработаны и утверждены на межведомственном уровне Планы мероприятий по минимизации рисков.

В свою очередь, преступники постоянно пытаются адаптироваться к изменяющимся правилам работы финансовой системы, отыскивая новые способы обхода законодательства для отмывания преступных доходов. Развитие финансовых институтов, появление новых способов платежей, виртуальных активов, дает новые возможности гражданам и организациям. Вместе с тем это может привести к появлению

новых уязвимостей в случае отсутствия адекватного регулирования и надзора, основой которого должно стать актуальное понимание соответствующих рисков.

Учитывая данные обстоятельства, в 2021 году принято решение о проведении очередной оценки рисков ОД, при этом обязанность поддерживать актуальную оценку рисков предусмотрена методологией НОР, разработанной совместными усилиями государственных органов и организаций в формате специально созданной временной рабочей группы при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ. В методологии учтены положения международных стандартов в области проведения национальной оценки рисков, в т.ч. руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков ОД/ФТ на национальном уровне» 2013 года⁵, а также лучшие практики других стран и рекомендации, указанные в ОВО России 2019 года⁶. Методология НОР согласована со всеми заинтересованными ведомствами и организациями, и одобрена на заседании Межведомственной комиссии «высокого уровня».

В рамках настоящего отчета о проведении национальной оценки рисков сбор статистических сведений осуществлялся за полный календарный период с 2018 по 2021 года (включительно).

В НОР ОД приняли 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,

⁴ В соответствии с п.1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу (утверждено Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808).

⁵ Руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков ОД/ФТ на национальном уровне» (2013 года) на русском языке размещены на сайте МУМЦФМ: <https://mumcfm.ru/d/7plyOuZJNRcii6k4GIPZUtlgD0ALwzTqhlujnp0Q>.

⁶ Отчет взаимной оценки 2019 года на русском языке доступен на официальном сайте ЕАГ https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/OVO_RF_final_.pdf.

Роскомнадзор, Минфин России, Минюст России, СРО аудиторов, Федеральная нотариальная палата, Федеральная палата адвокатов Российской Федерации), иные государственные органы и организации (МИД России), а также частный сектор.

При проведении НОР также были учтены внешние оценки рисков ОД 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 ЕАГ⁷, учитывая территориальную, экономическую и культурную общность евразийского региона.

В соответствии с методологией, НОР проведена в три этапа: выявление, анализ и оценка рисков.

На этапе **выявления рисков** был проведен сбор и анализ информации из различных источников, включая следующие:

- а) документы стратегического характера, определяющие цели, задачи и основные направления реализации национальной политики;
- б) материалы межведомственных форматов взаимодействия;
- в) материалы международных организаций и их органов;
- г) положения действующего законодательства и проекты нормативных правовых актов;
- д) результаты контрольной (надзорной) деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- е) материалы органов государственной власти и организаций (аналитические отчеты, доклады об оценке эффективно-

сти правоприменительной и судебной практики);

- ж) материалы финансовых расследований Росфинмониторинга, уголовные дела и судебные приговоры, в том числе за совершение преступлений, связанных с ОД;
- з) типологии ОД и признаки сомнительных операций;
- и) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, поступающие в Росфинмониторинг от частного сектора;
- к) информация от научного сообщества (в том числе статьи, исследования и т.п.);
- л) материалы СМИ;
- м) иные сведения.

На этапе **анализа рисков** проведено анкетирование ведомств, представителей финансовых учреждений и УНФПП, которые оценивали уровень вероятности реализации риска ОД с конкретным сочетанием присущих ему факторов (угрозы, уязвимости, последствия и т.п.), а также имели возможность представить иную информацию об известных им способах отмывания и иных имеющих значение факторах. Полученные экспертные оценки вкупе с ранее собранной информацией послужили основной для расчета уровней рисков ОД. Также проводился анализ статистических данных, принятых мер и их влияния на снижение риска (т.н. «остаточные риски»), и иных источников информации.

На этапе **оценки рисков** осуществлялось определение уровня риска ОД с последующей разработкой мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации в зависимости от сочетания вышеперечисленных факторов.

⁷ Краткое резюме об итогах первого раунда оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе (оценка наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ) доступно на официальном сайте ЕАГ (https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Резюме_POP.pdf).

Итоговые выводы, полученные в ходе национальной оценки рисков, согласованы всеми заинтересованными ведомствами и утверждены на площадках Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ и Межведомственной комиссии «высокого уровня».

По итогам проведения национальной оценки рисков ОД сформированы отчеты в публичной и непубличной версиях (в зависимости от чувствительности информации и уровня детализации) с целью максимально широкого охвата участников национальной системы ПОД/ФТ.

В результате проведения НОР ОД установлена сводная картина рисков отмывания доходов, характерных для различных отраслей экономики, регионов, рынков товаров и услуг, видов экономической деятельности, категорий хозяйствую-

щих субъектов и способов/инструментов их операций. При этом **настоящий отчет представляет собой публичную версию НОР ОД**, основной целью которого является систематизация ключевых угроз и рисков ОД, их оценка и определение факторов, влияющих на уровень риска.

Данный документ предназначен для частного сектора, в особенности ответственных сотрудников по ПОД/ФТ и сотрудников комплаенс-подразделений, надзорных и правоохранительных органов, и будет полезен для целей применения риск-ориентированного подхода. Отчет также может представлять интерес и для более широкого экспертного сообщества, желающего получить сведения об актуальных угрозах легализации и уязвимостях национальной системы ПОД/ФТ.

ПОНЯТИЙНЫЙ АППАРАТ

Согласно Методологии, в процессе проведения национальной оценки рисков используются следующие основные понятия:

Частный сектор	субъекты, поименованные в статьях 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Национальная система ПОД/ФТ	совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также Банк России, реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ, субъектов частного сектора, и связывающих их отношений по установлению и осуществлению прав и обязанностей, направленных на ПОД/ФТ и включающих в том числе меры организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера
Участники национальной системы ПОД/ФТ	федеральные органы исполнительной власти, другие государственные органы и организации, а также Банк России, реализующие государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, частный сектор
Надзорные органы	федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по контролю в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и Банк России
Угроза ОД	деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы
Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ	совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться преступниками (в том числе отмывателями преступных доходов, преступными группами и т.п.) либо поддерживать или облегчать их деятельность
Риск ОД	вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по отмыванию доходов. Рассматривается как функция трех переменных: угрозы, уязвимости и последствий



КЛЮЧЕВЫЕ УГРОЗЫ

Российская Федерация в силу своего положения и исторических особенностей имеет широкий спектр преимуществ в экономике и финансах, высокую степень доступности финансовых услуг для населения. Вместе с тем воспользоваться данными возможностями стремятся не только добропорядочные граждане и представители бизнеса, но и преступники, пытающиеся извлечь выгоду из нарушения или обхода установленных законом требований. Такая деятельность создает преступный доход, являющийся отправной точкой в схемах отмывания.

В этой связи понимание характера и уровня угроз, представляемых различными видами преступлений, имеет ключевое значение для полноценной оценки рисков отмывания преступных доходов.

В настоящей главе приведены результаты анализа угроз легализации доходов, про-

веденного с использованием большого числа различных источников информации обо всех имеющихся видах предикатных преступлений, включая:

- материалы межведомственных форматов;
- документы секторального, национального и наднационального (Евразийского⁸) уровня по вопросам оценки рисков и угроз;
- материалы органов государственной власти и организаций (аналитические отчеты по различной проблематике);
- материалы финансовых расследований Росфинмониторинга, уголовных дел и судебных приговоров, в т.ч. за совершение преступлений, связанных с ОД;
- материалы СМИ;
- оценки экспертного сообщества;
- иные сведения.

⁸ Итоговый отчет по проведению оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе утвержден в ходе 36-го Пленарного заседания ЕАГ. Краткое резюме об итогах первого раунда указанного проекта (оценка наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ) доступно на официальном сайте ЕАГ: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Резюме_POP.pdf.

Отбор представленных ниже ключевых угроз осуществлялся с учетом ряда факторов, в числе которых частота совершения преступления, оценка латентности, объем последствий, выражающихся как в нанесении материального ущерба (и/или получении преступного дохода без материального ущерба, например от сбыта наркотиков), так и в появлении иных тенденций (например, коррупционные преступления могут служить фактором, создающим условия для других преступлений) и т.п.

Мошенническая деятельность

Деяния, связанные с хищением чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием, могут проявляться во многих областях и иметь разные социальные последствия. В этой связи мошенническая деятельность охватывает сразу несколько составов преступления: основной (ст. 159 УК РФ) и специальные (ст.ст. 159.1-159.6 УК РФ). По количеству зарегистрированных указанных деяния занимают значительную долю (порядка 340 тыс. зарегистрированных преступлений за 2021 год) из числа преступлений экономической направленности⁹.

Из числа специальных составов мошеннической деятельности чаще всего совершаются преступные действия с использованием ЭСП, при получении выплат, а также в сфере кредитования.

При этом с развитием новых технологий масштабы мошенничества начали приобретать транснациональный характер.

Число совершаемых мошеннических преступлений резко увеличилось в 2020 году (на 30% по сравнению с АППГ) и продолжает неуклонно расти. Мошеннические деяния занимают значительную долю среди всех

выявленных преступлений – в 2021 году порядка 17% (и более 25% преступлений экономической направленности). Существенным является и размер причиненного материального ущерба – свыше 42% от всех преступлений экономической направленности (без специальных составов), составляющих в 2021 году более 70% от общего объема материального ущерба, нанесенного всеми преступлениями в целом, что почти в два раза превысило показатели АППГ.

Отмывание мошеннических доходов занимает наибольшую долю по объему среди всех случаев легализации (как по объему преступного дохода, так и по размеру легализуемых средств), характеризуется широким спектром используемых способов.

В целом, угрозы ОД, связанные с мошеннической деятельностью, можно условно разделить на несколько основных видов совершаемых предикатных преступлений:

1. Получение гражданами и организациями заемных средств по подложным документам (кредитное мошенничество).
2. Хищение средств и продукции, принадлежащих организациям и физическим лицам путем неисполнения договорных обязательств.
3. Интернет-мошенничество – в частности, получение доступа к платежным данным граждан в целях хищения принадлежащих им средств посредством удаленного подключения к онлайн-банкингу, создание сайтов-двойников официальных компаний (интернет-магазинов, онлайн-банкинга, благотворительных организаций, туроператоров, авиакомпаний и т.п.) в целях введения граждан в заблуждение при вводе платежных реквизитов.

⁹ Указание Генпрокуратуры России № 738/11, МВД России № 3 от 25.12.2020 «О введении в действие перечней статей Уголовного кодекса Российской Федерации, используемых при формировании статистической отчетности».

4. Мошенническая деятельность со стороны организованных преступных групп (в том числе имеющих транснациональный характер): псевдоброкеры, форекс-дилеры, социальная инженерия (телефонное мошенничество).
5. Функционирование финансовых пирамид (в том числе в сети Интернет), в которых денежные средства от новых участников используются для выплат ранее присоединившимся к указанной деятельности лицам. Так, например, по сведениям Банка России, в 2021 году отмечалось увеличение количества мошеннических схем, связанных с организацией финансовых пирамид, а также деятельностью нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг.
6. Мошенничество с бюджетными денежными средствами: манипулирование объемом и стоимостью выполненных работ, услуг, товаров в рамках государственных закупок. Следует отметить, что в Российской Федерации преступления в бюджетной сфере зачастую квалифицируют как мошенничество (порядка 30% судебных приговоров за легализацию доходов, полученных от мошеннической деятельности).
7. Схемы, связанные с необоснованным предъявлением к возмещению из бюджета сумм НДС посредством применения вычета по данному налогу (в частности, под видом осуществления экспортных операций, реализации льготных категорий товаров, переноса оплаты товаров/работ на последующие налоговые периоды и т.п.).

Произошедшая в 2020-2021 годы пандемия COVID-19 спровоцировала активизацию ряда мошеннических схем, среди которых:

- а) кибермошенничество: получение персональных данных граждан и информа-

ции об их платежных реквизитах через установку вредоносного ПО на мобильные устройства и персональные компьютеры;

- б) инвестиционное мошенничество: привлечение средств населения псевдоброкерами, а также организаторами финансовых пирамид, функционирующих в сети «Интернет»;
- в) обман граждан под видом обещания им различных социальных выплат;
- г) мошенничество с бюджетными средствами, выделенными на борьбу с пандемией и ее последствиями, в частности приобретение товаров по завышенной цене.

Незаконный оборот наркотиков

Деяния, связанные с незаконным оборотом наркотиков, также представляют одну из ключевых угроз с точки зрения отмывания доходов, что подтверждается несколькими факторами.

В первую очередь, частота совершения деяний, связанных с незаконным оборотом наркотиков, является существенной – примерно каждое десятое из всех зарегистрированных преступлений. Несмотря на последовательное сокращение с 2018 года, количество таких преступлений остается высоким (порядка 179 тыс. в 2021 году).

При этом легализуются именно доходы, полученные в результате сбыта наркотиков. Так, согласно судебным приговорам за отмывание, незаконный оборот наркотиков является наиболее распространенным источником преступного дохода по частоте совершения и является одной из значительных угроз по объему преступного дохода и по размеру легализуемых средств.

Усиливает уровень угрозы то, что незаконное производство, перемещение и сбыт

наркотических средств зачастую осуществляется организованными преступными группами, в том числе транснационального характера – около 35% выявляемых преступлений с участием ОПГ и порядка 50% всех судебных приговоров за легализацию.

Достаточно распространена деятельность, связанная с масштабным производством опиатов на территории Афганистана и их последующей контрабандой на территорию России или транзитом в другие государства, а также подпольным производством синтетических наркотиков на территории Российской Федерации. Кроме того, на территории России имеется обширная собственная сырьевая база в виде дикорастущих растений, содержащих наркотические вещества, а также возможности для изготовления наркотических средств.

Вместе с тем, вследствие того, что доходы от наркопреступлений составляют значительную часть финансирования организованных преступных групп (осуществляющих различные виды незаконной деятельности), увеличение потоков отмытых денежных средств коррелирует с расширением деятельности транснациональных преступных группировок. Кроме того, за счет увеличения числа наркозависимых лиц возрастает и количество общеуголовных преступлений с их участием (кража, грабеж, разбой, незаконное получение кредита и т.п.).

Доходность наркоиндустрии на фоне общемирового тренда по активизации работы правоохранительных органов по данному направлению обеспечивается в том числе за счет использования анонимных каналов реализации наркотиков (в частности, через сеть Даркнет и мессенджеры), бесконтактных способов сбыта незаконной продукции (закладки) и сложных для отслеживания систем расчетов – с использованием

электронных средств платежа и виртуальных активов. С 2019 года в Евразийском регионе наблюдается¹⁰ рост числа финансовых операций, обеспечивающих незаконный оборот наркотиков, совершённых с использованием электронной платёжной сферы и виртуальных активов. Этот вывод подтверждается и материалами судебных приговоров за легализацию – наибольшее количество дел по отмыванию наркодоходов связано именно с трансформацией виртуальных активов в фиатную валюту.

Коррупция

Преступления коррупционной направленности также представляют существенную угрозу с точки зрения дальнейшей легализации полученных доходов. По количеству зарегистрированных указанные деяния также занимают значительное место (свыше 35 тыс. в 2021 году, +13,8% к АППГ).

Наиболее распространенными преступлениями остаются злоупотребление должностными полномочиями, превышение полномочий, получение и дача взятки. Так, со взяточничеством (ст.ст. 290, 291, 291.1, 291.2 УК РФ) связано более половины зарегистрированных коррупционных преступлений (18,6 тыс. в 2021 году). Значительное количество коррупционных преступлений совершается в сфере расходования бюджетных средств, а также в секторах реальной экономики для обеспечения иной незаконной деятельности (в сферах лесозаготовок, оборота водных и биологических ресурсов, и т.п.).

По объему материального ущерба, нанесенного в период с 2018 по 2021 гг., коррупция занимает значительную долю (порядка 10% от общего объема). Существенны также установленные судом размеры преступного дохода и легализованных средств.

¹⁰ Типологическое исследование на площадке ЕАГ «Особенности трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием современных платежных инструментов».

С точки зрения рисков ОД, особую угрозу представляет коррупция в крупных размерах, совершаемая в сфере государственного управления. При этом для сокрытия доходов от коррупции должностные лица прибегают к сложным схемам отмывания.

Отдельные факты коррупции в области управления экономикой (в контрактной системе государственных закупок, реализации национальных и федеральных проектов) отмечались¹¹ органами государственной власти в своих аналитических докладах.

Последствия коррупционной деятельности не всегда ограничиваются суммами преступного дохода. Действия или бездействие, осуществляемые в обмен на незаконное вознаграждение, могут приводить к существенным ухудшениям в национальной экономике и социальной сфере, развитию организованной преступности, повышению уровня социальной напряженности, негативно влиять на качество государственного управления.

Кроме того, взяточничество и иные преступления коррупционной направленности также являются одной из основных угроз, выявленных на уровне Евразийского региона¹².

Незаконная банковская деятельность

Незаконная банковская деятельность представляет собой осуществление банковских операций без соответствующих разрешительных документов (регистрации и/или специального разрешения). В Российской Федерации указанное пре-

ступление включает в себя целый спектр различных деяний, среди крупнейших из которых следует выделить следующие:

1. Обеспечение деятельности неформальных платформ расчетов, позволяющих осуществлять переводы денежных средств внутри страны и за рубежом без осуществления процедур контроля, предусмотренных действующим законодательством (в том числе «антиотмывочных» стандартов в части осуществления надлежащей проверки клиента).
2. Предоставление услуг по нелегальному кредитованию населения, в том числе под прикрытием легального функционирования ломбардов, микрофинансовых организаций и магазинов комиссионной торговли. Так, по сведениям¹³ Банка России, в 2021 году среди нелегальных кредиторов около трети (355 из 948) работали под видом микрофинансовых организаций и использовали недействительную лицензию Банка России. При этом вследствие усложнения социально-экономической обстановки в рамках распространения пандемии коронавирусной инфекции, с 2020 года наблюдалась активизация указанных схем.
3. Обеспечение¹⁴ деятельности «теневых площадок» для вывода денежных средств в наличный оборот и за пределы России в целях уклонения от уплаты налогов, таможенных платежей и отмывания преступных доходов, администрируемых, в частности, «профессиональными отмывателями» денежных средств, в том числе находящимися за рубежом.

¹¹ Доклады Генеральной прокуратуры Российской Федерации о состоянии законности и правопорядка в Российской Федерации и о проделанной работе по их укреплению.

¹² По итогам проведения оценки рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе (утверждена на 36-м Пленарном заседании ЕАГ в июне 2022 года). Краткое резюме об итогах первого раунда указанного проекта (оценка наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ) доступно на официальном сайте ЕАГ: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Резюме_POP.pdf

¹³ Аналитические сведения Банка России о лицах, в деятельности которых имеются признаки осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских кредитов/займов, не имеющих права на ее осуществление, размещены на официальном сайте Банка России: <https://cbr.ru/analytics/inside/2021/>

¹⁴ «Теневая площадка» - крупномасштабная, устойчивая, организованная незаконная структура по проведению финансовых операций в интересах третьих лиц, конечной целью которых является обналичивание, перевод денежных средств за рубеж, или иные цели в интересах заказчика услуг.

Несмотря на сравнительно небольшое количество выявляемых фактов незаконной банковской деятельности (в том числе предшествующих легализации), указанные деяния генерируют существенный объем преступного дохода, подлежащего отмыванию. В этой связи зачастую (более чем в 60% случаев)¹⁵ незаконная банковская деятельность осуществляется организованными преступными группами.

Присвоение или растрата

Преступления, связанные с хищением чужого имущества, вверенного виновному (присвоением), характеризуются высокой частотой и большим объемом причиненного материального ущерба, несмотря на наметившуюся после 2019 года тенденцию к сокращению числа совершаемых преступлений. Указанные преступления реже, чем вышеперечисленные, совершаются в составе организованных преступных групп.

В основном таким образом осуществляется хищение денежных средств, принадлежащих гражданам и коммерческим компаниям, совершенное лицами с использованием своего должностного положения (кассиры, бухгалтеры, менеджеры банков): невнесение выручки в кассу, растрата имущества, хищение средств из кассы магазинов, присвоение денег бухгалтером, начисленных в виде зарплаты, перечисление денег другим компаниям якобы за оказанные услуги.

При этом менее половины таких преступлений составляют случаи присвоения или растраты государственных средств и активов.

Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей

Согласно официальной статистике о преступности, указанные преступления в виде

отдельных составов занимают примерно 0,1% от количества совершаемых преступлений и порядка 12% от размера материального ущерба.

Налоговые преступления, в частности, связаны с уклонением от уплаты налогов юридическими лицами. Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей в сфере торговли обычно осуществляется посредством искажения счетов-фактур (т.е. указания неверных сведений о цене, наименованиях или количестве поставляемых товаров).

Вопросы уклонения от уплаты налоговых и таможенных платежей признаны одними из ключевых угроз и в рамках наднациональной оценки рисков в Евразийском регионе.

Преступления в сфере информационно-коммуникационных технологий

Развитие информационных технологий является одной из приоритетных задач обеспечения государственной политики во всех сферах деятельности. При этом по мере информатизации возрастают и угрозы совершения преступлений в киберпространстве. Преступления, совершенные с использованием информационно-коммуникационных технологий (пластиковых карт, компьютерной техники и средств мобильной связи, программных средств, Интернет-технологий), квалифицируются многими составами, в том числе и теми, что описаны выше по тексту настоящего отчета в качестве приоритетных угроз. Число таких преступлений, согласно официальной статистике, неуклонно возрастает, и за период с 2018 по 2021 годы составило около 19% от общего числа преступлений.

При этом среди деяний в указанной сфере стоит выделить получение неправомерного доступа к компьютерной информации, создание, использование и распро-

¹⁵ По данным ФКУ «ГИАЦ МВД России» (ф.010 кн.11).

странение вредоносных компьютерных программ, неправомерное воздействие на критическую информационную инфраструктуру Российской Федерации. Целями совершения таких преступлений является взлом систем информационной безопасности и хищение персональных данных и платежных реквизитов, а также распространение противоправной информации. Несмотря на сравнительно небольшое число зарегистрированных преступлений, указанные деяния отличаются организованностью и высокой квалификацией преступников, деятельность которых в том числе имеет транснациональный характер, в связи с чем выявление и расследование таких преступлений осложнено их высокой латентностью: о факте взлома потерпевшие лица узнают от злоумышленников либо при выявлении фактов хищения средств с использованием принадлежащих им платежных реквизитов. Кроме того, зачастую хищение средств с платежных реквизитов характеризуется как кража.

Организованная преступность

Деятельность организованных преступных групп и сообществ приводит к существенным последствиям, поскольку включает в себя большой спектр различных видов незаконной деятельности (в том числе вышеперечисленные угрозы отмывания денег). Как правило, именно деятельность организованной преступности сопровождается появлением больших объемов нелегального дохода, который впоследствии легализуется (преимущественно за рубежом). Расширение деятельности организованных преступных групп и сообществ влечет за собой повы-

шение уровня криминализации регионов и отраслей экономики, что в свою очередь приводит к увеличению объемов преступных доходов. Таким образом, организованная преступность, в том числе имеющая транснациональный характер, представляет собой наиболее серьезную угрозу легализации.

В связи с этим деятельность организованной преступности криминализована в виде отдельного преступного состава (ст. 210 УК РФ). Также совершение преступления организованной группой либо преступным сообществом является обстоятельством, отягчающим наказание при совершении преступления. При этом из числа всех совершенных преступлений в составе ОПГ и ОПС порядка 34 % относятся к экономической направленности.

Среди преступлений экономической направленности, совершаемых организованной преступностью, наиболее часто фигурируют мошенничество и незаконный оборот наркотиков, реже – отмывание доходов, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, кражи, незаконная банковская деятельность, присвоение или растрата.

Иные угрозы

Иные предикатные преступления также могут генерировать определенный объем незаконного дохода, требующий отмывания. В рамках проведенной национальной оценки рисков на предмет наличия угроз были исследованы все категории предикатных преступлений, предусмотренных российским уголовным законодательством, однако установлено, что отмывание для остальных деяний характерно в существенно меньшей степени.



РИСКИ И УЯЗВИМОСТИ

В процессе легализации преступники используют различные «лазейки» в законодательстве либо иные факторы, позволяющие им придавать правомерный вид владению, пользованию или распоряжению преступным доходом, маскируя легализацию под законные операции или сделки с денежными средствами или иным имуществом. Совершая подобные операции, преступники пытаются дистанцироваться от криминального источника происхождения средств, осложняя при этом действия компетентных органов по отслеживанию цепочек транзакций и сбору доказательств. Такие факторы или по методологии ФАТФ – уязвимости – могут сочетаться друг с другом с целью ухода от внимания компетентных органов и комплаенс-подразделений частного сектора.

В данной главе представлено общее описание рисков отмывания преступных доходов и способствующих их реализации уязвимостей различного рода, характерных для Российской Федерации, а также приведена их оценка по шкале низкий – умеренный – повышенный – высокий. Более подробная информация по рискам и уязвимостям приведена в непубличной версии отчета НОР.

Необходимо учитывать, что в реальных схемах отмывания денег преступники как правило используют сразу несколько способов,

содержащих в себе уязвимости различного рода. Например, преступные денежные средства могут перечисляться по фиктивным торговым основаниям по счетам технических фирм, а затем сниматься наличными под видом выплаты заработной платы.

Выбор преступниками конкретного набора уязвимостей связан с рядом обстоятельств, в том числе уровнем организации и подготовки преступников, их возможностью и готовностью тратить ресурсы на отмывание, характером совершаемого предикатного преступления, желаемой формой отмытых средств. Например, организованные преступные группы и сообщества, занимающиеся регулярным извлечением преступного дохода, могут тратить больше средств и усилий на отмывание средств, чем лица, совершающие мелкие, «бытовые» преступления.

В этой связи описываемые ниже риски фокусируются в первую очередь на преступниках, представляющих наибольшую угрозу, например, систематически совершающих предикатные преступления, лицах, вовлеченных в коррупцию и т.п. (см. Главу III выше для более детального описания угрозы). В случаях, когда в ходе проведения оценки риска была выявлена существенная связь между уязвимостью и отдельными предикатными преступлениями, это отмечено в анализе ниже.



1. БЕЗНАЛИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПЕРЕВОДЫ

Продолжается постепенное перемещение финансовых потоков из наличной в безналичную форму. Так, по сведениям Банка России¹⁶, в 2021 году отмечался рост безналичных операций (на 25% по количеству и на 32% по объему) хозяйствующих субъектов и населения. Увеличение безналичных операций физических лиц свидетельствовало о высокой востребованности у населения безналичных платежных инструментов и дистанционных каналов оплаты (которая возросла еще сильнее в период пандемии COVID-19). Выросла и доля безналичных платежей за товары и услуги в розничном обороте – до 74% против 70% в 2020 году.

Высокий уровень использования безналичных переводов средств отмечается при осуществлении предикатных преступлений

(хищение средств и др.), при получении оплаты за совершенное предикатное преступление (за распространение наркотических средств и т.п.), при получении оплаты за реализацию имущества, приобретенного в результате совершения предикатных преступлений, а также для операций, призванных придать правомерный вид владению, пользованию или распоряжению данными денежными средствами, являющихся частью схем «транзита», обналичивания или вывода за рубеж. При этом, преступные доходы, выведенные из Российской Федерации на иностранные банковские счета, могут быть использованы в целях дальнейшей легализации и конечного размещения преступных доходов на территории других государств.

¹⁶ Из раздела 2.4 «Развитие платежной системы» Годового отчета Банка России за 2021 год, размещен на официальном сайте Банка России: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40915/ar_2021.pdf

1.1. Переводы под видом оплаты товаров и работ

Уровень риска – высокий



Описание риска

Переводы средств под видом оплаты товаров и работ активно используются в качестве основания совершения платежей по банковским счетам (преимущественно юридических лиц) в схемах легализации на этапе «транзита» внутри страны или вывода за рубеж.

Использование переводов средств под видом оплаты товаров и работ внутри российской кредитно-финансовой системы направлено в основном на вывод средств в наличную форму.

В рамках внешнеэкономической деятельности отмывание доходов в основном характеризуется завышением либо занижением стоимости товаров и работ, и использованием иных условий сделок. В действительности товары могут не перемещаться совсем, перемещаться в меньшем количестве либо по завышенной стоимости (в частности, за счет создания цепочки подставных фирм-посредников, через которые создается видимость прохождения товара). Кроме того, имеются случаи дробления сумм контрактов в целях уклонения от процедур их постановки на учет в уполномоченных банках.

При этом внешнеэкономическая деятельность подпадает под требования валютного законодательства, а также (в случае перемещения товаров через таможенную границу ЕАЭС) права ЕАЭС в сфере таможенного регулирования и законодательства Российской Федерации о таможенном регулировании.

По сведениям¹⁷ Банка России, объем подозрительных авансовых платежей за рубеж за импортируемые товары вырос с 2018 года по 2021 год на 14,2 %, занимая доли в общем объеме подозрительных операций по выводу средств за рубеж от 32 % до 62 % соответственно.

Характерные уязвимости

Сложность проверки (подтверждения) исполнения договора о поставке товара/проведении работ.

Отсроченный характер проверок поступления импортируемых товаров на территорию России в сопоставлении с товарами, за которые была произведена оплата за рубеж.

Сложность оценки корректной цены ввозимых товаров.

Несовершенство процессов обмена информацией при транзитном перемещении товаров, поступающих из третьей страны в одну из стран ЕАЭС через другую страну ЕАЭС (страна въезда).

Принятые/принимаемые меры

В России введена¹⁸ система прослеживаемости импортных товаров.

На базе Банка России создана платформа «Знай своего клиента», с помощью которой банки в онлайн-режиме получают дополнительную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов,

¹⁷ Аналитические сведения Банка России о структуре подозрительных операций и секторах экономики, формировавших спрос на теневые финансовые услуги за 2018-2021 гг., размещены на официальном сайте Банка России: https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2021.

¹⁸ Федеральный закон от 09.11.2020 № 371-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и закон Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации».

и могут использовать ее при реализации собственных процедур противолегализационного контроля.

Расширен¹⁹ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения

признаками осуществления дистанционного управления с одного устройства банковскими счетами различных юридических лиц, не имеющих общего учредителя или бенефициарного владельца, либо юридических лиц, зарегистрированных в разных странах.

1.2. Переводы под видом оплаты услуг или займов

Уровень риска – высокий



Описание риска

Зачастую в схемах ОД для перемещения средств по счетам цепочки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей используются переводы под видом оплаты услуг. В качестве таких оснований могут выступать платежи за консультационные, юридические, маркетинговые и иные виды услуг. Также распространены переводы в качестве (или под видом) предоставления или погашения займов. Такие переводы далеко не всегда обладают явными признаками подозрительности, как например «транзитный» характер операции.

Переводы по таким основаниям используются как внутри страны, так и для перемещения средств на счета юридических лиц за рубежом.

Так, в частности, в схемах фиктивной внешнеэкономической деятельности выведенные за рубеж денежные средства могут частично возвращаться на счета компаний-плательщиков в качестве беспроцентных займов (с их последующим перево-

дом в адрес налоговых органов в качестве оплаты НДС за якобы поступившие товары), а также в качестве репатриации за товары, которые так и не поступили.

Характерные уязвимости

Использование услуг в качестве оснований перевода денежных средств существенно затрудняет работу частного сектора по анализу и оценке совершаемых операций на предмет наличия признаков подозрительности, а также последующему принятию мер реагирования – так, для подтверждения необходимости проведения операции ее участниками могут быть составлены фиктивные договоры об оказании услуг, проверить фактическое оказание которых и их реальную стоимость будет крайне затруднительно.

Доступность и гибкие условия оформления договоров займа (отсутствие ограничений на количество займов, любой срок и процентная ставка, в том числе нулевая, возможность предоставления займа в наличной форме).

¹⁹ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Принятые/принимаемые меры

Установлены дополнительные временные меры²⁰ экономического характера – запрещены операции (сделки) по предоставлению лицам отдельных государств кредитов и займов в российской валюте.

Частный сектор ориентирован²¹ на информирование Росфинмониторинга о признаках подозрительных операций, связанных с возвратом займа, выдача которого осуществлялась наличными денежными средствами либо со счета, открытого в другой кредитной организации.

На базе Банка России создана платформа «Знай своего клиента», с помощью которой банки в онлайн-режиме получают дополнительную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов, и могут использовать ее при реализации собственных процедур противолегализационного контроля.

Расширен²² перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления операций в рамках договора займа.

1.3. «Транзитные»²³ операции

Уровень риска – высокий



Описание риска

«Транзитные» безналичные переводы являются одним из промежуточных звеньев цепочки легализации, и как правило, представляют собой многочисленные перечисления по банковским счетам, сопровождающиеся дроблением исходящих платежей на несколько транзакций и их последующим аккумулярованием на счетах третьих лиц.

Преимущественно «транзитные» безналичные переводы используются юридическими лицами для совершения операций по фиктивным основаниям (в том числе, под видом указанных выше оплаты

товаров, работ, услуг или займов) и/или с использованием банковских счетов, открытых на подставных владельцев (в основном технических компаний). Также весомую долю составляют «транзитные» перечисления со счетов юридических лиц на счета индивидуальных предпринимателей, в целях их дальнейшего обналичивания. Менее распространены переводы средств в обратную сторону – со счетов ИП в адрес ЮЛ.

Конечной целью проведения «транзитных» операций зачастую является уклонение от уплаты налогов, обналичивание, реке – вывод за рубеж.

²⁰ Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации»

²¹ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

²² Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

²³ Не включает в себя сомнительные переводы денежных средств между физическими лицами.

Характерные уязвимости

В случае использования различных кредитных организаций в качестве инфраструктуры для «транзитной» деятельности, выявление подразделениями внутреннего контроля операций в рамках созданного «канала вывода» может быть затруднено.

Недостаточность времени, имеющегося у кредитной организации для оценки поручений о проведении операций, ввиду оперативного осуществления последующих переводов денежных средств.

Принятые/принимаемые меры

Введена²⁴ административная ответственность для юридических лиц за отмывание преступных доходов.

В целях повышения эффективности проводимых проверок ФНС России осуществляет отбор налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок на

основании специализированных Критериев²⁵, в соответствии с которыми выездные проверки проводятся в отношении заказчиков сомнительных операций, в том числе использующих в своей деятельности подставные юридические лица.

На базе Банка России создана платформа «Знай своего клиента», с помощью которой банки в онлайн-режиме получают дополнительную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов, и могут использовать ее при реализации собственных процедур противолегализационного контроля.

Существенно увеличен²⁶ размер штрафов для кредитных организаций за нарушение «антиотмывочного» законодательства, в целях повышения эффективности реализации мер надлежащей проверки кредитными организациями своих клиентов.

1.4. Переводы между счетами физических лиц

Уровень риска – высокий



Описание риска

Наличие объективных сложностей контроля за всеми операциями по банковским счетам физических лиц затрудняет организацию мониторинговых процедур.

В этой связи счета физических лиц могут использоваться для проведения цепочки операций в рамках схем, связанных с коррупцией, незаконным оборотом наркотиков, мошен-

ничеством, «теневой» игровой деятельностью, киберпреступлениями и отмыванием доходов, полученных от их совершения.

Зачастую преступники используют для осуществления теневых операций не собственные платежные реквизиты, а счета подставных физических лиц («дропов»), не осведомленных о характере их использования в незаконных схемах.

²⁴ Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

²⁵ Критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемых налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок (утверждены приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»).

²⁶ Федеральный закон от 01.05.2019 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Характерные уязвимости

Возможность использования подставных лиц для оформления на них большого количества средств платежа и легкость осуществления дистанционного доступа к ним через специальное программное обеспечение с использованием переданных указанным лицам кодов доступа.

Принятые/принимаемые меры

Усилен²⁷ контроль за сомнительными операциями с участием физических лиц, использующих электронные средства платежа (в т.ч. банковские карты) для обеспечения

расчетов «теневых» игорного бизнеса, нелегальных участников финансового рынка, а также в целях совершения операций в «криптовалютных обменниках».

Расширен²⁸ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления дистанционного управления с одного устройства банковскими счетами, открытыми на разных физических лиц, если кредитная организация не располагает информацией о близком родстве этих физических лиц.

1.5. Уступка права требования (цессия)

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Договор уступки требования может использоваться как фиктивное основание проведения платежей между юридическими или физическими лицами ввиду сложностей при определении мнимости сделки. Как правило в таких случаях, сделка, требования по которой уступаются, не требует государственной регистрации. Подобные схемы нацелены на придание правомерного вида владению переводимых денежных средств и обход реализуемых частным сектором мер ПОД/ФТ. Кроме того, в качестве субъектов таких сделок чаще всего выступают компании с признаками фиктивности.

В отдельных случаях в схемы по отмыванию средств с использованием переуступки пра-

ва денежного требования могут вовлекаться факторинговые компании.

Характерные уязвимости

Сложность определения мнимости договора уступки прав требования (цессии).

Недостаточное регулирование факторинговой деятельности.

Принятые/принимаемые меры

Росфинмониторингом доведены до частного сектора описания типологий использования договоров уступки прав в схемах ОД.

Изданы рекомендации²⁹ о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании факторинговых компаний.

²⁷ Методические рекомендации Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц от 06.09.2021 № 16-МР.

²⁸ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

²⁹ «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» (утв. Банком России 19.08.2020 № 13-МР).

1.6. Переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Исполнительные документы³⁰ (судебные решения, нотариально удостоверяемые медиативные соглашения и исполнительные надписи, удостоверения комиссии по трудовым спорам и т.п.), подлежащие принудительному исполнению в целях восстановления нарушенных интересов одной из сторон договора, могут быть получены по фиктивным основаниям и использоваться в схемах легализации доходов, поскольку для банка исполнительные документы являются основанием обязательного выполнения поручения клиента на перевод средств как внутри страны, так и на счета за рубежом.

В настоящее время исполнительные документы продолжают использоваться преимущественно внутри страны для обеспечения невозможности применения банками мер отказа в осуществлении безналичных переводов, при наличии у них подозрений в связи операций с легализацией доходов. Переведенные на основании исполнительных документов денежные средства впоследствии преимущественно обналичиваются.

Для дополнительного запутывания «цепочек» платежей могут использоваться также счета органов государственной власти – например, ФССП России, которая уже в дальнейшем переводит денежные средства на счет взыскателя по исполнительному документу.

Характерные уязвимости

Сложность оценки судебными органами или нотариусами требований, являющихся основанием выдачи исполнительного документа, на предмет наличия признаков фиктивности.

Сложность оценки кредитной организацией исполнительного документа, предъявленного для исполнения, на предмет наличия признаков фиктивности.

Отсутствие запрета на перевод денежных средств по исполнительному документу на счет, открытый в иностранной кредитной организации.

Отсутствие у организации обязательства уплаты суммы НДФЛ одновременно со списанием со счета «задолженности» по заработной плате на основании удостоверения комиссии по трудовым спорам.

Принятые/принимаемые меры

Усилены меры контроля за подозрительными операциями, совершаемыми на основании различных видов исполнительных документов – соответствующие дополнения внесены в классификатор признаков подозрительности³¹, с учетом которого частный сектор представляет сведения в Росфинмониторинг.

Организовано более активное вовлечение нотариусов в работу «антиотмывочной» системы. Так, нотариусам предоставлено право³² отказать в совершении исполни-

³⁰ Статья 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

³¹ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³² Федеральный закон от 27.12.2019 № 480-ФЗ «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

тельной надписи при наличии достаточных оснований полагать, что она может быть использована в целях ОД/ФТ.

Обновлена³³ процедура уведомления нотариусами Росфинмониторинга о сомнительных сделках.

Урегулирован³⁴ вопрос осуществления контроля за соблюдением нотариусами требований законодательства о ПОД/ФТ в части наделения указанными полномочиями нотариальных палат субъектов Российской Федерации.

Закреплен³⁵ перечень дополнительной информации при удостоверении нотариусом медиативного соглашения.

Расширены полномочия³⁶ прокурора в арбитражном и гражданском судопроизводстве.

Банком России подготовлены «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов» от 12.02.2021 № 1-МР, ориентирующие финансовые организации, в которые поступает подозрительный платеж, выявлять и пресекать подобные операции.

Росфинмониторингом доведены до частного сектора описания типологий³⁷ использования исполнительных документов в схемах ОД.

1.7. Переводы под видом либо в качестве оплаты векселей

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Под видом купли-продажи векселей могут осуществляться переводы средств между организациями или физическими лицами, как внутри страны, так и в рамках вывода за рубеж. Также векселя, выданные подставными

юридическими лицами, могут использоваться в качестве основания для расчетов между третьими лицами. Кроме того, векселя, выпущенные кредитными организациями, могут приобретаться как реальными, так и подставными организациями, и впоследствии

³³ Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу 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 и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

³⁴ 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».

³⁵ Приказ Минюста России от 31.03.2020 № 79 «О внесении изменений в Регламент совершения нотариусами нотариальных действий, устанавливающий объем информации, необходимой нотариусу для совершения нотариальных действий, и способ ее фиксирования, утвержденный приказом Министерства юстиции Российской Федерации от 30.08.2017 № 156».

³⁶ 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».

³⁷ Типологии в Личном кабинете Росфинмониторинга «Вывод за рубеж по судебным решениям», «Использование решений третейских судов в целях обналичивания денежных средств», «Использование решений комиссии по трудовым спорам в целях обналичивания денежных средств», «Обналичивание денежных средств с использованием медиативного соглашения», «Обналичивание денежных средств с использованием исполнительной надписи нотариуса», «Заключение мировых соглашений в рамках судебных разбирательств для придания правомерного вида доходам, полученным преступным путем», «Придание правомерного вида владению ДС и иным имуществом недобросовестными участниками судебных споров».

передаваться иным субъектам – предприятиям, располагающим в силу своей финансово-хозяйственной деятельности большим объемом наличных денежных средств (торгово-розничные предприятия, туристические фирмы, операторы по приему платежей и т.п., далее – «агрегаторы наличности») в качестве компенсации приобретенной ранее неинкассированной наличной выручки либо физическим лицам для предъявления к оплате банку и получения наличных денежных средств.

Характерные уязвимости

Легкодоступность оборота векселей (простота выдачи юридическим лицом, передачи от одного лица к другому, отсутствие централизованной системы учета выдачи векселей и перехода прав на векселя, а также четких критериев отказа кредитными организациями от платежа по векселю, соответствующему требованиям вексельного законодательства, возможность использования векселей на предъявителя, в частности товарных векселей, что затрудняет установление связи между покупателем и продавцом).

Сложность оценки операций по переводу средств на основании оплаты/погашения векселя на предмет наличия признаков фиктивности.

Сложность выявления источника средств и установления конечного получателя, в случае использования векселей, эмитированных кредитными организациями.

Принятые/принимаемые меры

По итогам проведения НОР ОД в 2018 году Банком России до кредитных организаций доведены³⁸ уязвимости, которыми обладают векселя, способы их использования для совершения сомнительных операций, а также рекомендации воздержаться от выдачи векселей при наличии подозрений использования их в схемах ОД/ФТ.

Росфинмониторингом доведены до частного сектора описания типологий³⁹ использования векселей в схемах ОД.

1.8. Переводы с использованием бюджетных счетов

Уровень риска – умеренный



Описание риска

В целях разрыва цепочек платежей, сокрытия источника происхождения средств и ухода от применяемых частным сектором мер внутреннего контроля в схему легализации могут вовлекаться бюджетные счета (принадлежащие ФНС России или ФТС России), на которые юридическими лицами зачисля-

ются средства в качестве уплаты обязательных платежей (налогов, государственных судебных пошлин и авансовых таможенных платежей) с последующим возвратом таких средств как излишне или ошибочно уплаченных. Причем в случае уплаты налоговых платежей или судебных пошлин возможна уплата за третье лицо, и денежные средства

³⁸ Методические рекомендации от 16.09.2019 № 26-МР «О повышении внимания кредитных организаций к операциям с векселями».

³⁹ Типологии в Личном кабинете Росфинмониторинга «Использование банковских векселей в целях обналаживания», «Продажа наличной выручки («теневая инкассация») с использованием банковских векселей», «Обналаживание денежных средств с использованием протестов векселей нотариусами».

могут быть в дальнейшем возвращены как на счет плательщика в кредитной организации, отличной от используемой для первоначальной уплаты обязательного платежа, так и на счет третьего лица, за которое происходила оплата платежа.

В случае авансовых таможенных платежей возможен возврат денежных средств на счет плательщика в кредитной организации, отличной от используемой для первоначальной уплаты обязательного платежа. Также при таможенных платежах возможны случаи искажения данных в платежных поручениях с заменой лица, на лицевой счет которого производится авансовый платеж в ФТС России и, соответственно, на счет которого в дальнейшем могут быть возвращены средства.

Характерные уязвимости

Недостаточная эффективность контроля за целями уплаты налогов и государственных судебных пошлин, позволяющая осуществлять уплату как за третьих лиц, так и без наличия такой необходимости.

Обязанность налоговых и таможенных органов вернуть излишне или ошибочно уплаченные налоги, пошлины и авансовые таможенные платежи при подаче соответствующих заявлений.

Право плательщика указать в заявлении на возврат излишне либо ошибочно уплаченных средств иной номер счета, отличающийся от того, с которого был осуществлен первоначальный платеж.

Отсутствие среди признаков, указывающих на необычный характер операции, вопросов неоднократной уплаты налоговых платежей за третье лицо или неоднократного поступления денежных средств на банковский счет от ФНС России или ФТС России в качестве возврата ошибочно или излишне перечисленных средств.

Принятые/принимаемые меры

В рамках взаимодействия с частным сектором Росфинмониторингом доведена до частного сектора типология⁴⁰ использования бюджетных счетов в схемах ОД.

1.9. Специальные формы расчетов

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Под специальными формами расчетов в контексте настоящего отчета понимаются аккредитивы и депозиты нотариусов. Указанные инструменты могут использоваться в качестве «прослойки» для разрыва цепочки безналичных платежей, что позволяет скрывать источник происхождения средств и их конечного получателя в целях обхода реали-

зуемых частным сектором мер внутреннего контроля. Кроме того, депозиты нотариусов могут быть использованы для ввода наличных денежных средств в финансовую систему под видом легальных оснований.

При этом использование аккредитивов и депозитов нотариусов в большей степени связано с переводами средств юридическими лицами на физических лиц

⁴⁰ Типология в Личном кабинете Росфинмониторинга «Обналичивание денежных средств при уплате налоговых платежей».

с последующим обналичиванием, а в меньшей степени – с проведением безналичных переводов между юридическими лицами.

Характерные уязвимости

Сложность оценки сделки, послужившей основанием использования аккредитивов, на наличие признаков фиктивности (в том числе за счет возможности заключения договорных обязательств в простой письменной форме и подтверждения исполнения обязательств с использованием дистанционных⁴¹ каналов взаимодействия с кредитной организацией).

Отсутствие обязанности у кредитных организаций проверять подлинность документов, предоставленных в качестве подтверждения исполнения условий аккредитива.

Возможность внесения средств на депозит нотариуса в наличной форме либо в безналичной форме в режиме онлайн⁴² в рамках совершения нотариального действия⁴³.

Сложность оценки заявленных обстоятельств, послуживших основанием возникновения долговых обязательств, а также

причин использования публичных депозитных счетов, открытых нотариусом, на наличие признаков фиктивности.

Принятые/принимаемые меры

Обновлена⁴⁴ процедура уведомления нотариусами Росфинмониторинга о сомнительных сделках.

Урегулирован⁴⁵ вопрос осуществления контроля за соблюдением нотариусами требований законодательства о ПОД/ФТ в части наделения указанными полномочиями нотариальных палат субъектов Российской Федерации. Определены требования⁴⁶ к разработке правил внутреннего контроля нотариусами, что позволит эффективнее выстраивать процедуры оценки рисков ОД/ФТ клиентов и выявлять в их деятельности подозрительные операции.

Росфинмониторингом доведены до частного сектора описания типологий⁴⁷ использования аккредитивных счетов и депозитных счетов нотариусов в схемах ОД.

⁴¹ Внесено Указанием Банка России от 11.10.2018 № 4930-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», вступило в силу в 2019 году.

⁴² Сведения официального сайта Федеральной нотариальной палаты notariat.ru/ru-ru/remote/.

⁴³ «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (статья 44.3).

⁴⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу 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 и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

⁴⁵ 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».

⁴⁶ Постановление Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами».

⁴⁷ Типологии в Личном кабинете Росфинмониторинга «Обналичивание денежных средств через аккредитивную форму расчетов», «Обналичивание денежных средств с использованием депозитного счета нотариуса».



2. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Несмотря на развитие безналичных расчетов, наличные денежные средства остаются одним из наиболее популярных инструментов для обеспечения существования «теневой» экономики, как в части осуществления незаконной предпринимательской деятельности и финансирования неформальной трудовой занятости, так и для обеспечения иной неправомерной деятельности, наносящей значительный ущерб экономической безопасности. При этом наиболее эффективным способом выявления фактов незаконно-

го использования наличных денежных средств является отслеживание каналов ввода наличных средств в безналичный денежный оборот и вывода наличных средств из безналичного денежного оборота. Наряду с этим указанные операции выступают распространенным механизмом отмывания доходов, полученных преступным путем – в частности, за счет трудности отслеживания источника их происхождения по сравнению с безналичными переводами.

2.1. ВНЕСЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1.1. Внесение через устройства для приема наличной валюты

Уровень риска – умеренный



Описание риска

В основном для внесения наличных через устройства для приема наличной валюты (банкоматы, платежные терминалы и т.п.) используются счета физических лиц, реже – индивидуальных предпринимателей. Указанную операцию может фактически осуществить лицо, не являющееся владельцем карты, при наличии у него самой банковской карты и пин-кода к ней. При этом в настоящее время имеется возможность прохождения авторизации в банкомате и вовсе без карты – через мобильное приложение банка на смартфоне, таким образом процесс получения доступа к платежным реквизитам подставных лиц стал еще проще.

В этой связи указанная возможность может быть использована в схемах легализации доходов, полученных от латентных преступлений: коррупции, незаконного оборота наркотиков, теневой игорной деятельности, организации незаконной миграции и т.п. Отмечаются случаи использования подставных физических лиц

для открытия счетов и последующего зачисления на указанные реквизиты доходов из неустановленных источников.

Характерные уязвимости

Сложность проведения аутентификации клиента, вносящего денежные средства в банкомат – только при реализации углубленных точечных проверочных мероприятий с использованием устройств фото- и видеофиксации (камер видеонаблюдения). Таким образом появляется возможность для внесения наличности с использованием платежных инструментов, зарегистрированных на подставных лиц.

Принятые/принимаемые меры

Расширен⁴⁸ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления клиентами кредитных организаций операций по внесению на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения.

⁴⁸ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.1.2. Внесение через кассу кредитной организации

Уровень риска – низкий



Описание риска

Пополнение счета через кассу банка используется преимущественно юридическими лицами в связи с ограниченными возможностями зачисления средств на их счета через банкомат. При этом для зачисления средств проводится сверка данных клиента с представленными им документами, удостоверяющими личность. Кроме того, в случае внесения наличных денежных средств на счет компании необходимо предоставление документов и иных обоснований проведения операции – материальная помощь учредителя по договору дарения или соответствующему соглашению, путем вклада в имущество организации, под видом наличной выручки или платежного поручения в счет оплаты товаров, работ и услуг, в качестве предоставления займа либо пополнения уставного капитала.

Происхождение преступного дохода, вносимого на счета юридических лиц, может быть различным: это и денежные средства, ранее обналиченные со счетов других юридических лиц в связи с необходимостью обхода мониторинговых процедур путем разрыва финансовой це-

почки, и доходы от совершения преступлений в крупных размерах на территории страны (например, от наркоторговли или взяточничества), а также поступивших контрабандным путем от незаконной деятельности на территории иностранных государств.

Характерные уязвимости

Сложность проверки законного характера происхождения вносимых через кассу денежных средств.

Принятые/принимаемые меры

Усовершенствованы⁴⁹ механизмы обязательного контроля за вносимыми на счета юридических лиц наличными денежными средствами.

Расширен⁵⁰ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления клиентами кредитных организаций операций по внесению на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения.

⁴⁹ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

⁵⁰ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.1.3. Внесение в качестве оплаты задолженности по договору кредита

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Одним из оснований интеграции преступного дохода в финансовую систему является направление наличных денежных средств не на собственные счета (или счета аффилированных лиц), а в адрес кредитных учреждений в качестве погашения ранее взятых финансовых обязательств, полученных в наличной или безналичной форме. Клиент, взявший на себя соответствующие финансовые обязательства, проходит усиленную проверку со стороны финансовой организации, что снижает вероятность использования для указанных целей подставных лиц,

хотя не исключает привлечение аффилированных субъектов либо более «благонадежных» по своим признакам лиц. Таким образом может осуществляться внесение доходов от коррупции, хищения бюджетных средств или выручки от незаконной предпринимательской деятельности.

Характерные уязвимости

Недостаточный контроль за источниками происхождения средств, за счет которых была погашена задолженность, в особенности в случае незначительности объема используемых денежных средств.

2.2. СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На протяжении 2018-2021 гг. объем наличных денежных средств в обращении увеличивался, в том числе в связи с возросшей макроэкономической неопределенностью, вызванной пандемией COVID-19, ограничительными мерами и др. При этом объем подозрительных опе-

раций, направленных на обналичивание денежных средств, сокращался. В период же с января по июнь 2022 года, по сведениям Банка России, объемы подозрительного обналичивания увеличились относительно аналогичного периода 2021 года на 10 % – до 34 млрд рублей.

2.2.1. Получение наличных через механизмы «теневой инкассации»

Уровень риска – высокий



Описание риска

«Теневой инкассацией» является перечисление безналичных денежных средств по фиктивным основаниям на счета «агрегаторов наличности», в целях оплаты наличных средств, фактически полученных от указанных «агрегаторов» и не инкассированных ими в кредитную организацию.

Юридическими лицами-заказчиками наличности могут совершаться платежи в адрес «агрегаторов наличности» под видом покупок через технологии эквайринга (расчеты с использованием банковских платежных карт, в частности корпоративных карт).

В качестве инструмента расчетов в схемах «теневой инкассации» используются и векселя, выпущенные кредитными организациями, которые приобретаются юридическими лицами, подконтрольными заказчиком наличности, и передаются указанным «агрегаторам» в целях оплаты полученных от них наличных средств.

Характерные уязвимости

Сложность оценки операций по переводу средств на реально действующие

предприятия, располагающими наличными средствами, на предмет их отнесения к обеспечению функционирования «теневой инкассации».

Принятые/принимаемые меры

Последовательно⁵¹ усилен контроль за использованием участниками экономической деятельности контрольно-кассовой техники при расчетах наличными, в том числе с ужесточением мер административной ответственности за неприменение контрольно-кассовой техники, нарушение порядка работы с наличными денежными средствами и ведения кассовых операций.

Обновлены Правила⁵² обеспечения наличными денежными средствами и денежными средствами, предназначенными для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, участников системы казначейских платежей.

Ужесточены требования⁵³ по операциям – снятия со счета или зачисления на счет юридического лица денежных средств в наличной форме (контроль вне зависимости от характера деятельности организации).

⁵¹ Федеральными законами № 238-ФЗ от 26.07.2019, № 510-ФЗ от 27.12.2019, № 313-ФЗ от 01.10.2020, № 373-ФЗ от 23.11.2020, № 170-ФЗ от 11.06.2021 внесены изменения в Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

⁵² Приказ Казначейства России от 15.05.2020 №22н в рамках реализации Федерального закона от 27.12.2019 № 479-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей».

⁵³ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля».

Расширен⁵⁴ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления клиентами кредитных организаций операций, если у кредитной организации возникают подозрения, что

операция проводится в целях безналичной компенсации полученной от организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет, неучтенной наличной торговой выручки.

2.2.2. Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных)

Уровень риска – высокий



Описание риска

Обналичивание со счетов физических лиц традиционно является одним из самых популярных способов вывода денежных средств в неконтролируемый наличный оборот. «Стоимость» обналичивания как «услуги» является относительно низкой за счет легкодоступности банковских дебетовых карт, которые могут быть оформлены на подставных лиц («дропов»). Снятие происходит через банкоматы, аутентификация происходит по банковской карте и пин-коду либо через мобильное приложение (что расширяет возможности подключения к смартфону одного лица большого количества карт, оформленных на различных клиентах).

В рамках указанной схемы денежные средства (ранее полученные по фиктивным основаниям от различных компаний, зачастую в течение одного банковского дня) со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей перечисляются в адрес физических лиц по различным основани-

ям (как напрямую, так и через кредитную организацию под видом перевода заработной платы по реестру), и затем снимаются в наличной форме с их счетов. В настоящих схемах в целях обеспечения притока безналичных средств для последующего обналичивания используются различные способы, в том числе описываемые в разделе 1 настоящей Главы (например, исполнительные документы, полученные по фиктивным основаниям).

Характерные уязвимости

Возможность использования подставных физических лиц («дропов»).

Сложность контроля за операциями поступления денежных средств на счета физических лиц.

Простота перевода средств из наличного оборота и наоборот с использованием банковских карт и иных средств платежа, зарегистрированных на физических лиц.

⁵⁴ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Принятые/принимаемые меры

Применяются меры, направленные на сокращение незаконного обналичивания – применение к клиентам заградительных мер, расширение⁵⁵ характеристик опера-

ций с наличными средствами, поступающих в Росфинмониторинг.

Установлен⁵⁶ лимит на снятие наличных с карт на кассах магазинов на уровне 5 тыс. рублей в день и 30 тыс. рублей в месяц.

2.2.3. Обналичивание с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Уровень риска – высокий



Описание риска

В целях разрыва цепочки платежей либо в конце схемы транзитных операций денежные средства могут быть сняты и со счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Одним из наиболее распространенных способов получения наличных денежных средств со счетов юридических лиц является обналичивание с использованием корпоративной карты в качестве обеспечения хозяйственных нужд. Указанный способ также используется и индивидуальными предпринимателями в целях обхода реализуемых частным сектором мер внутреннего контроля – хотя индивидуальные предприниматели имеют возможность вывода денежных средств на собственные счета физических лиц и снятия через кассу банка или банкомат.

Характерные уязвимости

Высокая доступность и распространенность использования корпоративных карт.

Принятые/принимаемые меры

С 2021 года отменен⁵⁷ Единый налог на вмененный доход для бизнеса – таким образом пресечена возможность индивидуальных предпринимателей, деятельность которых предполагает совершение операций с наличными денежными средствами, уходить от уплаты налогов, что делает более «дорогим» использование индивидуальных предпринимателей в неправомерной деятельности по обналичиванию средств.

⁵⁵ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵⁶ Информационное письмо Банка России от 03.11.2020 № ИН-06-59/157 «О порядке оказания услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег одновременно с покупкой в торгово-сервисных предприятиях».

⁵⁷ Федеральный закон от 02.06.2016 № 178-ФЗ «О внесении изменений в статью 346.32 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации и статью 5 Федерального закона «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Расширен⁵⁸ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления юридическими

лицами - клиентами кредитных организаций операций по снятию денежных средств в наличной форме с корпоративной банковской карты.

2.2.4. Злоупотребление организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Денежные средства, перечисляемые по фиктивным основаниям на счета предприятий, деятельность которых по своему характеру связана с большим объемом операций по обналичиванию денежных средств (скупщики металлолома, ломбарды и др.), могут впоследствии сниматься в наличной форме под видом закупки товаров, характерных для компании и т.п., и передаваться преступникам.

Характерные уязвимости

Сами по себе операции организаций и индивидуальных предпринимателей, деятельность которых связана с наличными расчетами, не являются подозрительными для кредитных организаций. «Традиционность» использования наличных расчетов позволяет указанным организациям снимать определенные суммы денежных

средств, полученные ранее от юридических и физических лиц по различным основаниям.

Принятые/принимаемые меры

Расширен⁵⁹ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления клиентами кредитных организаций операций по снятию клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоценных металлов, если доля снятия наличных на указанные цели превышает 30 процентов от общего объема расходов на закупку лома либо сумма снимаемых наличных денежных средств превышает 3 млн рублей в день.

⁵⁸ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁵⁹ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.5. Обналичивание под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Участники микрофинансового рынка (МФО и КПК) для обналичивания средств используются в качестве промежуточного звена между юридическими и физическими лицами. Возможность на легальной основе привлекать средства юридических лиц, перераспределяя их между физическими лицами посредством предоставления займов приводит к появлению незаконных схем, связанных с поступлением на счета МФО и КПК безналичных средств от юридических лиц по различным основаниям, и последующей выдачей подставным физическим лицам займов в наличной форме. Как правило, указанные схемы регулярно повторяются.

Кроме того, под видом оказания КПК услуг по предоставлению займов пайщикам-физическим лицам осуществляется нецелевое использование средств семейного (материнского) капитала.

Характерные уязвимости

Сложность оценки операций по переводу средств в качестве выдачи займов МФО и КПК физическим лицам на предмет наличия признаков фиктивности.

Относительная доступность входа на рынок (простота регистрации) НФО, в том

числе на подставных лиц, без цели осуществления предпринимательской деятельности, а также в тех случаях, когда организации создаются повторно (например, после первоначальной ликвидации НФО).

Недостаточный уровень соответствия субъектов рынка микрофинансирования требованиям законодательства организации и эффективности функционирования систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Принятые/принимаемые меры

Определены⁶⁰ лимиты на расходование денежных средств из кассы участников микрофинансового рынка в целях осуществления операций по выдаче займов (возврату привлеченных займов, уплаты процентов по ним) в разрезе каждого договора займа и общего объема наличных расчетов в течение одного дня.

Банком России осуществляется очищение микрофинансового сектора от недобросовестных участников. Так, по состоянию на конец 2021 года, количество МФО за 2021 год сократилось по сравнению с АППГ на 8,5% до 1267 единиц.

⁶⁰ Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов».

2.2.6. Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Организации, зарегистрированные в форме ООО, имеют право выплаты дивидендов в наличной форме из кассы. При этом именно ООО наиболее часто используются в схемах легализации ввиду наиболее легких требований по регистрации и ведению деятельности. Коммерческие организации, зарегистрированные в иных формах (например, АО, ПАО) имеют право выплачивать дивиденды в безналич-

ной форме либо почтовым переводом. Вместе с тем выплата дивидендов облагается налогом, в связи с чем является более дорогим и отслеживаемым способом обналичивания.

Характерные уязвимости

Недостаточность мер контроля за выплатой юридическими лицами дивидендов в наличной форме.

2.3. ПЕРЕМЕЩЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Наличные денежные средства, полученные преступным путем, могут перемещаться через таможенную границу ЕАЭС для сокрытия источников своего происхождения и усложнения возможностей компетентных государственных органов по их отслеживанию и возврату.

Так, преступные доходы в наличной форме могут быть вывезены из Российской Федерации транзитом через территорию стран

ЕАЭС и направляться в иностранные юрисдикции с территории государств Таможенного союза, имеющих менее эффективные режимы контроля за трансграничным перемещением наличной валюты. В странах назначения потоков наличных денег доходы в наличной форме используются для последующих этапов отмывания, в том числе для конечного размещения в недвижимое и движимое имущество, предметы роскоши, легальный бизнес, инвестиционные проекты и т.п.

Перевозка валюты может осуществляться как с декларированием, так и без декларирования или с указанием недостоверных сведений. При этом наблюдается существенный рост количества выявленных случаев контрабанды и объема незаконно перемещенных активов через таможенную границу ЕАЭС.

При этом преступный доход, полученный в наличной форме (в основном от коррупции, незаконного оборота наркотиков и т.п.) либо выведенный из безналичного в «теневой» наличный оборот, может перемещаться внутри ЕАЭС – как по территории России (например, из одного региона в другой), так и за ее пределы в одну из стран ЕАЭС (либо в обратную сторону).

Ввиду предусмотренного договором о ЕАЭС свободного перемещения денежных средств на территории Таможенного союза указанная деятельность имеет латентный характер. На территории стран ЕАЭС указанные средства могут интегрироваться в недвижимое имущество, легальный бизнес и иные виды активов, а также использоваться в иных этапах схем отмывания. Так, отмечались схемы вывода денежных средств в безналичной форме из России в одну из стран ЕАЭС в целях обналичивания (ввиду более низких издержек) и последующего возврата в наличной форме на территорию Российской Федерации.

Характерные уязвимости

Сложность проверки источников получения перемещаемых наличных денежных средств.

Свободное перемещение наличных денежных средств, денежных инструментов, товаров и физических лиц внутри ЕАЭС при недостаточности контроля за перемещением нерезидентов.

Принятые/принимаемые меры

В целях минимизации рисков перемещения наличных средств через таможенную границу ЕАЭС в 2021 году подписано⁶¹ соответствующее Соглашение об обмене информацией в сфере ПОД/ФТ, а также определены⁶² органы-участники такого взаимодействия.

Установлены дополнительные временные меры⁶³ экономического характера – запрещен вывоз из России наличной иностранной валюты и (или) денежных инструментов в иностранной валюте.

Таможенные органы наделены⁶⁴ полномочиями по производству дознания по уголовным делам о преступлениях, связанных с выводом капитала за рубеж и предусмотренных частью первой статьи 193 и частью первой статьи 193.1 УК РФ.

⁶¹ 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 (г. Москва, 20 июля 2021 г.), Распоряжение Президента Российской Федерации от 21.02.2020 № 46-рп.

⁶² Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2022 г. № 487 «Об органах Российской Федерации, участвующих в 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».

⁶³ Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации».

⁶⁴ Федеральный закон от 7 октября 2022 г. № 382-ФЗ «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».



3. НЕРЕГУЛИРУЕМЫЕ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ

3.1. ВИРТУАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Уровень риска – высокий



Описание риска

Использование виртуальных активов в целях ОД позволяет скрыть источник происхождения средств и конечного бенефициарного владельца, что существенно затрудняет возможность выявления использования виртуальных активов при осуществлении большинства экономических преступлений.

Виртуальные активы в отмывании доходов могут использоваться в качестве:

- инструмента для расчетов при осуществлении преступной деятельности или в качестве оплаты за участие в преступной деятельности с последующим выводом в фиатные валюты;
- инструмента для расчетов преступниками при приобретении на преступные доходы недвижимого и движимого имущества, объектов роскоши и др. за рубежом, в странах, где расчеты с использованием виртуальных активов разрешены;

- средства перемещения («расслоения») средств, полученных преступным путем, по криптокошелькам и различным платежным инструментам;
- инструмента для сокрытия владения – преступные доходы могут храниться на виртуальных активах, таким образом сохраняя анонимный характер владения средствами, полученными преступным путем.

Наиболее часто использование виртуальных активов выявляется в схемах незаконного оборота наркотиков, контролируемых преимущественно транснациональной организованной преступностью, для приобретения и сбыта которых активно используются ресурсы сети Интернет (в частности, в ее закрытом сегменте «Даркнет»). Кроме того, в отдельных случаях виртуальные активы могут использоваться в рамках совершения других преступлений, в том числе коррупционной и общеуголовной направленности. В целях дальнейшей конвертации в фиатные деньги,

обменниками («криптовбиржами») используются счета в российских кредитных организациях, в том числе зарегистрированные на подставных лиц, через которые посредством P2P-переводов осуществляется перечисление суммы, эквивалентной объему виртуальных активов, поступивших на обменник («криптовбиржу») с кошелька виртуальных активов клиента, на указанное клиентом электронное средство платежа, например банковскую карту.

По имеющимся оценкам⁶⁵, наиболее часто в целях ОД используются следующие виды виртуальных активов: Биткоин, Ethereum, Monero. Вместе с тем, масштаб такого использования носит ограниченный характер на фоне общего объема сектора.

В целях усложнения возможностей отслеживания транзакций с виртуальными активами по перемещению преступных денег используются механизмы, позволяющие обеспечить анонимность совершаемых операций: «миксеры» и приватные⁶⁶ виртуальные активы, технология которых затрудняет возможность определения номеров кошельков и размеров переводов.

Характерные уязвимости

Незавершенность законодательного регулирования правового статуса виртуальных активов, вопросов их обмена, а также включения провайдеров услуг виртуальных активов в список подотчетных организаций с последующей реализацией ими требований по осуществлению внутреннего контроля.

Сложность получения информации о транзакциях с виртуальными активами, совершаемых провайдерами услуг виртуальных активов, зарегистрированными в иностранных юрисдикциях.

Легкость получения доступа к кошельку виртуальных активов через компьютер или мобильные устройства.

Технические сложности по получению ключа-доступа к цифровому кошельку, на котором хранятся виртуальные активы должника или подозреваемого/осужденного лица, при непредставлении данными лицами соответствующих сведений в добровольном порядке.

Недостаточный опыт у правоохранительных органов работы по доказыванию фактов отмывания доходов с использованием виртуальных активов.

Принятые/принимаемые меры

В настоящее время в Российской Федерации выстраивается нормативно-правовая основа регулирования деятельности, связанной с виртуальными активами.

Верховный Суд Российской Федерации признал виртуальные активы одним из возможных средств⁶⁷ отмывания преступного дохода.

Введены нормы, направленные на регулирование⁶⁸ виртуальных активов, в том числе связанные с признанием их имуществом в вопросах ПОД/ФТ, в исполнительном производстве, а также в рамках регулирования борьбы с коррупцией.

⁶⁵ Ссылка на материалы СМИ (РБК): <https://www.rbc.ru/crypto/news/605adee39a794930f28abc54>.

⁶⁶ Например, Monero, Zcash, Dash, Komodo.

⁶⁷ Предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, стали выступать денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления (Постановление Пленума Верховного суда РФ от 26.02.2019 № 1 «О внесении изменений в Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»).

⁶⁸ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В первом полугодии 2021 года госслужащих (претендентов на должность) обязали⁶⁹ отчитаться о владении виртуальными активами.

В целях усиления контроля за соответствующими операциями в условиях недостаточного регулирования оборота виртуальных активов Банком России приняты следующие меры:

- классификатор признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), дополнен⁷⁰ признаком, свидетельствующим об осуществлении операций, связанных с использованием цифровой валюты (норма вступила в силу с 01.10.2021);
- выделены⁷¹ признаки банковских счетов, открытых физическим лицам, и электронных средств платежа, оформленных на физических лиц, вовлеченных в «теневой сектор», в частности в целях совершения операций в «криптовалютных обменниках».

Правительство Российской Федерации 08.02.2022 утвердило Концепцию законодательного регулирования оборота циф-

ровых валют в целях интеграции механизма оборота цифровых валют в финансовую систему и обеспечения контроля за денежными потоками, в рамках которой ведется проработка нормативных правовых актов, направленных на включение операторов обмена цифровой валюты в число субъектов «антиотмывочной» системы, введение обязанности декларирования операций по обороту цифровой валюты, а также ответственности за уклонение от указанных действий и за незаконный прием цифровой валюты в качестве встречного предоставления.

Росфинмониторингом совместно с заинтересованными ведомствами осуществляется совершенствование системы выявления финансовых операций с использованием виртуальных активов, в том числе посредством создания специального программного обеспечения, функционал которого обеспечивает загрузку, разметку и кластеризацию адресов и транзакций с виртуальными активами (в том числе с использованием «миксеров»), расчет соответствующих рисков, а также построение графов перемещения виртуальных активов.

⁶⁹ Указ Президента Российской Федерации от 10.12.2020 № 778 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁷⁰ Указание от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷¹ Методические рекомендации от 06.09.2021 № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц».

3.2. ИНОСТРАННЫЕ ПОСТАВЩИКИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Помимо национальной финансовой системы, в настоящее время наблюдается использование в неправомерных целях финансовых услуг, предоставляемых резидентами иных юрисдикций, не зарегистрированных в Российской Федерации. Доступность и привлекательность услуг иностранных платежных сервисов⁷² обусловлена, в первую очередь, возможностью получения доступа к ним через сеть Интернет, удаленного открытия электронных кошельков (платежных аккаунтов), упрощенными требованиями к проведению идентификации клиентов (или их отсутствием).

Кроме того, через вышеуказанные платежные системы осуществляются перечисления денежных средств в адрес компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Пополнение кошельков и вывод денежных средств с указанных сервисов осуществляется через российские кредитные организации по фиктивным основаниям. В ряде случаев используются методы подмены кода операции и P2P-переводы, обеспечивающие возможность предоставления услуг по переводу денежных средств «с карты на карту», «с кошелька на кошелек», «с лицевого счета абонента оператора связи на кошелек или карту».

Характерные уязвимости

На уровень уязвимостей влияют различия в правовых подходах к регулированию

деятельности иностранных поставщиков платежных услуг (в том числе в рамках «антиотмывочного» законодательства) на территории других юрисдикций. Ключевой проблемой использования иностранных платежных систем является непрозрачность для российских правоохранительных органов и отсутствие возможности оперативного получения информации о финансовых транзакциях и их участниках - в частности, за счет того, что перечисление денежных средств физических и юридических лиц происходит «внутри» иностранной платежной системы.

Принятые/принимаемые меры

Установлены требования⁷³, при соблюдении которых может осуществляться прием на территории Российской Федерации электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг иностранным клиентам, а также требования к порядку предоставления иностранными поставщиками платежных услуг ЭСП российским клиентам.

Также расширен перечень сведений, которые кредитные организации обязаны направлять в Банк России, в частности об иностранных поставщиках платежных услуг для включения в перечень иностранных поставщиков платежных услуг.

Закреплены⁷⁴ механизмы, ограничивающие возможность совершения переводов денежных средств в пользу лиц, нарушающих законодательство Российской Федерации, через ИППУ.

⁷² Например, Capitalist, Payeer, Skrill, Advcash, Paxum, Nixmoney, Okpay, Perfekt.

⁷³ Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁷⁴ Федеральный закон от 01.07.2021 № 236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации».

Установлено обязательство⁷⁵ резидентов отчитываться в налоговые органы о переводах денежных средств с использованием иностранного электронного кошелька, если за отчетный год зачисленные на него средства превысят сумму, эквивалентную 600 тыс. рублей.

Предусмотрена ответственность⁷⁶ за несоблюдение установленного порядка представления резидентами отчетов о переводах денежных средств без открытия

банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, и нарушение сроков представления таких отчетов, а также установлены штрафы за непредставление или несвоевременное представление налоговым органам отчетов о переводах свыше 600 тысяч рублей в год через иностранные электронные кошельки.

3.3. НЕФОРМАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ

Уровень риска – низкий



Описание риска

Переводы денежных средств как внутри страны, так и с другими государствами по всему миру могут осуществляться посредством неформальных систем расчетов⁷⁷, находящихся вне рамок государственного контроля. Однако фактов использования их в целях легализации доходов на территории Российской Федерации в отчетном периоде не было установлено.

Характерные уязвимости

Высокая латентность проводимых операций, отсутствие в большинстве стран

централизованных операционных центров, в которых можно получить необходимую информацию по переводам и их участникам.

Принятые/принимаемые меры

За оказание услуг по осуществлению переводов денежных средств без наличия разрешительных документов (лицензии) предусмотрена уголовная ответственность по статье 172 УК РФ («Незаконная банковская деятельность»).

⁷⁵ Федеральный закон от 30.12.2020 № 499-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 8 Федерального закона «О национальной платежной системе».

⁷⁶ Федеральный закон от 11.06.2021 № 200-ФЗ «О внесении изменений в статьи 3.5 и 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

⁷⁷ По типу «Хавала» и т.п.

4. ИНЫЕ УСЛУГИ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УНФП

4.1. СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТОВЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Переводы средств через системы денежных переводов и посредством почтовых переводов могут осуществляться как внутри страны, так и на трансграничном уровне в целях обеспечения расчетов за преступную деятельность (в частности, незаконный оборот наркотиков, организация незаконной миграции, «теневой» игорный бизнес, незаконная банковская деятельность и др.) и легализацию полученных доходов. Отправителями и/или получателями средств могут являться подставные лица, не осведомленные о реальных источниках и назначении переводов. Мониторинг операций затрудняется ввиду значительных объемов рынка переводов без открытия счета, а также отсутствием длящихся отношений с клиентом. На уровень риска оказывает сдерживающее влияние то, что преимущественно операторы перевода таких средств являются не-

банковскими кредитными организациями и поднадзорны Банку России.

Характерные уязвимости

Большой объем переводов средств между физическими лицами с использованием систем денежных переводов без открытия банковского счета или почтовых переводов и ограниченный набор сведений в отношении участников операции затрудняет возможности выявления переводов и субъектов, имеющих отношение к криминальным схемам.

Также на уязвимость оказывает влияние недостаточность требований, предписывающих организации отправителя обеспечивать электронные переводы информацией о получателях, что затрудняет проведение организацией получателя соответствующих проверочных мероприятий в рамках своих процедур внутреннего контроля.

Принятые/принимаемые меры

Усилен⁷⁸ контроль за операциями почтовых переводов денежных средств. Расширен⁷⁹ перечень признаков необычных операций (сделок), выявляемых при осуществлении почтовых переводов денежных средств.

Прорабатывается⁸⁰ вопрос о совершенствовании «антиотмывочного» законодательства путем введения обязанностей организаций, участвующих в осуществле-

нии переводов денежных средств (в том числе переводов электронных денежных средств и почтовых переводов) включить и обеспечить передачу в составе расчетных документов информации как о плательщике, так и о получателе денежных средств. Также рассматривается возможность установления порога проведения упрощенной идентификации при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета.

4.2. ЭЛЕКТРОННЫЕ КОШЕЛЬКИ

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Использование электронных кошельков в схемах ОД осуществляется в качестве инструмента для совершения финансовых операций как в целях расчетов в рамках преступной деятельности (связанной с незаконным оборотом наркотиков, мошенничеством с электронными средствами платежа, киберпреступлениями, незаконной игровой деятельностью), так и в целях легализации доходов, полученных от ее совершения. Преимущественно электронные кошельки при расчетах выступают в качестве средства разрыва и ус-

ложнения «цепочки» платежей по другим платежным инструментам (банковским картам, счетам операторов сотовой связи). С учетом введенных ограничений на использование неперсонифицированных электронных кошельков для перевода средств между физическими лицами, использование данного способа для расчетов в рамках осуществления преступной деятельности сократилось. В то же время в схемах легализации доходов стали активнее использоваться электронные кошельки, оформленные на подставных лиц («дропов»).

⁷⁸ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

⁷⁹ Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18 «Об утверждении особенностей представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁸⁰ Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О национальной платежной системе».

Характерные уязвимости

Отсутствие уникальных признаков (назначений платежей или каких-либо иных критериев для спецификаций) денежных переводов, осуществляемых с использованием электронных кошельков.

Более простой доступ к услугам: достаточность прохождения упрощенной идентификации для получения возможности осуществления переводов денежных средств между физическими лицами.

Принятые/принимаемые меры

Существенно ограничено использование неперсонифицированных электронных средств платежа: установлено⁸¹ пополнение только через банковский счет и запрещено⁸² снятие наличных денежных средств.

Введено⁸³ обязательство кредитных организаций уведомлять налоговые органы о предоставлении гражданам персонифицированных и неперсонифицированных электронных средств платежа, а также об изменении их реквизитов.

Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О национальной платежной системе», предусматривающий установление порога проведения упрощенной идентификации при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента - физического лица без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств.

Рассматривается введение внесудебного механизма⁸⁴ приостановления операций по банковским счетам и электронным средствам платежа физических лиц при подозрениях в их использовании в целях незаконного оборота наркотических средств, что позволит принимать оперативные меры по пресечению финансовых потоков от совершения указанных преступлений и легализации полученных преступных доходов.

4.3. СТРАХОВЫЕ КОМПАНИИ

Уровень риска – умеренный



Описание риска

В схемах легализации могут использоваться отдельные продукты и услуги страхового сектора. Например, транзитное перечисление

средств через оплату по договорам инвестиционных видов страхования с последующим досрочным расторжением и возвратом средств на иной счет либо заменой стороны

⁸¹ Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁸² Федеральный закон от 18.03.2019 № 33-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».

⁸³ Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

⁸⁴ Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и иных противоправных деяний».

по договору (например, страхователя или выгодоприобретателя) и переводом ей средств в качестве страховой премии. Вывод за рубеж возможен через осуществление платежей по договорам перестрахования. Также преступные доходы и/или легализованные средства могут быть интегрированы в приобретение страховых продуктов (в том числе в пользу третьих лиц).

Характерные уязвимости

Сложность справедливой оценки стоимости продуктов страхования (в частности, перестрахования).

Гибкость договорных обязательств в рамках страхового законодательства (возможность заключения договоров страхования в пользу третьего лица, а также внесения изменений в указанные договоры в связи со сменой страхователя, застрахованного или выгодоприобретателя).

Возможность указания иного собственного счета для возврата средств при расторжении договора страхования.

Принятые/принимаемые меры

В целях совершенствования деятельности участников страхового рынка принят ряд изменений в действующее законодательство. Так, введена⁸⁵ обязанность страховых организаций утверждать положение об оценке страховых рисков и управлении ими, а также предусмотрено постепенное

увеличение уставного капитала страховых организаций.

Усилены полномочия⁸⁶ Банка России в части осуществления надзора за деятельностью субъектов страхового дела, в том числе в целях предотвращения незаконного воспрепятствования деятельности временных администраций страховых организаций, сопряженной с выводом средств страховых организаций.

Установлен⁸⁷ стандарт совершения страховыми организациями и иностранными страховыми организациями операций на финансовом рынке, в том числе идентификации в целях ПОД/ФТ.

Усилен⁸⁸ контроль за операциями, связанными с выплатой юридическим лицом страхового возмещения или получением от юридического лица страховой премии. Определен порядок⁸⁹ допуска и деятельности на российском страховом рынке иностранных страховых организаций.

Расширен⁹⁰ перечень признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления регулярного получения страховых выплат (страховых возмещений) третьим лицом и последующего снятия этих денежных средств в наличной форме.

Установлен запрет⁹¹ на проведение упрощенной идентификации клиента - физического лица в отношении договора страхования,

⁸⁵ Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

⁸⁶ Федеральный закон от 22.12.2020 № 442-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств».

⁸⁷ Базовый стандарт совершения страховыми организациями и иностранными страховыми организациями операций на финансовом рынке (утв. протоколом Банка России № КФНП-39 от 27.10.2022).

⁸⁸ Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

⁸⁹ Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹⁰ Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁹¹ Федеральный закон от 26.07.2019 № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

в частности договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования.

Проектом федерального закона № 118994-8 «О внесении изменений в статью 7 Феде-

рального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации» планируется установить возможность идентификации выгодоприобретателя по договору страхования в пользу третьего лица в момент осуществления ему страховой выплаты.

4.4. ЛИЗИНГОВЫЕ КОМПАНИИ

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Лизинговые компании в схемах ОД могут использоваться для транзита денежных средств под видом лизинговых платежей, а также в целях обхода применяемых частным сектором мер внутреннего контроля, в том числе за счет осуществления оплаты за третьих лиц. Кроме того, в схемах хищения бюджетных средств и последующего их отмывания могут использоваться номинальные юридические лица, заявившие лизинг в качестве осуществляемых ими видов деятельности. Также отдельные сегменты данного сектора имеют риски вовлечения в совершение предикатных преступлений (например, мошенничества с т.н. «возратным» лизингом).

Характерные уязвимости

Отсутствие лицензирования лизинговой деятельности, в т.ч. специальных требо-

ваний к минимальному размеру собственных средств, финансовым нормативам и отчетности лизинговых компаний.

Кроме того, при оплате лизинговых платежей за третьих лиц у лизинговых компаний отсутствуют правовые основания для прямой идентификации плательщика, в том числе информации о его бенефициарных владельцах, а также основания для принятия мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

Принятые/принимаемые меры

Усилен⁹² контроль за операциями по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списанию денежных средств со счета (вклада) при осуществлении платежей по договору финансовой аренды (лизинга).

⁹² Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

Ведется проработка нормативных изменений⁹³, направленных на введение специального регулирования деятельности лизинговых компаний.

Изданы рекомендации⁹⁴ о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний.

4.5. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УЧАСТНИКИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Осуществление сделок с профессиональными участниками рынка ценных бумаг периодически используется для усложнения цепочек перемещения денежных средств в схемах легализации преступных доходов.

Осуществление сделок купли-продажи ценных бумаг через ПУРЦБ внутри рынка ценных бумаг позволяет скрыть источник происхождения денежных средств. Участниками рынка используются для этого цепочки сделок купли-продажи ценных бумаг и последующего вывода полученных средств на собственные банковские счета либо электронные кошельки под видом легально полученных доходов, либо на счета подставных лиц с последующим обналичиванием.

Также ценные бумаги могут быть приобретены через ПУРЦБ напрямую в целях конечного размещения преступных доходов (в том числе в наличной форме).

Характерные уязвимости

Сложности с получением информации об участниках сделок на рынке ценных бумаг.

Сложность оценки «реальной» стоимости ценной бумаги, обращающейся на рынке ценных бумаг.

Сложность проверки законности источника средств, на которые приобретаются ценные бумаги у ПУРЦБ в целях их конечного размещения.

Принятые/принимаемые меры

Уточнены⁹⁵ положения об ответственности за неисполнение обязанности организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц, и за невыполнение требований законодательства о ПОД/ФТ.

Скорректированы требования⁹⁶ к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также к их деятельности, в том числе к системе внутреннего контроля.

⁹³ Проект Федерального закона № 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности».

⁹⁴ «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» (утв. Банком России 19.08.2020 № 13-МР).

⁹⁵ Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁹⁶ Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 73 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Установлена обязанность⁹⁷ предоставления Росфинмониторингу по его запросу информацию о клиентах, которым предоставлены индивидуальные инвестиционные рекомендации, об инвестиционных профилях данных клиентов.

Скорректирован перечень лицензионных требований⁹⁸ и условий осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Установлены⁹⁹ требования к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Введены в действие отдельные положения Базового стандарта¹⁰⁰ совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера.

4.6. ИГОРНЫЙ СЕКТОР (КАЗИНО, БУКМЕКЕРЫ, ОПЕРАТОРЫ ЛОТЕРЕЙ)

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Организаторы азартных игр могут быть использованы для ОД в качестве промежуточных звеньев цепочки легализации для обхода внутреннего контроля банков, на счет (кошелек и др.) которых перечисляются денежные средства с последующим их возвратом. Кроме того, преступные доходы могут быть использованы в качестве ставок с последующим возвратом выигрыша при прекращении участия в игровой деятельности.

Также денежные средства игорными заведениями могут быть выведены на счета номинальных лиц, с последующим обналичиванием. Также имеется возможность вовлечения счетов операторов лотерей и игорных заведений в схемы транзита денежных средств между иными лицами по нехарактерным для их

деятельности основаниям (например, переводы средств на основании договоров займа).

Характерные уязвимости

Наличие возможности выводить денежные средства с баланса аккаунтов клиентов операторов лотерей и организаторов азартных игр на кошельки третьих лиц.

Простота регистрации аккаунта клиента в букмекерских конторах и тотализаторах на номинального владельца.

Принятые/принимаемые меры

Законодательно закреплён запрет бенефициарного владения оператором лотереи, организатором азартных игр для лиц, имеющих судимость¹⁰¹.

⁹⁷ Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

⁹⁸ Указание Банка России от 16.12.2020 № 5666-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П».

⁹⁹ Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».

¹⁰⁰ «Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера» (утв. Банком России 23.09.2021, согласован Комитетом по стандартам 06.09.2021).

¹⁰¹ Федеральный закон от 20.07.2020 № 242-ФЗ «О внесении изменений в статью 13.1 Федерального закона «О лотереях» и статью 6 Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Установлены особенности¹⁰² определения налоговой базы, исчисления НДФЛ по доходам в виде выигрышей, полученных от участия в азартных играх и лотереях, что потенциально удорожает использование услуг игорного сектора в целях легализации.

Введен¹⁰³ запрет осуществления ставок на зарубежных игровых онлайн-площадках.

Уточнены требования¹⁰⁴ к содержанию кассового чека (бланка строгой отчетности) при выплате выигрыша при осуществлении деятельности по организации и проведению азартных игр.

Скорректированы требования¹⁰⁵ к процедуре идентификации участников азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах.

4.7. ОПЕРАТОРЫ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Вовлеченные в схемы ОД операторы по приему платежей используются преимущественно в качестве «продавца» неинкассированных наличных средств. Покупка неучтенной наличности осуществляется путем переводов средств на счета операторов по приему платежей, в том числе с использованием подставных организаций.

В отдельных случаях, операторы по приему платежей также могут быть частью схем по хищению средств граждан, поступающих в качестве оплаты услуг ЖКХ.

Характерные уязвимости

Сложность контроля за деятельностью операторов по приему платежей, обусловленная отсутствием надзорного органа, осуществляющего базовый контроль за рынком приема платежей¹⁰⁶.

Принятые/принимаемые меры

Установлены правовые основы риск-ориентированного контроля (надзора)¹⁰⁷ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

¹⁰² Федеральный закон от 29.09.2019 № 325-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

¹⁰³ Федеральный закон от 02.07.2021 № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁰⁴ Федеральный закон от 01.10.2020 № 313-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

¹⁰⁵ Федеральный закон от 03.07.2019 № 169-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации участников азартных игр».

¹⁰⁶ Надзор за вопросами соблюдения требований ПОД/ФТ осуществляется Росфинмониторингом.

¹⁰⁷ 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».

Установлен порядок организации и осуществления контроля (надзора)¹⁰⁸ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также порядок организации и проведения Росфинмониторингом дистанционного мониторинга по вопросам организации контроля (надзора).

Утверждена программа¹⁰⁹ проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, получен-

ных преступным путем, и финансированию терроризма.

В настоящее время ведется проработка¹¹⁰ нормативных изменений, направленных на усиление контроля за деятельностью платежных агентов, расширение требований к лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц, создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей и наделение их контрольными функциями наряду с Банком России.

Конкретизирован режим¹¹¹ использования специального счета платежного агента в отношении расчетов, осуществляемых через кредитные организации.

4.8. ОПЕРАТОРЫ СОТОВОЙ СВЯЗИ

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Использование операторов сотовой связи в схемах ОД проявляется следующим образом:

1. Для обналичивания денежных средств со счетов компаний путем списания с корпоративных карт юридических лиц на лицевые счета абонентов сотовой связи и последующего возврата средств
2. Для проведения «теневых» расчетов и возможного «транзита» денежных средств между физическими лицами путем пополнения баланса на лицевых счетах одного лица за счет баланса другого абонента.

¹⁰⁸ 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».

¹⁰⁹ Приказ Росфинмониторинга от 16.03.2022 № 47 «Об утверждении Программы проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений обязательных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на 2022 год».

¹¹⁰ Законопроект № 46071-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹¹ Федеральный закон от 27.12.2019 № 513-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Характерные уязвимости

Недостаточный контроль за операциями, связанными с использованием операторов сотовой связи в целях транзита и обналичивания денежных средств.

Принятые/принимаемые меры

Усилен¹¹² контроль за операциями по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи.

Операторы связи ориентированы¹¹³ на повышение эффективности осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Установлены¹¹⁴ способы заключения договоров оказания услуг связи с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», введен запрет на заключение договоров об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи в нестационарных торговых объектах,

а также установлен запрет на оказание услуг связи в случае отсутствия в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» сведений о пользователях услугами связи - физических лицах абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя.

Роскомнадзор наделен¹¹⁵ полномочиями по проведению мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов.

Утверждены¹¹⁶ Правила предоставления операторами связи информации, необходимой для осуществления мониторинга.

4.9. ИНЫЕ СЕКТОРА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И УНФПП

Уровень риска – низкий



Описание риска

Под иными секторами финансовых учреждений и УНФПП в контексте настоящей НОР понимаются общества взаимно-

го страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты,

¹¹² Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

¹¹³ Роскомнадзором совместно с Росфинмониторингом подготовлено Информационное сообщение от 11.08.2020 «Об усилении операторами связи мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ».

¹¹⁴ Федеральный закон от 30.12.2020 № 533-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи».

¹¹⁵ Федеральный закон от 02.07.2021 № 319-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи».

¹¹⁶ Постановление Правительства от 22.07.2022 № 1313 «Об утверждении правил представления операторами подвижной радиотелефонной связи информации, необходимой для осуществления мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов – юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей».

юристы, бухгалтеры, АО «Почта России»¹¹⁷, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда). Результаты анализа имеющихся сведений свидетельствуют о низком уровне риска использования указанных секторов в схемах легализации преступных доходов.

Характерные уязвимости

Недостаточность принимаемых мер по повышению вовлеченности указанных секторов в деятельности национальной системы ПОД/ФТ.

Принятые/принимаемые меры

Установлены правовые основы¹¹⁸ риск-ориентированного контроля (надзора) в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Урегулирована¹¹⁹ деятельность доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования

юридического лица, исполнительных органов личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда).

Изменены требования¹²⁰ к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами международного личного фонда, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, в части оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и принятия мер по снижению рисков.

Проектом федерального закона «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате и статью 7¹ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусмотрено полноценное вовлечение в «антиотмывочную» систему аудиторов.

¹¹⁷ В контексте настоящего раздела услуги АО «Почты России» не включают в себя осуществление почтовых переводов денежных средств.

¹¹⁸ 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»

¹¹⁹ Федеральный закон от 26.03.2022 № 72-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹²⁰ Постановление Правительства Российской Федерации от 06.06.2022 № 1035 «О внесении изменений в требования 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».



5. ИНСТРУМЕНТЫ КОНЕЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫХ ДОХОДОВ

Приведенные ниже риски относятся к конечному размещению преступного дохода, уже прошедшего предыдущие этапы легализации.

5.1. ПРИОБРЕТЕНИЕ (АРЕНДА) НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ДЛЯ ЛИЧНОГО ПОЛЬЗОВАНИЯ

Уровень риска – высокий



Описание риска

Сделки с недвижимым имуществом¹²¹ являются одним из наиболее распространенных способов интеграции преступного дохода – в частности, полученного от коррупционной и мошеннической деятельности, хищения бюджетных средств.

Характерные уязвимости

Возможность приобретения (аренды) недвижимости без обязательного участия организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи

недвижимого имущества, нотариусов, либо иных субъектов частного сектора.

Возможность приобретения физическими лицами недвижимости за наличный расчет без предоставления сведений об источниках средств.

Отсутствие законодательного регулирования риелторской деятельности, влияющее, в том числе, на уровень понимания отдельными организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, своих обязанностей.

¹²¹ В контексте настоящей НОР воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, которые подлежат государственной регистрации, отнесены к предметам роскоши.

Принятые/принимаемые меры

Приняты меры по совершенствованию контроля¹²² за куплей-продажей недвижимого имущества путем закрепления обязанности за подотчетными Росфинмониторингу организациями сообщать об операциях с наличными или безналичными денежными средствами, осуществляемым по сделкам с недвижимым имуществом.

Уточнены требования¹²³ к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Частный сектор ориентирован¹²⁴ на более эффективное выявление сомнительных сделок и операций с недвижимым имуществом и информирование Росфинмониторинга.

5.2. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПРЕДМЕТОВ РОСКОШИ, ОПЛАТА УСЛУГ

Уровень риска – высокий



Описание риска

Приобретение транспортных средств, предметов роскоши¹²⁵ (в том числе за рубежом) может использоваться как средство вложения преступного дохода, прошедшего до этого один или несколько этапов легализации. В основном приобретенные таким способом материальные ценности используются для личного потребления.

Произведения искусства дополнительно могут быть использованы в дальнейших

схемах легализации как основания проведения платежей при осуществлении сделок купли-продажи ввиду сложностей при определении их стоимости.

Также на легализованные средства (например, от преступлений с бюджетными средствами или коррупционных преступлений) могут приобретаться дорогостоящие услуги (туристические, медицинские и т.п.).

¹²² Федеральный закон 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)», с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

¹²³ Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2022 № 1092 «О внесении изменений в требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями».

¹²⁴ Совместное информационное письмо Федеральной нотариальной палаты и Росфинмониторинга от 04.03.2019 № 2192/01-01-40/4546 «О признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов», а также информационное письмо Росфинмониторинга от 26.04.2021 «О повышении внимания индивидуальных предпринимателей и организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, к выявлению сделок с высоким уровнем риска».

¹²⁵ Под предметами роскоши в данном риске рассматриваются преимущественно дорогостоящие автомобили, морские, речные и воздушные суда, произведения искусства, одежда из натурального меха и кожи, ковры и гобелены ручной работы, посуда из фарфора и хрусталя и др.

Характерные уязвимости

Отсутствие достаточного контроля за операциями, связанными с приобретением движимого имущества, в том числе с учетом возможности расчетов наличными денежными средствами.

Отсутствие автосалонов и продавцов предметов роскоши среди субъектов частного сектора, обязанных применять меры ПОД/ФТ.

Сложность определения стоимости предметов роскоши (в особенности произведений искусства).

Принятые/принимаемые меры

Уточнены отдельные положения¹²⁶ о государственной регистрации транспортных средств.

Введены дополнительные требования¹²⁷ в отношении документов, представляемых для совершения регистрационных действий в отношении транспортных средств.

Установлен механизм¹²⁸, позволяющий обращать в доход Российской Федерации денежные средства на счета лиц, осуществление полномочий которыми влечет обязанность предоставлять сведения о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера, если не представлены достоверные сведения, подтверждающие законность их получения.

Закреплено¹²⁹, что результаты оперативно-розыскной деятельности могут быть использованы в том числе для розыска имущества, необходимого для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, взыскания штрафа, других имущественных взысканий.

Установлены правовые основы¹³⁰ для получения Росфинмониторингом доступа к сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния, для использования при установлении родственных связей физических лиц, в том числе должностных, с целью выявления коррупционных правонарушений.

¹²⁶ Федеральный закон от 29.11.2021 № 389-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 15 Федерального закона «О безопасности дорожного движения».

¹²⁷ Федеральный закон от 30.07.2019 № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации транспортных средств в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

¹²⁸ 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».

¹²⁹ Федеральный закон от 28.06.2022 № 202-ФЗ «О внесении изменений в статьи 2 и 11 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности».

¹³⁰ Федеральный закон от 14.07.2022 № 297-ФЗ «О внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния».

5.3. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ, ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ

Уровень риска – повышенный



Описание риска

Приобретение драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них может использоваться как средство вложения преступного дохода, прошедшего до этого один или несколько этапов легализации. В основном приобретенные таким способом материальные ценности используются для личного потребления. При этом приобретение драгоценных металлов в виде слитков и коллекционных монет может использоваться и как средство инвестирования.

Характерные уязвимости

Недостаточное понимание субъектами Федерального закона № 115-ФЗ критериев подозрительных операций, связанных с покупкой драгоценных металлов и камней, ювелирных изделий.

Неоднородность сектора ДМДК как по видам осуществления экономической деятельности, так и по масштабам.

Принятые/принимаемые меры

Образована¹³¹ Федеральная пробирная палата – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по государственному контролю (надзору) за производством, использованием и обращением

драгоценных металлов, использованием и обращением драгоценных камней, а также наделенный полномочиями надзора в сфере ПОД/ФТ.

Осуществляется¹³² поэтапный ввод в эксплуатацию государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них (далее – ГИИС ДМДК) на всех этапах этого оборота в том числе, в целях обеспечения прослеживаемости (учета) драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них в целях осуществления контроля за обращением драгоценных металлов и драгоценных камней, а также подтверждения их подлинности и легальности происхождения.

Установлена¹³³ обязанность участников сектора ДМДК представлять информацию в ГИИС ДМДК на всех этапах оборота – в целях минимизации рисков обращения драгоценных металлов и камней без подтверждения их подлинности и легальности происхождения.

Введено¹³⁴ лицензирование деятельности по обработке (переработке) лома и отходов драгоценных металлов и по скупке у физических лиц ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, лома таких изделий.

¹³¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 20.03.2020 № 307 «О Федеральной пробирной палате».

¹³² Постановление Правительства Российской Федерации от 26.02.2021 № 270 «О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

¹³³ Федеральный закон от 23.06.2020 № 188-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

¹³⁴ Федеральный закон от 02.08.2019 № 282-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" и статью 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Подготовлены¹³⁵ рекомендации по выявлению организациями ДМДК операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и представлению сведений о них.

Установлена¹³⁶ административная ответственность за ведение деятельности, связанной с осуществлением операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, без постановки на специальный учет в ГИИС ДМДК.

5.4. ИНТЕГРАЦИЯ СРЕДСТВ В ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Преступный доход может быть использован для приобретения доли в юридическом лице, таким образом получение дивидендов от деятельности таких юридических лиц выступает приданием правомерного вида владению, пользованию или распоряжению преступным доходом. Кроме того, преступные доходы могут вкладываться в деятельность организаций, находящихся в собственности участников схемы, либо аффилированных с ними лиц. В частности, в собственность юридического лица может приобретаться оборудование, реальную стоимость которого представляется сложным оценить.

Характерные уязвимости

Сложность выделения преступных активов из общего объема средств, используемых юридическим лицом для осуществления хозяйственной деятельности.

Принятые/принимаемые меры

Введена¹³⁷ административная ответственность за отмывание средств, полученных преступным путем, для юридических лиц.

¹³⁵ Информационное письмо Росфинмониторинга от 23.12.2020 «О методических рекомендациях по выявлению организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий операций (сделок), которые могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и представлению сведений о них».

¹³⁶ Федеральным законом от 30.12.2021 № 434-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹³⁷ Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

5.5. РАЗМЕЩЕНИЕ НА ВКЛАДАХ (ДЕПОЗИТАХ) В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Уровень риска – умеренный



Описание риска

Размещение средств на вкладах (депозитах) в кредитных организациях (в том числе, открытых в пользу третьих лиц) может использоваться в схемах ОД несколькими способами:

1. Для запутывания «цепочек» платежей, в том числе посредством неоднократного перекачивания денежных средств с одного депозитного счета на другой.
2. В целях получения дохода в размере полученных процентов.

Характерные уязвимости

Сложность выделения преступных активов из общего объема средств, размещаемых на депозитном счете, в особенности в случае неоднократного размещения одних и тех же средств.

Принятые/принимаемые меры

Введена¹³⁸ административная ответственность за отмывание средств, полученных преступным путем, для юридических лиц.

¹³⁸ Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».



6. ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

В соответствии с Рекомендацией 24 ФАТФ государства должны принимать меры по предотвращению незаконного использования юридических лиц в целях ОД/ФТ. Так, различные виды юридических лиц используются для сокрытия бенефициарного владельца и используются в большинстве схем легализации доходов, полученных преступным путем. Кроме того, создание подставной компании может преследовать цель осуществления переводов денежных средств под прикрытием реальной финансово-хозяйственной деятельности.

Использование подставных юридических лиц является одним из методов, используемых в схемах ОД. По результатам проведения национальной оценки рисков ОД в 2018 году риск использования подставных юридических лиц («фирм-однодневок») в схемах ОД отнесен к группе высокого риска. Принимая во внимание уровень риска, усилия участников системы ПОД/ФТ в оцениваемый период были сосредоточены на повышении качества информации о бенефициарных владельцах юридических

лиц. Кроме того, меры концентрировались на обеспечении достоверности сведений ЕГРЮЛ и снижении количества «фирм-однодневок» посредством проверки достоверности сведений ЕГРЮЛ и последующего исключения из реестра организаций с недостоверными сведениями.

По итогам применения мер со стороны ФНС России, Банка России, Росфинмониторинга, правоохранительных органов и частного сектора, направленных на противодействие созданию и использованию подставных компаний, число «фирм-однодневок» существенно сократилось. Однако в схемах легализации доходов начали использоваться компании, не имеющие «классических»¹³⁹ признаков подозрительности.

В незаконной деятельности продолжают использоваться компании-нерезиденты и иностранные структуры без образования юридического лица (трасты и пр.). При этом указанные виды юридических лиц и образований в основном используются в сложных схемах ОД за рубежом (как полу-

¹³⁹ Например, таких признаков, как осуществление руководства большим числом компаний одним лицом, массовая регистрация организаций по одному адресу и т.п.

чатели сомнительных средств, выводимых из России), для осуществления транзитных операций в целях сокрытия бенефициарных владельцев и происхождения денежных средств. Использование злоумышленниками компаний-нерезидентов и иностранных юридических образований обусловлено ограниченными сведениями, содержащимися в иностранных государственных и коммерческих базах данных, в том числе реестрах бенефициарных владельцев, доступных частному сектору при проведении идентификации.

Статистика по регистрации

В Российской Федерации наиболее популярными организационно-правовыми формами являются общества с ограничен-

ной ответственностью (порядка 79% всех зарегистрированных организаций), акционерные общества (около 2%), производственные кооперативы, унитарные предприятия.

Скоринг на предмет подверженности

В ходе национальной оценки рисков был проведен анализ положений законодательства, регулирующего деятельность юридических лиц, на предмет их уровня уязвимости¹⁴⁰ с точки зрения их использования в совершении предикатных преступлений и легализации доходов.

По итогам скоринга были подтверждены уязвимости, обозначенные в рамках проведения предыдущей НОР ОД в 2018 году.

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Уровень уязвимости: высокий



Сама по себе форма общества с ограниченной ответственностью является удобным способом организации законной предпринимательской деятельности.

В частности, для ООО предусмотрены доступность и минимальные требования к регистрации, легкость и гибкость ведения управленческого и бухгалтерского учета, отсутствие ответственности участников по обязательствам общества и возможность учреждения одним лицом неограниченного количества компаний.

Одновременно указанные характеристики делают общества с ограниченной ответ-

ственностью наиболее привлекательной формой для использования в преступных схемах, в том числе для легализации доходов, что подтверждается и судебной статистикой. Так, подавляющее количество судебных приговоров за отмывание с участием юридических лиц касается именно обществ с ограниченной ответственностью. Преимущественно ООО используются в рамках «транзитных» операций, переводов по фиктивным основаниям, а также в схемах обналичивания и использования доходов, полученных преступным путем, для приобретения имущества, предметов роскоши.

¹⁴⁰ В контексте настоящего раздела уровень уязвимости вида юридического лица оценивался по трехзначной шкале: высокий – средний – низкий.

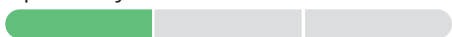
АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЩЕСТВА

Акционерные общества могут быть публичными (ПАО) или непубличными (НАО), что отражается в их уставе и фирменном наименовании.

При этом акции акционерных обществ могут торговаться на организованном рынке ценных бумаг, а также на внебиржевом рынке.

Публичные акционерные общества

Уровень уязвимости: низкий



ПАО представляет собой акционерное общество, акции и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законодательством о ценных бумагах. При этом организационно-правовая форма ПАО обладает повышенной информационной прозрачностью деятельности и качеством раскрытия информации.

Непубличные акционерные общества

Уровень уязвимости: средний



НАО является одной из наиболее распространенных организационно-правовых форм среди хозяйственных обществ, создаваемых практически всеми средними предприятиями финансовых, промышленных и производственных отраслей экономики.

НАО нередко имеют комплексную корпоративную структуру. Кроме того, их привлекательность для использования в преступных схемах обусловлена большим числом участников, в том числе других юридических лиц, зарегистрированных и имеющих счета в различных юрисдикциях, значительным объемом финансовых операций (сделок) и различными видами контрагентов, что позволяет маскировать незаконные схемы под обычное ведение бизнеса и скрывать преобладающее участие недобросовестных субъектов в уставном капитале.

Отдельные особенности НАО указывают на их большую привлекательность для использования в незаконных схемах:

- имеют более низкий порог уставного капитала по сравнению с ПАО;
- не имеют обязанности публично раскрывать информацию о своей деятельности (за исключением отдельных случаев);
- имеют право выпускать акции при создании общества, а также в рамках дополнительной эмиссии, для ограниченного круга лиц. Кроме того, самостоятельно в своем уставе устанавливают цену своих акций (или порядок ее определения);
- не имеют обязанности создавать ревизионную комиссию для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КООПЕРАТИВЫ

Уровень уязвимости: средний



Потребительские кооперативы (в частности в сфере инвестирования и микрокредитования) имеют возможность легально привлекать средства юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), на основании договора займа и (или) договора кредита, перераспределяя их между физическими лицами, а также возможность получать

кооперативные выплаты и займы членами кооператива.

Вместе с тем указанные характеристики делают потребительские кооперативы привлекательными для преступников, поскольку позволяют им маскировать незаконную деятельность (например, так называемые «финансовые пирамиды») под легальную уставную деятельность.

ОРГАНИЗАЦИИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Уровень уязвимости: средний



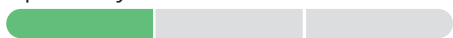
В схемах легализации преступных доходов могут принимать участие и организации, не являющиеся юридическими лицами. Наиболее подверженными видами таких организаций являются следующие:

1) простые товарищества – за счет широкого выбора целей создания, простоты и отсутствия избыточных процедур при оформлении, использования механизмов налоговой оптимизации;

2) паевые инвестиционные фонды – вследствие недостаточной прозрачности структуры (в состав активов могут быть включены интеллектуальные права, недвижимость, ценные бумаги, произведения искусств и другое), сложности в оценке активов, высокой степени защиты сведений и анонимности участников фонда и конечных бенефициарных владельцев, минимальных ограничений на ведение инвестиционной деятельности.

ОСТАЛЬНЫЕ ВИДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Уровень уязвимости: низкий



Остальные типы организационно-правовых форм юридических лиц, как коммерческих, так и некоммерческих организаций, менее уязвимы к их вовлечению в схемы ОД. Краткие их характеристики приведены ниже.

Хозяйственные товарищества

Участники такой организации имеют право осуществлять от ее имени предпринимательскую деятельность, однако при этом несут ответственность по обязательствам юридического лица. С точки зрения вовлечения хозяйственных товариществ в схемы ОД, товарищества на вере являются наиболее уязвимыми. Так, определенная часть их вкладчиков не участвуют в предпринимательской деятельности и несут риски лишь в пределах своего вклада в складочный капитал. Несколько более подвержены организации, занятые в сфере инвестирования и микрокредитования - в том числе за счет возможности легально привлекать средства юридических лиц, перераспределяя их между физическими лицами.

Производственные кооперативы

Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной и иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов.

Кооператив отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему на праве собственности имуществом. Субсидиар-

ная ответственность членов кооператива по обязательствам кооператива определяется в порядке, предусмотренном уставом кооператива.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия

Унитарные предприятия не наделены правом собственности на имущество, закрепленное за ними собственником (Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование). Используют имущество в публично значимых целях, и соответственно, имеют особый способ и источники образования имущества, не характерные для частных субъектов предпринимательской деятельности.

Кроме того, унитарные предприятия не вправе без согласия собственника совершать сделки, связанные с предоставлением займов, поручительств, получением банковских гарантий, с иными обременениями, уступкой требований, переводом долга, а также заключать договоры простого товарищества.

ИНЫЕ НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Некоммерческие организации (НКО) не имеют своей основной целью извлечение прибыли и не распределяют полученную прибыль между участниками. Приносящая доход деятельность осуществляется НКО только в рамках устава для достижения целей ее создания (направленных на получение общественных благ).

НКО могут создаваться в различных организационно-правовых формах в частности, в форме общественных или религиозных организаций, некоммерческих партнерств, учреждений, автономных некоммерческих организаций, общественно полезных и личных фондов и др.

В целом, низкий уровень уязвимости большинства НКО обусловлен выстроенными механизмами их регистрации (в том числе посредством специального порядка государственной регистрации отдельных организаций) и наличием требований по обязательному направлению в Росфинмониторинг информации о совершаемых операциях (сделках).

Кроме того, установлены отдельные требования к обязательной отчетности и аудиту НКО, а также имеются контрольные (надзорные) органы, осуществляющие мониторинг их деятельности.

Общественные объединения

Общественные организации

Представляют собой добровольные объединения граждан на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей, представления и защиты общих интересов и достижения иных не противоречащих закону целей. Членами общественной организации в соответствии с ее уставом могут быть физические лица и юридические лица.

Общественные движения

Состоящее из участников и не имеющее членства массовое общественное объединение, преследующее социальные, политические и иные общественно полезные цели, поддерживаемые участниками общественного движения.

Общественные фонды

Не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами

и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая общественно полезные цели, имеющие одной из основных задач осуществление сбора денежных средств.

Для осуществления предпринимательской деятельности фонды вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

При этом государство предъявляет к фондам дополнительные требования по проведению обязательного ежегодного аудита, а также представлению дополнительной отчетности о своей деятельности.

Частные учреждения

Учредители после принятия решения о создании частного учреждения приобретают статус его собственников и могут осуществлять соответствующие функции по управлению учреждением. Преимущественно учреждения создаются для осуществления образовательной, научной или медицинской деятельности, функционируют в качестве музеев.

Религиозные организации

Религиозной организацией признается добровольное объединение граждан Российской Федерации, иных лиц, постоянно и на законных основаниях, проживающих на территории Российской Федерации, образованное в целях совместного исповедания и распространения веры и в установленном законом порядке зарегистрированное в качестве юридического лица.

Религиозные организации вправе осуществлять благотворительную деятельность как непосредственно, так и путем учреждения благотворительных организаций.

Автономные некоммерческие организации

Не имеют членства и создаются на основе имущественных взносов граждан и (или) юридических лиц в целях предоставления услуг в сферах образования, здравоохранения,

культуры, науки и иных сферах некоммерческой деятельности. Учредители АНО имеют значимую роль в ее деятельности, обладают исключительной компетенцией, которая не может быть передана другим лицам.

Государственные корпорации и государственные компании

Не имеют членства, учреждаются Российской Федерацией и создаются для осуществления общественно полезных функций. Создаются на основании федерального закона, имеют строгие требования к обязательной отчетности и её размещению в открытом доступе на официальном сайте, обязаны создавать высший орган управления, являются объектами регулярных проверок, осуществляемых Счетной палатой Российской Федерации и иными государственными органами.

Политические партии

Осуществляют деятельность, направленную на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации, а также виды деятельности, предусмотренные профильным законодательством.

ПРИНЯТЫЕ/ПРИНИМАЕМЫЕ МЕРЫ

Существенно увеличен¹⁴¹ размер штрафов для кредитных организаций за нарушение «антиотмывочного» законодательства, в целях повышения эффективности реализации мер надлежащей проверки кредитными организациями своих клиентов.

Введена¹⁴² административная ответственность за отмывание средств, полученных преступным путем, для юридических лиц, предусматривающая административный штраф.

На базе Банка России создана¹⁴³ платформа «Знай своего клиента», с помощью которой банки в онлайн-режиме получают дополнительную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций клиентов и их контрагентов, и могут использовать ее при реализации собственных процедур противолегализационного контроля.

Обязанности, предусмотренные статьей 6.1 Федерального закона № 115-ФЗ, распространены на иностранные структуры без образования юридического лица, а также на иностранные юридические лица, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации.

Усилена¹⁴⁴ административная ответственность за нарушение требований статьи 6.1 Федерального закона 115-ФЗ, предусматривающая дисквалификацию должностного лица в срок до 1 года за неисполнение требований по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о бенефициарном владельце юридического лица, либо о принятых мерах для установления такой информации.

Внесены изменения¹⁴⁵ в перечень операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю.

¹⁴¹ Федеральный закон от 01.05.2019 № 74-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

¹⁴² Федеральный закон от 04.03.2022 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹⁴³ Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁴⁴ Федеральный закон от 4 марта 2022 г. № 31-ФЗ.

¹⁴⁵ Федеральный закон от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

Установлен¹⁴⁶ запрет лицам, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, выступать учредителями (участниками, членами) некоммерческой организации.

Установлена¹⁴⁷ обязанность зачисления на банковский счет НКО наличных денежных средств, собранных с помощью ящика для сбора благотворительных пожертвований в течение трех рабочих дней со дня извлечения таких денежных средств из ящика для сбора благотворительных пожертвований.

Ограничен¹⁴⁸ перечень лиц, имеющих возможность стать руководителем (участником) религиозной группы.

Установлена¹⁴⁹ обязанность банков предоставлять Министерству юстиции России по его запросу доступ к финансовым документам НКО.

Введена¹⁵⁰ административная ответственность за нарушение порядка деятельности незарегистрированных общественных объединений, получающих финансирование из-за границы и участвующих в политической деятельности на территории России.

ФНС России осуществляется отбор высокорисковых налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок на основании специализированных критериев¹⁵¹, в соответствии с которыми выездные проверки проводятся в отношении заказчиков сомнительных операций, в том числе использующих в своей деятельности подставные компании. Также ФНС России в целях ликвидации¹⁵² недействующих или подставных организаций нарачивает практику использования права регистрирующего органа ликвидировать организации в связи с наличием в ЕГРЮЛ сведений о недостоверности.

¹⁴⁶ 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».

¹⁴⁷ Федеральный закон от 07.04.2020 № 113-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О благотворительной деятельности и добровольчестве (волонтерстве)».

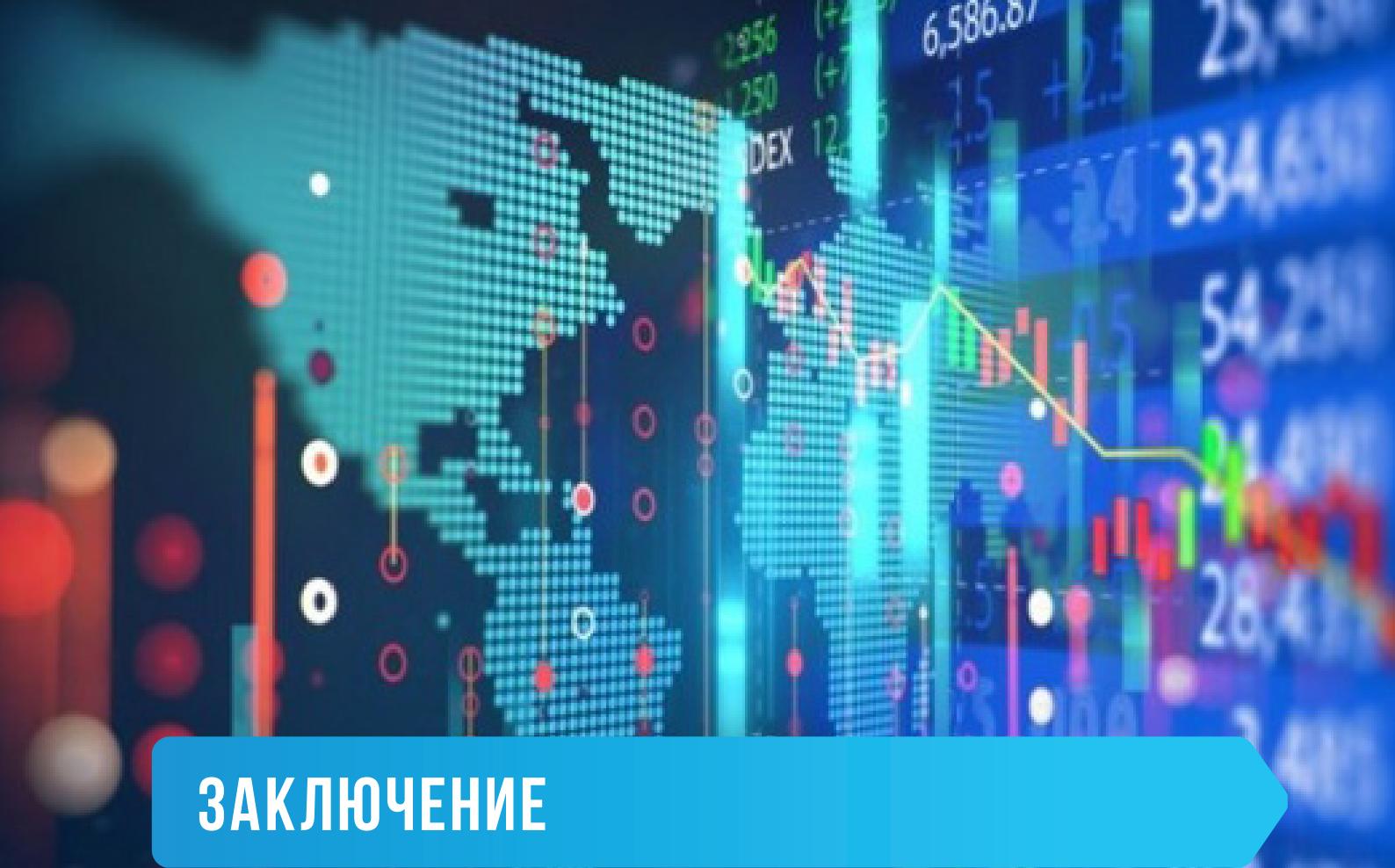
¹⁴⁸ Федеральным законом от 05.04.2021 № 68-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О свободе совести и о религиозных объединениях».

¹⁴⁹ Федеральный закон от 02.07.2021 № 323-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

¹⁵⁰ Федеральный закон от 24.02.2021 № 14-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

¹⁵¹ Утверждены приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

¹⁵² Федеральный закон от 28.12.2016 № 488-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведения национальной оценки рисков были установлены основные способы легализации доходов, угрозы и уязвимости, характерные для национальной «антиотмывочной» системы.

Полученные выводы будут использованы при разработке межведомственного Плана мероприятий, направленных на минимизацию рисков и повышение эффективности национальной системы ПОД в целом.

Органам государственной власти, являющимся участниками национальной «антиотмывочной» системы, рекомендовано выстраивать свою дальнейшую работу с учетом результатов национальной оценки рисков и мер, приведенных в указанном Плате мероприятий, в целях повышения эффективности работы национальной системы ПОД в целом.

В свою очередь частному сектору рекомендовано использовать результаты НОР

в практической работе, при выработке и применении риск-ориентированного подхода в своей деятельности.

Выявление и оценка рисков отмывания доходов – это комплексный процесс, предполагающий сопоставление многообразия факторов, влияющих на угрозы и уязвимости национальной «антиотмывочной» системы, а также динамики их изменения во времени. Конечный продукт такой оценки – данный отчет НОР, констатирует актуальные риски отмывания доходов и оценивает их уровень по итогам анализа комплекса информационных источников, включая данные с момента проведения прошлой оценки рисков (2018 год) по настоящее время.

Несмотря на отсутствие полных данных за 2022 год, в том числе статистического характера, предварительный анализ имеющихся материалов свидетельствует о том, что картина рисков отмывания доходов в текущем

году не претерпела фундаментальных изменений в смысле структуры и уровней риска по сравнению с оцениваемым периодом. Выводы, сформированные в данном отчете, остаются релевантными для участников национальной системы ПОД/ФТ и должны быть использованы для настройки своих мер минимизации рисков. Более детальные оценки выявленных рисков приведены

в непубличной версии НОР, учитывая закрытый характер используемых сведений.

Российская Федерация остается приверженной принципам риск ориентированного подхода в вопросах ПОД/ФТ и намерена продолжать выявлять и оценивать риски отмывания доходов в будущем в различных форматах.



RISK

HIGH

MEDIUM

LOW

ИТОГОВЫЕ УРОВНИ РИСКОВ ОД

ВЫСОКИЙ

Безналичные банковские переводы средств под видом оплаты товаров и работ

Безналичные банковские переводы средств под видом оплаты услуг или займов

Безналичные банковские «транзитные» операции

Безналичные банковские переводы средств между счетами физических лиц

Получение наличных через механизмы «теневой инкассации»

Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных)

Обналичивание с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Использование виртуальных активов

Приобретение (аренда) недвижимого имущества для личного пользования

Приобретение движимого имущества, предметов роскоши, оплата услуг

ПОВЫШЕННЫЙ

Безналичные банковские переводы средств в качестве/под видом оплаты уступки права требования (цессия)

Безналичные банковские переводы средств по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям

Безналичные банковские переводы средств под видом либо в качестве оплаты векселей

Обналичивание под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам

Злоупотребление организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности

Перемещение наличных денежных средств

Использование иностранных поставщиков платежных услуг

Использование систем денежных переводов и почтовых переводов

Использование электронных кошельков

Использование услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг

Приобретение драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них

УМЕРЕННЫЙ

Безналичные банковские переводы средств с использованием бюджетных счетов

Безналичные банковские переводы средств в рамках специальных форм расчетов

Внесение наличных денежных средств через устройства для приема наличной валюты

Внесение наличных денежных средств в качестве оплаты задолженности по договору кредита

Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами

Использование страховых компаний

Использование лизинговых компаний

Использование игорного сектора (казино, букмекеры, операторы лотерей)

Использование операторов по приему платежей

Использование операторов сотовой связи

Интеграция средств в хозяйственную деятельность юридических лиц

Размещение на вкладах (депозитах) в кредитных организациях

НИЗКИЙ

Внесение наличных денежных средств через кассу кредитной организации

Использование неформальных систем расчетов

Использование иных секторов финансовых учреждений и УНФПП

