

FATF



Отмывание денег и финансирование терроризма, связанные с пандемией COVID-19

Риски и политические меры реагирования

Май 2020



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: www.fatf-gafi.org.

Данный документ и/или любая включённая в него карта подготовлены без предубеждения и ущемления статуса или суверенитета над любой территорией, международных границ и разграничительных линий, а также названий любых территорий, городов или областей.

Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ

Ссылка на оригинальный документ:

FATF (2020), *COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing – Risks and Policy Responses*, FATF, Paris, France,
www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html

© 2020 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод этого документа запрещены без получения предварительного письменного разрешения. Заявление о получении такого разрешения на весь данный документ или на какую-либо его часть следует направлять по адресу:

ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция, Секретариат ФАТФ
(факс: +33 1 44 30 61 37 или адрес электронной почты: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на первой странице: © GettyImages

Риски ОД/ФТ, связанные с COVID-19, и политические меры реагирования

Предисловие

Пандемия COVID-19 привела к беспрецедентным глобальным задачам, человеческим страданиям и экономическим потрясениям. В этом документе представлены проблемы, успешный опыт и политические меры реагирования на новые угрозы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также уязвимости, возникающие в результате кризиса COVID-19.

Данный документ подготовлен на основе материалов, представленных 7 и 23 апреля для ознакомления членам Глобальной сети ФАТФ и Региональным группам по типу ФАТФ (РГТФ), объединяющие в общей сложности более 200 юрисдикций. Авторы благодарят членов ФАТФ, наблюдателей, секретариаты РГТФ и их членов за их роль в подготовке данного доклада. Настоящий доклад был составлен Кристен Алмой, Шаной Кришнан, Колби Мэнгельсом и Мей-Лин Ванг из Секретариата ФАТФ.

Документ предназначен для информирования и не приравнивается к официальной позиции ФАТФ, а также не подразумевает и не вносит никакие изменения в Стандарты ФАТФ. Меры, представленные в этом документе и принятые ведомствами некоторых членов ФАТФ, не рассматривались и не обсуждались всем членским составом ФАТФ.

Содержание

1. Введение	5
2. Меняющаяся картина рисков ОД/ФТ	5
2.1. Растущие угрозы в области ОД	5
2.2. Прочие контекстуальные факторы и уязвимости в области ОД	9
2.3. Финансирование терроризма	12
2.4. Выводы по потенциальным рискам ОД/ФТ	12
3. Текущее влияние COVID-19 на режимы ПОД/ФТ	13
4. Потенциальные меры реагирования в сфере ПОД/ФТ	15
Приложение А. Заявление Президента ФАТФ	19
Приложение Б. Заявления или рекомендации, опубликованные властями в связи с COVID-19	21
Справочная информация	30

Основные выводы

- Рост числа преступлений, связанных с COVID-19, таких как мошенничество, киберпреступность, нецелевое и неправомерное использование правительственных ресурсов или международной финансовой помощи, создает новые источники доходов для лиц, занимающихся незаконной деятельностью.
- Меры по сдерживанию COVID-19 влияют на экономическую преступность и меняют преступное поведение таким образом, что преступники, ориентированные на получение прибыли, могут перейти к другим формам незаконной деятельности.
- Пандемия COVID-19 также влияет на способность государственного и частного сектора выполнять обязательства по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ), а именно на осуществление надзорной деятельности, регулирования и проведение политических реформ, а также на отправку сообщений о подозрительных операциях и международное сотрудничество.
- Эти угрозы и уязвимости представляют собой новые риски отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ). Такие риски могут привести к следующим факторам:
 - Преступники находят способы, чтобы обходить меры НПК;
 - Рост случаев неправомерного использования виртуальных активов и финансовых услуг в Интернете для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем;
 - Неправомерное использование мер экономического стимулирования и программ по предоставлению помощи в случае неплатежеспособности, благодаря чему физические и юридические лица скрывают и отмывают доходы, полученные преступным путем;
 - Расширение использования нерегулируемого финансового сектора, создание дополнительных возможностей для преступников отмывать незаконные денежные средства;
 - Неправомерное использование и хищение финансовой помощи на национальном и международном уровнях, а также средств из фондов чрезвычайных и непредвиденных расходов;
 - Преступники и террористы используют в своих интересах ситуацию с COVID-19 и экономический спад для того, чтобы начать заниматься в развивающихся странах новыми направлениями бизнеса, в которых существует большой оборот наличных денежных средств и которые характеризуются высокой ликвидностью.
- Ответные политические меры в сфере ПОД/ФТ, которые помогут быстро и эффективно реализовать шаги, предпринимаемые в отношении COVID-19, и в то же время управлять новыми выявленными рисками и уязвимостями. К ним относятся:
 - Внутренняя координация для оценки воздействия COVID-19 на риски и системы ПОД/ФТ;
 - Укрепление связи с частным сектором;
 - Стимулирование использования в полной мере риск-ориентированного подхода к надлежащей проверке клиентов;
 - Поддержка электронных и цифровых способов оплаты.

Введение

Данный документ является частью скоординированной, своевременной реакцией на то, как кризис COVID-19 влияет на всемирные меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также на применение Стандартов ФАТФ. Указанная реакция включает в себя заявление Президента ФАТФ, выпущенное 1 апреля 2020 года, о том, как риск-ориентированный подход при применении Стандартов ФАТФ позволяет эффективно управлять новыми угрозами и уязвимостями, а также поддерживать мероприятия по оказанию помощи и сдерживанию распространения вируса COVID-19 (см. Приложение А).

Список заявлений и рекомендаций, выпущенных органами власти в ответ на COVID-19, включен в Приложение Б в качестве справочной информации.

Документ был разработан в ответ на беспрецедентный и быстро набирающий обороты кризис системы здравоохранения COVID-19. Выводы, представленные в данном документе, по мере развития кризиса могут меняться.

Этот документ подготовлен на основе изучения открытых источников информации, а также сведений, полученных от стран-членов ФАТФ, региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ) и организаций-наблюдателей, таких как Международный валютный фонд (МВФ), Всемирный банк и Организация Объединенных Наций.

Основное внимание в этом документе уделяется трем общим темам:

- новые угрозы и уязвимости, возникающие в результате преступлений, связанных с COVID-19, и их влияние на риски отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ);
- влияние текущей ситуации с COVID-19 на предпринимаемые меры государственных органов и частного сектора в сфере ПОД/ФТ;
- ответные решения по ПОД/ФТ в области политики, которые помогут быстро и эффективно реализовать меры, предпринимаемые в отношении COVID-19, и в то же время управлять новыми выявленными рисками и уязвимостями, включая благотворительную деятельность, экономическое и фискальное стимулирование, а также пакет антикризисных мер по финансовой поддержке предприятий и физических лиц.

2. Меняющаяся картина рисков ОД/ФТ

2.1. Растущие угрозы в области ОД

В ответ на пандемию COVID-19 государства принимают различные меры: от программ социальной помощи и налоговых льгот до принудительной изоляции и ограничений на перемещение. Непреднамеренно эти меры могут открывать преступникам и террористам новые возможности для привлечения средств и отмывания доходов, полученных от незаконной деятельности.

Несмотря на то, что в каждой стране конкретная ситуация и ответные меры органов здравоохранения варьируются в зависимости от последствий COVID-19, меняющаяся картина рисков, детально представленная в данном разделе, основывается на следующих общих предположениях:

- Все больше и больше государственных органов, предприятий и физических лиц переходят на онлайн-системы для обеспечения удаленной работы. Физические лица, находящиеся на карантине (или в отношении которых приняты другие ограничительные меры), также все чаще обращаются к онлайн-платформам для того, чтобы поддерживать социальные связи.

- Предприятия, не признанные системообразующими, физически закрылись. Продолжают увеличиваться объемы продаж через Интернет у системообразующих и иных предприятий.
- Пандемия COVID-19 привела к увеличению спроса на изделия медицинского назначения, включая индивидуальные средства защиты, вентиляторы и лекарства, и в результате огромного спроса во всем мире возник дефицит данных товаров.
- Банки и финансовые учреждения продолжают работать, однако некоторые из них сокращают объем оказываемых услуг и ограничивают обслуживание при личном присутствии т.е. непосредственно в банках и финансовых учреждениях.
- Закрытие большого количества предприятий в связи с карантином и другими ограничениями в торговле и в передвижении привело к массовой безработице, сотрудников отправляют в отпуск без сохранения заработной платы, государство теряет доходы, наступила общая экономическая рецессия, которая скажется на финансовом и социальном поведении предприятий и физических лиц.
- Правительственные ресурсы перераспределены на борьбу с COVID-19, в результате чего страдают другие сферы.
- В связи с упадком мировой торговли и практическим отсутствием передвижения людей последствия COVID-19 ощущают на себе организованные преступные группировки, использующие стандартные транснациональные схемы по эксплуатации глобальных сетей поставок, а также традиционные схемы по отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Растущие угрозы в области мошенничества

Согласно данным, предоставленным странами-членами и наблюдателями ФАТФ, а также исходя из открытых источников информации, преступники пытаются извлечь выгоду из пандемии COVID-19 путем активизации мошеннической деятельности. На момент подготовки настоящего документа можно выделить следующие виды мошеннической деятельности:

- **Преступники выдают себя за должностных лиц:** в данной ситуации преступники связываются с физическими лицами (лично, по электронной почте или телефону) и выдают себя за представителей органов власти с целью получить личную банковскую информацию или наличные денежные средства. В некоторых случаях преступники выдают себя за сотрудников медучреждений, которые говорят, что ваш родственник заболел и необходимо заплатить за его лечение (Интерпол, 2020[1]), или выдают себя за представителей органов власти с целью получить личную банковскую информацию для предоставления налоговых льгот (Министерство финансов США, 2020[2]). Скорее всего, количество попыток выдать себя за представителей органов власти увеличится, поскольку власти всех стран предоставляют гранты и налоговые льготы своим гражданам, а преступники попытаются извлечь из этого выгоду.
- **Изготовление контрафактной продукции, в том числе товаров первой необходимости, например, изделий медицинского назначения и лекарств:** учитывая большой спрос, увеличивается количество случаев Интернет-мошенничества с определенными изделиями медицинского назначения, индивидуальными средствами защиты и фармацевтической продукцией. Иногда подозреваемые представляются сотрудниками предприятий, благотворительных и международных организаций, и предлагают маски, тест-системы и другую продукцию и просят предоставить данные кредитной карты, чтобы провести платеж или заплатить за поставку, но так и не передают вышеуказанную продукцию (Управление по санитарному надзору

ру за качеством пищевых продуктов и медикаментов США, 2020[3]). В ряде случаев жертв просили внести аванс в безналичной форме, после чего говорили им, где можно будет забрать товары, однако жертвы впоследствии узнавали, что никаких подобных договоренностей не было (Полицейские силы Сингапура [4]). Также были похожие случаи, когда товары доходили до покупателей, однако они оказывались контрафактными или неэффективными¹. В данных ситуациях целью преступников становятся как физические лица, так и предприятия. Члены ФАТФ также сообщили об увеличении количества ложных и вводящих в заблуждение заявлений о лечении COVID-19, на фоне которых поставщики продают незаконную продукцию под видом «чудодейственного лекарства»².

- **Сбор средств якобы для благотворительных организаций:** согласно данным, предоставленным членами ФАТФ, увеличивается количество случаев мошенничества со сбором средств. В этих ситуациях преступники выдают себя за представителей международных или благотворительных организаций и рассылают электронные письма с просьбой перевести денежные средства на кампании по борьбе с COVID-19 (якобы для проведения исследований, помощи жертвам и/или закупки продукции). Получателей таких электронных писем просят предоставить данные кредитной карты или провести платеж через защищенный цифровой кошелек подозреваемого.
- **Мошеннические схемы с инвестициями:** экономический кризис, вызванный COVID-19, привел к увеличению количества мошеннических схем с инвестициями, включая рекламные кампании, в которых обманным образом заявляют о том, что продукция или услуги определенных акционерных компаний открытого типа могут предотвратить, обнаружить или вылечить COVID-19 (Европол, 2020 [5]). Согласно данным, предоставленным членами ФАТФ, акции с микрокапитализацией, обычно выпускаемые очень небольшими компаниями, могут быть особенно уязвимы для мошеннических схем с инвестициями, поскольку эти акции очень дешевые, а общедоступной информации о них очень мало. Все это приводит к распространению недостоверной информации о компании (Комиссия по ценным бумагам и биржам США, 2020 [6]).

Киберпреступность

Согласно предоставленным данным резко увеличилось количество атак социальной инженерии, в особенности фишинговых электронных писем и мобильных сообщений, рассылаемых в качестве спама. В рамках данных атак используются ссылки на мошеннические сайты или вредоносные вложения с целью получить личные платежные данные.

- **Фишинговые атаки путем рассылок писем по электронной почте и через SMS-сообщения:** согласно предоставленным данным преступники используют в своих интересах напряженную ситуацию вокруг COVID-19 для того, чтобы устанавливать вредоносные программы на персональные компьютеры или мобильные устройства. Так, киберпреступники выдавали себя за представителей Всемирной организации здравоохранения (ВОЗ) и отправляли электронные письма и мобильные сообщения для того, чтобы люди нажали на вредоносные ссылки или открыли вложения, в результате чего преступники узнают их логин и пароль (ВОЗ, 2020[7]). В настоящее время открытые источники информации сообщают о различных видах такого рода фишинговых атак. Другие примеры включают в себя ситуации, когда преступники рассылают SMS-сообщения, выдавая себя за представителей органов власти для того, чтобы люди зашли на поддельные сайты государственных органов власти, тем самым

¹(Европейская комиссия, 2020[28]) (Подразделение финансовой разведки – Люксембург, 2020[6]) (Интерпол, 2020[7]) (Европол, 2020[8])

²(Министерство юстиции США, 2020[9]) (Иммиграционная и таможенная полиция США, 2020[10])

позволив мошенникам получить информацию об их лицевых счетах и/или сведения личного характера об их логинах и паролях (Агентство по кибербезопасности и защите инфраструктуры, 2020[8]).

- **Мошенничество с компрометацией корпоративной электронной почты:** на фоне резкого роста случаев перевода людей на удаленную работу во всем мире киберпреступники также используют слабые стороны в системах безопасности предприятий с целью получить доступ к информации о клиентах и операциях. Данная информация впоследствии используется для направления целевых фишинговых электронных писем, в которых преступники выдают себя за представителей скомпрометированного предприятия и просят произвести оплату за реальные товары и/или услуги, но просят направить данные платежи на принадлежащие им нелегальные счета (Федеральное бюро расследований, 2020[9]). Например, одна компания получила поддельные электронные письма, похожие на те, которые им направлял их деловой партнер, в которых компанию просят перенаправить платежи на банковские счета, находящиеся под контролем мошенников, под предлогом произведения оплаты за большой объем хирургических масок и антибактериального средства для рук.
- **Атаки с использованием программ-вымогателей:** согласно представленным данным, киберпреступники используют различные методы для того, чтобы установить программы-вымогатели на персональные компьютеры и мобильные устройства. Например, согласно информации, предоставленной членами ФАТФ, киберпреступники используют вредоносные сайты и мобильные приложения, которые якобы предоставляют информацию о COVID-19, для получения доступа к устройствам жертв и их блокировки до тех пор, пока последние не заплатят. Кроме того, организации, находящиеся на линии фронта борьбы с COVID-19, являются наиболее привлекательными для киберпреступников. В частности, больницы и другие медицинские учреждения все чаще становятся жертвами атак с использованием программ-вымогателей со стороны киберпреступников (Интерпол, 2020 [10]).

Влияние на другие предикатные преступления

- **Торговля людьми³ и эксплуатация рабочего класса:** согласно данным, полученным из открытых источников, преступники могут воспользоваться пандемией для эксплуатации социально незащищенных слоев населения. Это может привести к росту случаев эксплуатации рабочего класса и торговли людьми (Совет Европы, 2020 [11]). Приостановка или ограничение деятельности государственных органов власти, которые на постоянной основе занимаются выявлением случаев торговли людьми и поиском жертв торговли людьми (включая деятельность инспекторов труда, работников социальной сферы и здравоохранения), означает, что такие случаи могут остаться незамеченными (Всемирный экономический форум, 2020[12]). Сокращение рабочих мест, экономический спад, растущая безработица и финансовая нестабильность – факторы, которые могут привести к росту случаев эксплуатации людей. Один из членов ФАТФ порекомендовал подотчетным субъектам уделить повышенное внимание эксплуатации рабочего класса и торговле людьми из социально незащищенных слоев населения (AUSTAC, 2020 [13]).

³ В Протоколе о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и наказании за нее, дополняющем Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности, «торговля людьми» означает осуществляемые в целях эксплуатации вербовку, перевозку, передачу, укрывательство или получение людей путем угрозы силой или ее применения или других форм принуждения, похищения, мошенничества, обмана, злоупотребления властью или уязвимостью положения, либо путем подкупа, в виде платежей или выгод, для получения согласия лица, контролирующего другое лицо. Эксплуатация включает, как минимум, эксплуатацию проституции других лиц или другие формы сексуальной эксплуатации, принудительный труд или услуги, рабство или обычаи, сходные с рабством, подневольное состояние или извлечение органов.

- **Эксплуатация детей в Интернете:** некоторые участники сообщили о росте случаев производства и распространения материалов, связанных с эксплуатацией детей в Интернете, что зачастую делается с целью извлечь из этого прибыль. Если принять во внимание тот факт, что школы закрыты, и дети больше пользуются Интернетом в период карантина, то это может привести к росту случаев эксплуатации детей в Интернете (Федеральное бюро расследований, 2020[14]). Также есть данные о том, что карантин и запреты на передвижение увеличивают спрос на такие материалы (AUSTRAC, 2020[13]).
- **Преступления против собственности, совершаемые организованными преступными группировками:** согласно полученным данным, ввиду того, что многие объекты собственности в настоящее время пустуют из-за пандемии COVID-19, увеличилось количество краж/преступлений против собственности, совершаемых организованными преступными группировками (Европол, 2020[15]).

2.2. Прочие контекстуальные факторы и уязвимости в области ОД

Изменение финансового поведения

Согласно предоставленным данным значительно поменялось финансовое поведение и модели в свете пандемии COVID-19. Из-за карантина и прочих мер в сфере здравоохранения многие офисы и филиалы банков были вынуждены закрыться. Таким образом, клиенты совершают больше операций удаленно. В среднесрочной и долгосрочной перспективе экономический спад может еще больше повлиять на финансовую деятельность и привести к тому, что люди начнут искать источники финансирования за пределами «белой» (официальной) экономики.

- **Увеличение количества операций, совершаемых на удаленной основе:** члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ сообщают, что некоторые банки физически закрыли свои филиалы, сократили часы работы или ограничили личное обслуживание непосредственно в самих филиалах. Участники также сообщают о росте банковской деятельности в Интернете, включая деятельность по обслуживанию клиентов и проверке личности. Некоторые линейные руководители пояснили, что, согласно риск-ориентированному подходу, банки могут отложить определенные этапы проверки личности клиентов на время изоляции. Однако члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ отмечают, что не все финансовые учреждения оснащены необходимыми средствами для того, чтобы проводить проверку личности клиентов на удаленной основе.
- **Отсутствие опыта работы с онлайн-платформами:** некоторые категории населения (например, пожилые люди, группы лиц с низким доходом, а также удаленные населенные пункты и общины коренных жителей) могут не очень хорошо разбираться в банковских платформах в Интернете и, соответственно, являются более уязвимыми перед мошенниками. Согласно предоставленным данным увеличивается количество случаев банковского мошенничества в Интернете, целью которого становится финансовая информация или информация о счете (Подразделение финансовой разведки Люксембурга, 2020[16]).
- **Нерегулируемые финансовые услуги:** проводя параллели с опытом предыдущих экономических кризисов, члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ отмечают, что в случае затянувшейся экономической рецессии люди, испытывающие финансовые трудности, могут обращаться к нетрадиционным или нелегализованным заимодавцам, в том числе к преступным группировкам. Участники также отмечают, что традиционные «гейткиперы» (контролеры) в финансовой сфере мо-

гут быть слишком заняты вопросами обеспечения непрерывности бизнес-процессов, при этом одновременно они будут вынуждены еще заниматься мониторингом подозрительных операций.

Нецелевое использование правительственных ресурсов или международной финансовой помощи и повышенные риски коррупции

Власти многих стран предоставляют средства стимулирования с целью смягчить экономические последствия COVID-19. Члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ сообщают о том, что преступники могут попытаться путем обмана получить или нецелевым образом использовать данные денежные средства. Коррупция, возникающая при совершении закупок или в процессе оказания гуманитарной помощи, также может оказать негативное влияние на международную финансовую помощь.

- **Использование стимулирующих мер в своих целях:** члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ сообщают о том, что существуют потенциальные риски того, что преступники захотят заполучить ту небольшую часть экономической поддержки, которая направляется предприятиям и физическим лицам, что впоследствии может привести к ОД. Так, преступники могут обманным путем заявлять о возможности предоставления доступа к средствам стимулирования для того, чтобы получить личную финансовую информацию (Налоговое управление США, 2020[17]). Члены ФАТФ сообщают о том, что преступники могут использовать юридические лица, чтобы мошенническим образом заявлять о своих притязаниях на стимулирующие ресурсы, выделяемые правительством, выдавая себя за реальные предприятия, которые нуждаются в помощи. Некоторые члены ФАТФ сообщили о том, что они принимают меры по снижению рисков, в том числе путем выделения помощи людям и предприятиям через существующие правительственные счета, на которые поступают социальные выплаты (Кабинет министров, Австралийский департамент социальных служб, 2020[18]). Преступники также могут использовать стимулирующие меры в области программ кредитования с целью дальнейшего отмывания денег.
- **Международная финансовая помощь и повышенные риски коррупции:** многие страны сейчас нуждаются в срочной финансовой помощи для борьбы с COVID-19. Однако наблюдатели ФАТФ отмечают, что существует риск того, что срочная финансовая помощь, предоставленная странам, может быть незаконным образом присвоена коррумпированными должностными лицами, особенно это актуально для тех стран, где нет верховенства права, и где приняты недостаточно эффективные меры с точки зрения прозрачности и подотчетности в этой сфере. Члены РГТФ также сообщают, что государственные контракты на покупку огромного количества изделий медицинского назначения для использования в связи с пандемией COVID-19 создают почву для коррупции и хищения бюджетных средств. Такого рода ситуации могут возникать все чаще и чаще, если будет ощущение того, что финансовый контроль за государственными закупками и расходами ослаблен. Члены РГТФ также отмечают, что лица могут использовать коррупционные или неофициальные каналы для получения заманчивых государственных контрактов в обход стандартных процедур закупок.

Повышенная финансовая волатильность

В последнее время финансовая и экономическая волатильность отражает неопределенность из-за ситуации с COVID-19. В этой связи прагматичные преступники могут поменять фокус своей деятельности для того, чтобы использовать новые уязвимости в своих интересах.

- **Экономический спад:** в связи с экономическим спадом преступники могут пытаться инвестировать средства в недвижимость или предприятия, находящиеся в бедственном положении для того, чтобы получать наличные денежные средства или скрыть доходы, полученные преступным путем. Преступные группировки также могут внедрять доходы, полученные преступным путем, в финансовую систему посредством реструктуризации существующих займов и кредитных линий. Кроме того, в результате процедур признания юридических лиц неплатежеспособными можно выявить незаконные наличные денежные средства, имеющиеся у предприятий, в ходе установления источников их происхождения. Члены ФАТФ подчеркивают, что может увеличиться количество случаев уклонения от уплаты налогов и похожих преступлений на фоне того, что физические лица и предприятия сталкиваются с экономическими трудностями в надежде снизить налоговую нагрузку. Затянувшийся экономический кризис может привести к тому, что у юридических лиц частного сектора станет все меньше и меньше ресурсов для борьбы с ОД/ФТ, что приведет к увеличению их рисков. Наконец, ухудшение финансового положения из-за экономического спада может привести к росту в развивающихся странах числа определенных типов преступлений, направленных на получение средств к существованию (например, ограбления, кражи и браконьерство в дикой природе).
- **Рост числа операций с наличными денежными средствами:** члены ФАТФ сообщают о том, что последние колебания стоимости ценных бумаг приводят к тому, что физические лица вынуждены ликвидировать свои портфели и переводить крупные суммы денежных средств электронным образом. Члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ отмечают, что наблюдается рост количества случаев снятия банкнот, при этом некоторые члены ФАТФ сообщили об увеличении лимитов при снятии наличных денежных средств. Члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ отмечают, что с помощью более широкого использования банкнот можно маскировать деятельность в области ОД/ФТ следующим образом:
 - После стабилизации финансовых рынков под видом повторного депонирования больших сумм денежных средств можно будет отмывать доходы, полученные преступным путем, в том числе и банкноты;
 - Банкноты могут быть использованы для приобретения активов-убежищ (например, золота), которые гораздо сложнее отследить;
 - Существует повышенный риск роста количества схем по обналичиванию денежных средств, в рамках которых преступники получают доступ к банковскому счету физического лица и снимают с него наличные денежные средства (банкноты) в банкоматах; и
 - Клиенты, вовлеченные в подозрительные операции по снятию банкнот, указывают «COVID-19» в графе «назначение платежа», тем самым маскируя потенциальную незаконную деятельность.
- **Виртуальные активы:** члены ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ обращают внимание на до сих пор актуальные риски ОД/ФТ, связанные с виртуальными активами. В одном из недавних случаев физическое лицо использовало виртуальные активы, чтобы отмыть доходы, полученные от продажи поддельных медикаментов для лечения COVID-19 (Министерство юстиции США, 2020[19]).
- **Использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок:** согласно предоставленным данным наблюдается рост случаев мошенничества в сфере инвестиций ввиду постоянной растущей волатильности финансовых рынков. Оптовые поставщики финансовых услуг переводят или ликвидиру-

ют активы на рынках ценных бумаг из-за неопределенности, вызванной пандемией COVID-19. Такие масштабные колебания стоимости на рынках могут потенциально привести к увеличению риска активизации незаконной деятельности на финансовых рынках. Например, преступники могут использовать конфиденциальную информацию для получения прибыли от рыночных сделок, тем самым стремясь извлечь выгоду из значительных колебаний стоимости. Члены ФАТФ также сообщают о том, что физические лица используют выпуски ценных бумаг для того, чтобы увеличить капитал на поддельной продукции или медикаментах.

2.3. Финансирование терроризма

Организация Объединенных Наций сообщила о том, что угрозы, связанные с терроризмом, сохраняются, и предупредила, что террористические группировки могут попытаться воспользоваться ситуацией для того, чтобы активизировать свою террористическую деятельность и деятельность в области ФТ в то время, пока внимание властей сосредоточено на COVID-19 (ООН, 2020[20]). Особенно это актуально для региона Сахель. Один из секретариатов РГТФ и один из членов РГТФ выразили свою обеспокоенность относительно террористических группировок, использующих кризис, вызванный COVID-19, для сбора и перемещения средств, а также для активизации существующей незаконной деятельности с целью финансирования своих операций. По мере роста международной гуманитарной и иной помощи, связанной с пандемией COVID-19, правительствам различных стран следует сфокусироваться на важности применения риск-ориентированного подхода для снижения риска хищения денежных средств с целью поддержки террористов и террористических группировок (Министерство финансов США, 2020[21]).

2.4. Выводы по потенциальным рискам ОД/ФТ

Принимая во внимание тот факт, что кризис в сфере здравоохранения и экономике еще только на начальных стадиях, в настоящее время подавляющее большинство рисков, по которым была предоставлена информация, относятся к предикатным преступлениям, направленным на получение прибыли. Еще не установлены определенные тренды или типологии по ОД/ФТ, возникающие в связи с пандемией COVID-19. Тем не менее, некоторые национальные органы власти отметили, что их ПФР уже начали выпускать и передавать типологии и индикаторы, относящиеся к COVID-19, представителям частного сектора.

На момент подготовки настоящего документа типологии по ОД охватывают неправомерное использование виртуальных активов для отмывания доходов, полученных преступным путем, а также неправомерное использование официальной банковской системы. Члены ФАТФ и РГТФ не сообщали о подготовке специальных типологий по COVID-19.

В заключение перечислим потенциальные риски ОД/ФТ, возникающие из вышеупомянутых угроз и уязвимостей:

- Преступники находят способы, чтобы обходить меры НПК, используя в своих интересах временные трудности, с которыми сталкиваются системы внутреннего контроля из-за того, что сотрудники вынуждены были перейти на удаленную работу, и благодаря этому преступники скрывают и отмывают денежные средства;
- Рост случаев неправомерного использования виртуальных активов и финансовых услуг в Интернете для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем;
- Неправомерное использование мер экономического стимулирования и программ по предоставлению помощи в случае неплатежеспособности, благодаря чему физические и юридические лица скрывают и отмывают доходы, полученные преступным путем;

- Поскольку люди выводят свои денежные средства из банковской системы в связи с финансовой нестабильностью, данное обстоятельство может привести к более активному использованию нерегулируемого финансового сектора, что создает дополнительные возможности отмывания доходов, полученных преступным путем;
- Неправомерное использование и хищение финансовой помощи на национальном и международном уровнях, а также средств из фондов чрезвычайных и непредвиденных расходов путем обхода стандартных процедур закупок, что приводит к увеличению коррупции и последующим рискам ОД;
- Преступники и террористы используют в своих интересах ситуацию с COVID-19 и экономический спад для того, чтобы начать заниматься в развивающихся странах новыми направлениями бизнеса, в которых существует большой оборот наличных денежных средств и которые характеризуются высокой ликвидностью, с целью отмывания доходов, полученных преступным путем, а также для того, чтобы спонсировать свои операции и обманным путем выдавать себя за представителей благотворительных организаций с целью сбора средств посредством сети Интернет.

3. Текущее влияние COVID-19 на режимы ПОД/ФТ

Анализ открытых источников, а также информация, полученная от членов и Секретариатов РГТФ, показывают, что пандемия COVID-19 влияет на способности государственного и частного сектора выполнять обязательства по ПОД/ФТ. В первую очередь это связано с мерами изоляции и социального дистанцирования, введенными для сдерживания COVID-19, поскольку многие сотрудники государственных и частных организаций, отвечающие за ПОД/ФТ, сейчас работают удаленно, либо были брошены на реализацию мер по борьбе с COVID-19 или не работают вовсе. В некоторой степени, особенно в странах с более ограниченными ресурсами и менее развитым планированием обеспечения непрерывности деятельности, меры правительств по перераспределению приоритетов означают переброс ресурсов, выделенных на ПОД/ФТ, в другие сферы, включая меры по сохранению финансовой стабильности, гуманитарной помощи и восстановлению экономики. Есть основания считать, что некоторые страны с менее устойчивым режимом ПОД/ФТ или меньшим объемом соответствующих ресурсов не смогут поддерживать деятельность по ПОД/ФТ, пока приоритетом остаются меры реагирования на COVID-19.

Кризис COVID-19 затрагивает следующие основные сферы в зависимости от масштаба вспышки COVID-19 на момент составления этого документа.

Надзор. Большинство членов ФАТФ указали, что выездные проверки ПОД/ФТ были отложены или заменены удаленными (в т. ч. с применением конференц-связи). В некоторых случаях выездным проверкам подвергаются только секторы или организации высокого риска. Респонденты указали, что подотчетные субъекты продолжают выполнять требования по ПОД/ФТ и предоставляют органам надзора запрашиваемую информацию. Некоторые надзорные органы указали на то, что они представили более гибкий подход для сдачи ежегодных отчетов, учитывая уровни рисков, и отложили выдачу новых лицензий, особенно в некоторых секторах, таких как казино (кроме онлайн-казино), которые к этому времени могли уже закрыться. Что касается санкций и других восстановительных мер, то некоторые страны ввели приостановку действия решений, в т. ч. в отношении денежных штрафов за нарушения касательно ПОД/ФТ. Регистрация новых компаний в реестрах также отложена.

Регулирование и политические реформы. Многие государственные, надгосударственные и международные политические департаменты запустили планы по обеспечению не-

прерывной деятельности и перевели большинство сотрудников на удаленную работу либо перебросили их на работу с целью разработки мер по борьбе с COVID-19. В некоторых юрисдикциях это привело к существенной приостановке работы над политикой ПОД/ФТ и законодательными инициативами. Ситуация осложняется временной приостановкой проведения собраний ряда законодательных органов или смещением их приоритета на разработку экстренных мер в связи с COVID-19.

Сообщения о подозрительных операциях (СПО). Банки и другие подотчетные субъекты продолжают направлять СПО. Одни из них указали, что финансовые учреждения анализируют и подают СПО без задержек или трудностей, в то время как другие предоставляют подотчетным субъектам отсрочку для подачи СПО (за исключением областей высокого риска, например ФТ) и возможность направлять сообщения только при превышении установленных лимитов. Во многих случаях власти требуют от подотчетных субъектов своевременного уведомления органов надзора и (или) подразделений финансовой разведки (ПФР) о любых задержках или препятствиях, возникающих при направлении СПО. В тех юрисдикциях, где до сих пор используются системы подачи СПО в печатном виде или отсутствует надлежащее программное обеспечение для работы с базами данных, получение и обработка СПО может осуществляться с задержкой.

Анализ ПФР. ПФР членов ФАТФ и членов РГТФ, предоставивших обратную связь, продолжают функционировать, причем даже в тех странах, которые уже серьезно пострадали от COVID-19. Персонал ПФР работает удаленно, насколько это позволяют системы информационных технологий и безопасность. В отдельных странах с более низким потенциалом ПФР значительно сократили свою работу или даже полностью закрылись.

Международное сотрудничество. Сообщения о влиянии кризиса COVID-19 на оперативное сотрудничество противоречивы. Некоторые делегации выразили обеспокоенность тем, что задержки в сотрудничестве со временем могут усугубиться из-за того, что сотрудники ПФР работают удаленно, а также из-за возможного перераспределения приоритетов в работе правоохранительных органов, органов надзора и в частном секторе. Формальное сотрудничество, такое как взаимная правовая помощь и экстрадиция, уже подверглись негативному влиянию кризиса в связи с ограничением или приостановкой работы судов и задержкой исполнения приказов на экстрадицию из-за ограничений на перемещение. Некоторые делегации сообщили, что оказание технической помощи по ПОД/ФТ также сокращено или приостановлено.

Правоохранительные органы. В небольшом количестве полученных сообщений говорилось, что правоохранительные органы в государствах-членах ФАТФ продолжают считать приоритетной работу по ПОД/ФТ, уделяя при этом повышенное внимание предикатным преступлениям, появляющимся в связи с COVID-19. Поступила информация о возможной отсрочке или задержке некоторых судебных процессов в связи с приостановкой работы судов, слушаний и других очных процессуальных действий. В некоторых сообщениях говорилось о том, что переброс ресурсов правоохранительных органов и служб безопасности на разработку ответных мер реагирования на COVID-19 в странах высокого риска с недостаточными ресурсами может стимулировать рост терроризма и его финансирования.

Частный сектор. Респонденты отметили, что финансовые учреждения в ответ на кризис запустили планы по обеспечению непрерывности деятельности. Некоторые банки закрывают филиалы, испытывают трудности в работе центров аутсорсинга, ограничивают услуги и перераспределяют персонал. Страны, менее пострадавшие от кризиса, сообщают, что их банки косвенно тоже оказались затронуты, и беспокоятся о доступности информации, необходимой для проведения надлежащих проверок зарубежных клиентов и иностранных деловых отношений. Некоторые члены ФАТФ указали на повышение актив-

ности в небанковских секторах, таких как азартные игры в режиме онлайн, страхование, дилеры драгоценных металлов и камней и ценные бумаги, а также снижение активности в других секторах, таких как казино и недвижимость. Особенно пострадал сектор УПДЦ, поскольку меры изоляции и закрытие предприятий сказались на рабочих-мигрантах, а значительная часть операций УПДЦ осуществляется очно. Существует риск, что в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации финансовые учреждения могут пересмотреть приоритеты относительно ПОД/ФТ и направить усилия на более широкие меры по сохранению стабильности и управляемости.

4. Потенциальные меры реагирования в сфере ПОД/ФТ

В этом разделе представлен ряд мер, которые юрисдикции принимают или могут рассмотреть в ответ на описанные выше проблемы: от управления новыми рисками и (или) снижения функциональных возможностей до содействия благотворительной деятельности, экономического и фискального стимулирования, а также предоставления финансовой помощи. В данном разделе представлены практические примеры мер реагирования, которые применяют органы власти:

Внутренняя координация – оценка влияния COVID-19 на риски и системы ПОД/ФТ, разработка ответных мер реагирования и взаимодействие с частным сектором.

- Группы реагирования ведут с заинтересованными сторонами работу по оценке устойчивости частного и государственного сектора на регулярной основе (например, в форме еженедельных докладов о текущем состоянии).
- Органы надзора, ПФР и правоохранительные органы ведут совместную работу по выявлению рисков, их мониторингу и распространению информации (см. раздел 3), а также дают рекомендации частному сектору.
- Органы надзора за ПОД/ФТ взаимодействуют с органами пруденциального надзора и следят за тем, чтобы мерам по ПОД/ФТ уделялось надлежащее внимание, необходимое для предотвращения возможной незаконной деятельности, связанной с COVID-19 и его последствиями.

Укрепление взаимодействия с частным сектором – инициативное участие в реализации их мер по ПОД/ФТ и конструктивное взаимодействие с целью минимизации потенциально возможных последствий.

- Органы надзора и (или) ПФР предоставляют подотчетным субъектам контактные данные, по которым они могут обращаться при возникновении трудностей с выполнением регулятивных требований и обязательств, а также требуют от них ведение соответствующей документации и составление плана действий, чтобы помочь им быстрее вернуться в норму после того, как ситуация улучшится.
- Важно, что некоторые страны взаимодействуют не только с финансовым сектором, но и с УНФПП, а также с другими надежными партнерами и отраслевыми ассоциациями и, таким образом, работают с секторами, которые могут оказаться менее устойчивыми.
- Есть страны, которые осуществляют инициативное взаимодействие с сектором некоммерческих организаций (НКО). Страны и финансовые учреждения должны применять риск-ориентированный подход, чтобы защищать деятельность правомерных НКО от неоправданных задержек, дезорганизации и потери стимулов для дальнейшей работы (ФАТФ, 2015[22]). Правительство одной из юрисдикций организовало каналы для приема пожертвований в связи с COVID-19.

Стимулирование полноценного использования риск-ориентированного подхода для проведения НПК и решения практических вопросов

- Некоторые органы надзора информируют подотчетные субъекты о важности дальнейшего оказания основных финансовых услуг при одновременном снижении рисков ОД/ФТ с применением всего имеющегося в их распоряжении набора инструментов. В отношении НПК органы надзора ввели некоторые из следующих мер:
 - Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов при более низком уровне выявляемых рисков, например, если счета открываются специально для осуществления государственных выплат физическим или юридическим лицам, и предоставление доступа к цифровым/бесконтактным платежным решениям⁴. Информацию о пакетах экономической помощи см. в следующем разделе.
 - Сообщение о возможном наличии у клиентов законных оснований для непредоставления информации в целях текущей надлежащей проверки или обновления данных (например, если клиенты находятся в изоляции, на карантине или больны), в связи с чем обычный порядок действий (включая прекращение отношений с клиентом) в данное время может быть неуместен⁵.
 - Подотчетные субъекты могут принимать удостоверяющие документы государственного образца с недавно истекшим сроком действия для проверки личности физического лица до дальнейшего распоряжения (при этом необходимость проверять подлинность таких документов сохраняется).
 - Применение отложенной проверки при установлении новых деловых отношений с клиентом в соответствии со Стандартами ФАТФ (например, путем введения лимитов на транзакции). В качестве временной меры подотчетные субъекты могут принимать цифровые копии документов с последующим подписанием оригиналов.
- Использование решений цифровой идентификации для установления личности клиентов при регистрации и при проведении операций. См. недавнее Руководство ФАТФ по цифровой идентификации (ФАТФ, 2020[23]), в котором говорится, что процедуры заочной регистрации и проведение операций с применением надежной цифровой идентификации не обязательно связаны с высоким риском и могут означать стандартный или даже пониженный риск.

Поддержка электронных и цифровых способов оплаты

- В целом органы надзора призывают к полноценному использованию электронных и цифровых каналов, чтобы продолжать принимать платежи с сохранением социальной дистанции. Некоторые примеры включают в себя повышение лимитов на бесконтактные операции, повышение лимитов на покупки в точках продаж, повышение максимальных лимитов для электронных кошельков и уменьшение комиссии за внутренние денежные переводы между банками, чтобы стимулировать использование бесконтактных способов оплаты и уменьшить таким образом распространение вируса.

Осуществление прагматичного, риск-ориентированного надзора за ПОД/ФТ

- Все органы надзора продолжают осуществлять надзор за ПОД/ФТ, но могут адаптировать свой порядок работы к текущей ситуации и действовать более прагматично (см. раздел 4).

⁴Пояснительная записка ФАТФ к Р.10 гласит, что примером ситуации с низким уровнем риска являются «четко определенные и ограниченные по объему финансовые продукты или услуги, предоставляемые определенной категории клиентов для облегчения доступа к этим продуктам и услугам».

⁵Более подробную информацию о возможном применении этих мер см. в Руководстве ФАТФ по мерам ПОД/ФТ и обеспечению финансовой доступности от 2017 года с дополнительной информацией о надлежащей проверке клиентов.

- Органы надзора продолжают проверять планы по обеспечению непрерывности деятельности, которые вводят и выполняют финансовые учреждения, на предмет рациональности их операций, включая реализацию мер ПОД/ФТ. Некоторые органы надзора при необходимости корректируют основные направления своей работы, например, уделяют повышенное внимание интернет-казино и игорным платформам, поскольку обычные казино и залы игровых автоматов закрыты, а также дилерам драгоценных металлов и камней с более крупными инвестициями в золото.
- И наоборот, меньше внимания уделяется областям более низкого риска, таким как приостановившие торговлю компании, большинство операций в которых осуществляются за наличные деньги. Всем органам надзора необходимо пересмотреть приоритеты и планы по осуществлению надзора и при необходимости корректировать их с учетом новых рисков.

Понимание новых рисков и адаптация оперативных мер.

- Вместе с соответствующими партнерами, как внутренними, так и зарубежными, власти стараются понять и отслеживать меняющееся состояние рисков (см. раздел 3). Для этого необходимо взаимодействие с широким кругом заинтересованных сторон. Страны, где между государственным и частным сектором установились партнерские отношения, используют эти площадки для получения актуальной информации.
- Некоторые страны создали специальные рабочие группы или приняли другие меры по оперативной координации для борьбы с преступностью, связанной с COVID-19, и прежде всего с мошенничеством.
- В некоторых странах власти направили соответствующим ведомствам рекомендации о сохранении высокого приоритета расследований и привлечения к уголовной ответственности.
- Некоторые ПФР попросили подотчетные субъекты указывать в сообщениях определенное ключевое слово для сортировки и ранжирования входящих СПО. ПФР проводят стратегический анализ по результатам обработки доступных массивов данных и корректируют ранжирование и анализ СПО.
- Органы рассматривают возможность объединения доступных ресурсов, включая перепрофилирование активов, конфискованных или изъятых у преступников, для содействия мерам в связи с COVID-19 (например, использование конфискованных объектов недвижимости в качестве временных больниц или пунктов неотложной помощи).

Разъяснение требований по ПОД/ФТ в контексте мер по экономической помощи.

- Власти разъясняют, как применять требования по ПОД/ФТ в контексте пакетов экономической помощи для физических и юридических лиц.
- Чтобы ускорить обработку заявок, некоторые органы надзора разрешили применять упрощенные меры надлежащей проверки (включая проверку клиентов) для проведения операций по программам государственной помощи в ситуациях с низким уровнем риска. Сюда входят обязательства подотчетных субъектов по введению мер для снижения рисков, таких как текущая надлежащая проверка и пересмотр НПК, если другие риски будут выявлены позднее.
- Одна страна реализовала меры по определению признаков риска, а также процедуры и средства контроля для предотвращения ненадлежащего использования указан-

ной выше помощи в целях ОД/ФТ. Эти меры будут меняться в зависимости от объема и способа предоставления помощи, а также от контекстуальных факторов, включая проблемы с коррупцией.

- Страны, получающие экономическую помощь от международных организаций, таких как Международный валютный фонд (МВФ), могут получать дополнительные указания о реализации целевых мер ПОД/ФТ, гарантирующих, что эти средства не пойдут на другие цели (такие как коррупция или ОД).
- Всем странам необходимо давать подотчетным субъектам рекомендации о том, что нужно сохранять бдительность и обращать внимание на подозрительные финансовые операции, особенно в контексте международных денежных потоков из стран, получающих экстренную помощь в связи с COVID-19 от международных организаций и других спонсоров.

Поддержание международного сотрудничества

- ПФР должны информировать Секретариат Группы «Эгмонт» о любом развитии событий, включая любые перебои в их работе, которые могут отразиться на международном сотрудничестве, и предоставлять ему данные основного контактного лица.
- Возможно, взаимодействие придется расширить, особенно в отношении надзора в масштабах всей группы.

Мониторинг влияния COVID-19 на частный сектор

- ПФР и органы надзора должны продолжать контролировать влияние на подотчетные субъекты по мере развития ситуации с COVID-19.
- Если экономический спад продлится, некоторым регулируемым организациям придется прекратить свою деятельность. Неконтролируемое закрытие предприятий может создать серьезные уязвимости ОД/ФТ.

Приложение А

Заявление Президента ФАТФ: COVID-19 и меры по борьбе с незаконным финансированием⁶

Париж, 1 апреля 2020. Члены ФАТФ направляют на борьбу с пандемией COVID-19 все доступные ресурсы как в пределах своих собственных стран, так и в международном масштабе. ФАТФ как источник международных стандартов противодействия отмыванию денег (ОД), финансированию терроризма (ФТ) и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ), призывает правительства вести с финансовыми учреждениями и другими предприятиями работу по использованию гибкости, заложенной в риск-ориентированный подход ФАТФ, при решении проблем, создаваемых COVID-19, и в то же время сохранять бдительность в отношении новых и только появляющихся рисков незаконной финансовой деятельности. В условиях социального дистанцирования ФАТФ призывает к полноценному использованию инструментов для ответственной цифровой регистрации новых клиентов и оказания цифровых финансовых услуг. В ситуации, столь критической как для отдельных стран, так и в глобальном масштабе, эффективная реализация Стандартов ФАТФ повышает прозрачность финансовых операций и уверенность доноров в том, что их поддержка достигает адресатов. Продолжение применения Стандартов ФАТФ позволит сохранить целостность и безопасность системы международных платежей во время пандемии и после нее за счет использования законных, прозрачных каналов с соответствующим уровнем риск-ориентированной надлежащей проверки.

Смягчение рисков финансовых преступлений в связи с COVID-19 за счет сохранения бдительности

Преступники используют пандемию COVID-19 для проворачивания финансового мошенничества и мошеннических схем, включая рекламирование и продажу контрафактных лекарств, предложение сфальсифицированных инвестиционных возможностей и фишинг-схемы с эксплуатацией связанных с вирусом страхов. Киберпреступления, привлечение средств от имени подставных благотворительных организаций и различные схемы медицинского мошенничества, от которых страдают невинные люди, скорее всего, будут расти, поскольку преступники пытаются нажиться на пандемии, используя людей, нуждающихся в экстренной помощи, и добрые намерения широкой общественности, а также распространяя ложную информацию о COVID-19. Органы государственной власти и международные организации предупреждают граждан и предприятия о подобных мошеннических схемах, инвестиционном мошенничестве, продаже контрафактной продукции и инсайдерской торговле в связи с COVID-19. Помимо преступников использовать такие возможности для привлечения средств могут и террористы.

Органы надзора, подразделения финансовой разведки и правоохранительные органы должны и дальше информировать частный сектор о важности выявления и снижения рисков ОД, особенно связанных с мошенничеством, и о рисках ФТ из-за COVID-19. Преступники и террористы могут также пытаться использовать в своих интересах пробелы и слабые места в государственных системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), пока они считают, что все силы брошены на другие аспекты, а значит риск-ориентированный надзор и правоприменение необходимы как никогда. Финансовые учреждения и другие организации должны сохранять бдительность в отношении возникающих рисков ОД и ФТ, продолжать эффективно снижать эти риски, сохранять способность выявлять подозрительную деятельность и сообщать о ней государству.

Удаленная регистрация и упрощенные меры надлежащей проверки

Сейчас, когда люди по всему миру находятся в изоляции или вынуждены соблюдать строгие меры по социальному дистанцированию, осуществление банковских операций в присутствии клиентов и доступ к другим финансовым услугам затруднены и подвергают людей лишнему риску заражения.

Использование цифровых/бесконтактных платежей и удаленной регистрации новых клиентов снижает риск распространения вируса. Использование финансовых технологий (Финтех) открывает широкие возможности для решения некоторых проблем, возникших в связи с COVID-19. ФАТФ в соответствии со своими стандартами, поощряет использование технологий, включая Финтех, Регтех и Саптех в максимально возможном объеме. Недавно ФАТФ опубликовала [Руководство по цифровой идентификации](https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html), в котором

⁶www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html

подчеркиваются преимущества надежной цифровой идентификации для повышения безопасности, конфиденциальности и удобства удаленной идентификации как при регистрации новых клиентов, так и при проведении операций, а также возможность снижать с ее помощью риски ОД/ФТ. ФАТФ призывает страны изучить применение соответствующих средств цифровой идентификации для проведения финансовых операций и управления рисками ОД/ФТ во время кризиса.

Стандарты ФАТФ позволяют финансовым учреждениям или другим организациям применять упрощенные меры надлежащей проверки, если они считают, что риски ОД/ФТ незначительны, что может помочь им адаптироваться к сложившейся ситуации. ФАТФ призывает страны и провайдеров финансовых услуг рассмотреть возможность применения упрощенных мер в контексте предоставления государственной помощи в связи с пандемией.

Предоставление помощи через некоммерческие организации

Международная чрезвычайная ситуация в области здравоохранения показала, какую важную роль выполняют благотворительные организации и НКО в борьбе с COVID-19 и его последствиями. ФАТФ давно говорит о жизненно важном значении НКО в оказании критически важных благотворительных услуг по всему миру и о том, какие трудности возникают при оказании поддержки тем, кому она нужна. Уже много лет ФАТФ в тесном сотрудничестве с НКО работает над усовершенствованием своих стандартов и старается обеспечить достаточно гибкости для того, чтобы пожертвования и благотворительная деятельность могли осуществляться быстро, по законным, прозрачным каналам и без перебоев. Важно понимать, что Стандарты ФАТФ не требуют считать, что все НКО представляют высокий риск или что большинство НКО представляют невысокий риск ФТ или не представляют такого риска вообще. Стандарты ФАТФ предназначены не для пресечения всех финансовых операций с юрисдикциями, где существуют высокие риски ОД/ФТ, а скорее для того, чтобы такие операции осуществлялись по законным, прозрачным каналам, а деньги попадали к их законным, целевым адресатам. Органы государственной власти и финансовые учреждения должны защищать правомерные НКО от неоправданных задержек, дезорганизации и потери стимулов для дальнейшей работы, применяя риск-ориентированный подход. ФАТФ призывает страны сотрудничать с соответствующими НКО и следить за тем, чтобы необходимая поддержка достигала целевых адресатов прозрачным образом⁷.

Постоянная информационно-разъяснительная работа и рекомендации

Регулирующие органы, органы надзора, подразделения финансовой разведки, правоохранные органы и другие соответствующие ведомства могут предоставлять частному сектору поддержку, рекомендации и помощь в том, как государственные законы и постановления о ПОД/ФТ должны применяться в условиях кризиса. Такие рекомендации могут придать финансовым учреждениям и другим организациям уверенность в том, что власти понимают их трудности и риски, связанные со сложившейся ситуацией, и принимают надлежащие меры. Власти некоторых стран уже приняли своевременные меры и предоставили такие рекомендации. Особенно полезными могут оказаться механизмы, с помощью которых пострадавшие лица, финансовые учреждения и другие организации могут сообщать о мошенничестве, связанном с COVID-19.

На международном уровне ФАТФ ведет работу с Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам и Всемирным банком, которая должна помочь в обеспечении скоординированных политических мер по поддержанию предоставления критически важных платежных услуг на фоне кризиса COVID-19. ФАТФ, Международный валютный фонд и Всемирный банк работают над смягчением последствий кризиса COVID-19, в т. ч. путем применения мер по ПОД/ФТ там, где в этом есть необходимость. Кроме того, государства - члены ФАТФ и РГТФ обмениваются положительным опытом в ответ на распространенные проблемы, возникшие во многих пострадавших от вируса странах.

Обязательство ФАТФ — поддерживать меры по решению проблем, связанных с COVID-19

ФАТФ готова и впредь предоставлять рекомендации по ПОД/ФТ в поддержку текущих глобальных мер по разрешению кризиса COVID-19 и его последствий, а также приветствует обратную связь.

⁷См. [Документ о передовой практике противодействия злоупотреблению некоммерческими организациями от 2015 г.](#)

Приложение Б

Заявления или рекомендации, опубликованные властями в связи с COVID-19

Ниже приведены заявления и рекомендации, выпущенные членами ФАТФ и РГТФ в ответ на COVID-19. Меры, представленные в этом документе и принятые ведомствами некоторых членов ФАТФ, не рассматривались и не обсуждались всем членским составом ФАТФ и поэтому не приравниваются к официальной позиции ФАТФ.

- **Ангилья** - ПФР выпустило публичное заявление для подотчетных субъектов, а также для широкой общественности о возможных рисках мошенничества.
- **Австралия** - Австралийский отчетно-аналитический центр транзакций (AUSTRAC) информирует подотчетные субъекты о COVID-19, включая предоставление советов и рекомендаций по работе с подотчетными субъектами во время пандемии COVID-19, продление сроков сдачи ежегодного отчета о соответствии, рекомендации по изменению правил для досрочного получения доступа к пенсионным накоплениям, рекомендации по направлению сообщений о подозрительных операциях, а также рекомендации по выполнению требований о проверке клиентов. <https://www.austrac.gov.au/covid-19-updates>
- **Боливия** - UIF (ПФР Боливии) выпустило официальное сообщение, адресованное подотчетным субъектам, о рисках ОД/ФТ, связанных с пандемией COVID-19 для того, чтобы дать им рекомендации о том, как лучше выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ. <http://www.uif.gob.bo/>
- **Бразилия** - Совет по контролю за финансовой деятельностью воспроизвел официальные сообщения ФАТФ и ГАФИСУД (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке) на португальском языке и опубликовал их на своем сайте. Эти сообщения были адресованы вместе с информацией, связанной с индикаторами риска («красными флагами»), всем подотчетным субъектам, надзорным и другим компетентным органам. <https://www.fazenda.gov.br/orgaos/coaf/publicacoes/comunicado-do-presidente-do-gafi-sobre-covid-19-e-medidas-de-combate-ao-financiamento-ilicito>
- **Канада** - сообщение FINTRAC для всех подотчетных субъектов COVID-19 <https://www.fintrac-canafe.gc.ca/covid19/covid19-eng>
- **Каймановы острова** - FRA (ПФР) опубликовало и распространило Извещение о закрытии своего офиса, а также дало рекомендации о том, как подотчетные субъекты должны направлять сообщения во время закрытия офиса.
- **Чили** – Группа финансового анализа выпустила несколько официальных сообщений и пресс-релизов, адресованных подотчетным субъектам, чтобы проинформировать, а также предоставить им рекомендации для более эффективного выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ в период пандемии COVID-19. Данное ведомство также выпустило официальное сообщение, адресованное всем соответствующим органам. Кроме того, была запущена кампания в социальных сетях для повышения осведомленности о рисках ОД/ФТ, связанных с пандемией (https://twitter.com/UAF_Chile)
https://www.uaf.cl/ArchivoEstatico/carta_so_covid.pdf
https://www.uaf.cl/prensa/archivo_det.aspx?id=576
https://www.uaf.cl/prensa/archivo_det.aspx?id=574
https://www.uaf.cl/prensa/archivo_det.aspx?id=573
- **Китайская Народная Республика** - 05 февраля 2020 года Народный банк Китая направил во все свои филиалы Извещения о требованиях по ПОД/ФТ в ответ на пандемию COVID-19. Все филиалы Народного банка Китая должны продолжать осуществлять усиленный надзор за ПОД/ФТ с учетом местной ситуации и предоставлять необходимые рекомендации местным регулируемым субъектам, если у них возникнут сложности с выполнением регулятивных требований.

Кроме того, 05 февраля 2020 года Народный банк Китая опубликовал рекомендации по выполнению требований по ПОД/ФТ в связи с пандемией COVID-19 для регулируемых субъектов. Всем регулируемым субъектам рекомендовано разработать особые программы выполнения требований по ПОД/ФТ с применением всех доступных им средств. В поддержку благотворительной деятельности и оказания медицинской помощи разрешено применение упрощенных мер надлежащей проверки, однако СПО в связи с возможным ФТ и другими высокими рисками необходимо подавать.

- **Колумбия** - Группа информации и финансового анализа выпустила пресс-релиз, который был разослан всем сотрудникам службы комплаенс, и опубликовала его на своем сайте с требованием усилить меры НПК на фоне чрезвычайной ситуации в области здравоохранения, вызванной пандемией COVID-19. Группа информации и финансового анализа также опубликовала официальное сообщение ГАФИСУД на своем сайте и провела кампанию в социальных сетях, чтобы призвать все заинтересованные стороны продолжать неустанно реализовывать системы управления рисками ОД/ФТ (<https://twitter.com/UIAFColombia>)
https://www.uiaf.gov.co/caracterizacion_usuario/slide_home/_30420
https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/noticias_comunicados/la_actual_coyuntura_exige_se_sigan_30457
https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/noticias_comunicados/comunicado_gafilat_covid_19_sus_30438
- **Коста-Рика** - ПФР/Костариканский институт по проблеме наркотиков опубликовали заявление для всех соответствующих органов власти и подотчетных субъектов для того, чтобы предоставить им руководящие указания относительно рисков ОД/ФТ, связанных с COVID-19, а также дать рекомендации о потенциально эффективных методах:
http://www.icd.go.cr/portalicd/images/docs/uif/ALACFT/Comunicado_a_la_Red_Global_ALACFT.pdf
- **Куба** - Центральный банк Кубы выпустил официальное сообщение в соответствии с заявлением ФАТФ и ГАФИСУД о COVID-19 и связанных с ним рисках ОД/ФТ для повышения осведомленности подотчетных субъектов и государственного сектора по данному вопросу.
- **Королевство Дания** - противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма во время кризиса COVID-19 должно продолжаться
https://www.dfsa.dk/News/Press-releases/2020/Fighting_money_laundering_covid19
- **Доминиканская Республика** - для предотвращения мошенничества с гражданами во время чрезвычайной ситуации, связанной с COVID-19, проводятся информационные кампании с целью информирования населения о каналах и механизмах получения программ финансовой помощи. На официальных сайтах соответствующих организаций были созданы специальные разделы для указанных программ, о которых сообщают пресса и социальные сети.
<https://www.hacienda.gob.do/ministerio-de-hacienda-informa-cambio-paraaplicar-al-fase/>
<https://www.quedateencasa.gob.do>
<http://vicepresidencia.puntosolidario.gob.do/>
- **Группа «Эгмонт»** - Платформа электронного обучения ECOFEL - к ней имеют доступ ПФР и другие компетентные органы со всего мира. На ней в настоящее время размещается большое количество докладов и другой информации, связанной с угрозами ОД/ФТ и уязвимостями, возникающими в результате вспышки COVID-19, включая онлайн-курс «Новые риски в условиях пандемии COVID-19».

Кроме того, ECOFEL скоро начнет организовывать дискуссии за круглым столом, в которых примут участие ПФР различных юрисдикций, в настоящий момент проходящие различные стадии вспышки пандемии COVID-19, чтобы поделиться своим опытом и извлеченными уроками в отношении того, как решать актуальные управленческие и оперативные задачи или проблемы, с которыми они сталкиваются. Кроме того, будет осуществляться эффективная подготовка ПФР к возвращению к обычному режиму работы после отмены решений правительства о карантине.

- **Египет** - Руководство по проведению банковских операций во время пандемии COVID-19, выпущенное Центральным банком Египта 20 марта 2020 года.
- **Европейская служба банковского надзора** - заявление о мерах по снижению рисков финансовых преступлений в условиях пандемии COVID-19.
<https://eba.europa.eu/eba-provides-additional-clarity-on-measures-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>
- **Европол** - пресс-релиз и отчет о спекуляциях и незаконном обогащении на пандемии: как преступники используют кризис COVID-19:
<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/how-criminals-profit-covid19-pandemic>
- **Финляндия** - 26 марта 2020 года ПФР Финляндии разослало подотчетным субъектам оповещение о возможных типологиях рисков ОД/ФТ в связи с COVID-19.
- **Франция** - Совместное официальное сообщение, выпущенное органом финансового надзора (ACPR-AMF), о мошеннических финансовых рисках, связанных с пандемией COVID-19 (на французском языке):
<https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiqués/communiqués-de-lamf/lamf-et-lacpr-mettent-en-garde-le-public-contre-les-risques-darnaques-dans-le-contexte-de-lepidemie>

Заявление ACPR (главного органа финансового надзора Франции) относительно непрерывности его миссии и адаптации во время кризиса (на французском языке):

<https://acpr.banque-france.fr/communiqué-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-résolution-assure-la-continuité-de-ses-missions-durant-la>

Подтверждение того, что обязательства по замораживанию активов и направлению СПО не могут быть исключены во время кризиса (законопроект) (на французском языке):

<https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000041800899&categorieLien=id>

Выпущено заявление о продлении сроков для представления отчетов по выполнению обязательств в сфере ПОД/ФТ для:

Банковского сектора (на французском языке):

<https://acpr.banque-france.fr/communiqué-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-résolution-annonce-un-assouplissement-des-modalités-de-remise>

Страхового сектора (на французском языке):

<https://acpr.banque-france.fr/communiqué-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-résolution-annonce-un-assouplissement-des-dates-de-remise-des>

Сектора управления инвестиционными портфелями:

<https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/actualites/continuité-des-activités-de-gestion-en-période-de-coronavirus>

- **ГАФИСУД** – Главы делегаций вместе с Президиумом и Исполнительным секретариатом ГАФИСУД утвердили официальное заявление относительно пандемии COVID-19 и связан-

ных с ней рисков ОД/ФТ. Документ был разработан с учетом материалов, полученных от стран-членов, и в соответствии с мерами, о которых доложила ФАТФ. В этом заявлении делается попытка, с одной стороны, предупредить органы власти стран-членов, а также частный сектор о возможных новых рисках, а с другой стороны, поделиться положительным опытом и мерами по снижению этих рисков, принятыми в ответ на общие проблемы, с которыми сталкиваются страны-члены ГАФИСУД и международное сообщество.

<https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/3823-gafilat-covid19-en-gafilat/file>

- **Германия** - Федеральное управление финансового надзора Германии (BaFin) опубликовало информацию о новых разработках и основных положениях в связи с пандемией COVID-19 (на английском и немецком языках):

https://www.bafin.de/EN/Aufsicht/CoronaVirus/CoronaVirus_node_en.html

https://www.bafin.de/DE/Aufsicht/CoronaVirus/CoronaVirus_node.html

- **Гватемала** - SIB (регулирующий орган ФУ) опубликовал заявления, связанные с финансовым надзором в сфере ПОД/ФТ и с использованием наличных денежных средств, с целью предотвращения и снижения возможных рисков ОД/ФТ, возникающих в результате пандемии COVID-19.

https://www.sib.gob.gt/c/document_library/view_online_get_file?folderId=6762386&name=DLFE-35734.pdf

https://www.sib.gob.gt/c/document_library/view_online_get_file?folderId=6762638&name=DLFE-35740.pdf

- **Гернси** - Комиссия по финансовым услугам Гернси выпустила пресс-релизы, подчеркивающие важность операционной устойчивости как для финансовых услуг, так и для общества УНФПП на фоне повышенного риска, связанного с мошенничеством (включая киберпреступность), который возникает в результате принимаемых как на национальном, так и на глобальном уровне мер в контексте пандемии COVID-19, а также важность стимулирования регулируемых компаний к переходу к мерам электронной проверки клиентов. Клиенты также были предупреждены о различных видах потенциального мошенничества, связанного с COVID-19.

<https://www.gfsc.gg/news/article/commission-warns-licensees-increased-risk-fraud-arising-covid-19>

<https://www.gfsc.gg/news/article/coronavirus-update-2---commission-support-financial-services-industry>

- **Гондурас** - Группа финансовой разведки опубликовала на своем сайте заявление, выпущенное ГАФИСУД по данному вопросу, а также документ, разработанный Управлением ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), посвященный киберпреступности и пандемии COVID-19. Эти документы были переданы сотрудникам службы комплаенс подотчетных субъектов, чтобы они могли использовать их в качестве инструмента для выявления возможных рисков.

<http://pplaft.cnbs.gob.hn/blog/2020/04/30/el-covid-19-problemas-actuales-y-futuros/>

<http://pplaft.cnbs.gob.hn/>

- **Гонконг, Китай** - Руководство по валютному управлению Гонконга для финансовых учреждений:

<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2020/20200407e1.pdf>

<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2020/20200407e2.pdf>

- **Остров Мэн** – Регулирующие органы и подразделение финансовой разведки на острове Мэн опубликовали заявления, которые содержат рекомендации для регулируемого сектора относительно потенциальных рисков, а также излагают ожидания регулирующих органов во время пандемии COVID-19:

<https://www.iomfsa.im/covid-19/>

<https://www.gov.im/categories/business-and-industries/gambling-and-e-gaming/>

<https://www.fiu.im/fiu-covid-19-response/>

- **Израиль** - Израильская национальная полиция, ИМРА (ПФР Израиля), Банк Израиля (Отдел банковского надзора), Управление по ценным бумагам Израиля и израильское Управление по контролю за рынками капитала, страхованием и сбережениями опубликовали уведомления для подотчетных субъектов и широкой общественности об определенных рисках, возникающих в связи с кризисом COVID-19.

- **Италия** - в самом начале карантина Подразделение финансовой разведки Италии (UIF) предоставило подотчетным субъектам во всех соответствующих секторах указания о том, как следует поддерживать надлежащим образом контакты для осуществления любых информационных взаимодействий, предоставления информации или направления запросов, а также для содействия выполнению всех установленных требований и обязательств:

https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Contatti_lavoro_a_distanza.pdf

Во втором официальном сообщении UIF указало на необходимость использования ИТ-инструментов для выявления подозрительных операций с помощью удаленного скрининга. Кроме того, основываясь на оценке последствий ввиду чрезвычайной ситуации, были продлены сроки для подачи конкретной информации, связанной с отправкой сообщений при превышении установленных лимитов:

https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Comunicato_UIF_Covid19.pdf

Кроме того, UIF приступило к проведению мониторинга развивающихся тенденций и к выявлению новых угроз и уязвимостей для того, чтобы выделить основные области риска, а также предоставить подотчетным субъектам индикаторы для обнаружения подозрительных операций в контексте чрезвычайной ситуации. Вслед за инициативами, предпринятыми ФАТФ и другими Европейскими органами, а также аналогичными мерами, принятыми партнерами в других юрисдикциях, UIF выпустило 16 апреля официальное сообщение, в котором внимание подотчетных субъектов в сфере ПОД/ФТ и их сотрудников было обращено на новые угрозы и риски, которым они могут быть подвержены, а также на необходимость оперативно выявлять подозрительные операции, связанные с пандемией COVID-19, и сообщать о них:

<https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/Comunicazione-UIF-16.04.2020.pdf>

10 апреля 2020 года ЦБ Италии опубликовал официальное сообщение для банков и финансовых посредников, в котором акцентировал свое внимание на центральную роль финансовой системы в доведении информации о результатах и степени воздействия правительственных мер, а также в предотвращении негативных последствий для клиентов. В этой связи ЦБ Италии выпустил рекомендации относительно реализации защитных мер по борьбе с отмыванием денег, напомнив о необходимости четкого выполнения обязательств в сфере ПОД в соответствии с возникающими рисками ОД/ФТ, связанными с COVID-19. Данному аспекту требуется уделять особое внимание для того, чтобы предотвратить нецелевое использование финансовой помощи, предоставляемой физическим и юридическим лицам.

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/Comunicazione-intermediari-aprile.pdf>

- **Япония** - Управление по делам потребителей и Главное управление национальной полиции рекомендовали населению полностью осознавать все возможные риски мошенничества в связи с COVID-19 (на японском языке):
https://www.npa.go.jp/bureau/soumu/corona/index_corona_special.html
https://www.caa.go.jp/policies/policy/consumer_policy/information/notice_200227.html
- **Джерси** - Комиссия Джерси по финансовым услугам (FSC) выпустила руководство и запустила серию вебинаров о работе в условиях пандемии, включая специальный вебинар на тему НПК.
<https://www.jerseyfsc.org/news-and-events/webinar-covid-19-implications-on-customer-due-diligence/>
<https://player.vimeo.com/video/411514721?autoplay=0&loop=1>
- **Корея** - ПФР Кореи опубликовало для подотчетных субъектов рекомендации по требованиям в отношении направления СПО во время кризиса.
- **Люксембург** - ПФР (CRF) опубликовало отчет о типологиях COVID-19
<https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/2020-04-02-COVID19-EN.pdf> (на английском языке);
<https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/note-covid19-1.pdf> (на французском языке)
- **Мексика** - совместное заявление ПФР и Национальной комиссии по фондовому рынку и банкам (CNBV) для регулируемых субъектов; заявление CNBV о требованиях по пруденциальному надзору и ПОД/ФТ, совместное заявление ПФР и Налогового и таможенного управления для УНФПП (все документы на испанском языке). Кроме того, ПФР и CNBV поделились с финансовыми организациями непубличным документом о рисках ОД и ФТ, связанных с COVID-19:
https://uif.gob.mx/work/models/uif/imp/AVISO_UIFMARZO.pdf
https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5590567&fecha=26/03/2020
<https://uif.gob.mx/work/models/uif/imp/ComunicadoCOVID19.pdf>
- **Марокко** - 29 марта 2020 года Банк аль-Магриб выпустил пресс-релиз о мерах, принятых во время пандемии COVID-19.
- **Намибия** - открытое заявление ПФР о карантине в связи с COVID-19 и оповещение населения о мошенничестве в связи с COVID-19:
https://www.fic.na/uploads/Public_Awareness/General_Publications/COVID-19%20-%20National%20Lockdown.pdf
<https://www.fic.na/index.php?mact=News.cntnt01,detail,0&cntnt01articleid=321&cntnt01showall=&cntnt01pagelimit=25&cntnt01returnid=76>
- **Королевство Нидерландов** - ПФР выпустило информационный буклет для всех подотчетных субъектов, информируя их о том, как они могут распознать конкретные финансовые выплаты, назначенные правительством Нидерландов в связи с COVID-19, о возможных ситуациях, связанных с нецелевым использованием денежных средств, а также о возможных индикаторах риска («красные флаги»), связанных с мошенничеством в период пандемии COVID-19. Эти индикаторы были разработаны в сотрудничестве с несколькими государственными органами (Центр по борьбе с отмыванием денег, Министерство социальных дел и занятости Нидерландов и Государственная прокуратура). Материал с более подробной информацией по данному документу можно найти здесь:
<https://www.moneylaundering.com/news/dutch-fiu-chief-warns-of-covid-19-fraud-and-money-laundering/?type=free>

DNB (ЦБ) и AFM (Управление по финансовым рынкам Нидерландов) выпустили несколько уведомлений:

<https://www.dnb.nl/consumenten/corona/dnb388001.jsp> (ЦБ, обзорная страница)

<https://www.dnb.nl/en/news/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-banken/nieuwsbrief-banken-april-2020/index.jsp> (ЦБ, 6 апреля, 2020)

<https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/april/eba-witwassen> (Управление по финансовым рынкам Нидерландов, 1 апреля, 2020).

Национальная полиция Нидерландов выпустила предупреждение о том, что киберпреступники злоупотребляют мерами, связанными с COVID-19:

<https://www.politie.nl/nieuws/2020/maart/17/cybercriminelen-misbruiken-maatregelen-rondom-corona.html>

- **Новая Зеландия** - совместное руководство трех органов надзора:
[https://www.dia.govt.nz/diawebsite.nsf/Files/AML-CFT-2020/\\$file/aml-cft-supervisor-guidance-covid-19-alert-26-march-2020.pdf](https://www.dia.govt.nz/diawebsite.nsf/Files/AML-CFT-2020/$file/aml-cft-supervisor-guidance-covid-19-alert-26-march-2020.pdf)
- **Никарагуа** - Национальный комитет ПОД/ФТ/ПРОМУ воспроизвел публичные документы, опубликованные ФАТФ/ГАФИСУД по COVID-19, а также риски ОД/ФТ, связанные с пандемией, для того, чтобы провести анализ и оценку новых рисков, которые могут возникнуть в данных условиях.
- **Палестинская национальная администрация** - 26 марта 2020 года Палестинское управление денежного обращения опубликовало Циркуляр № (84/2020) для специализированных кредитных учреждений, осуществляющих деятельность в Палестине, Циркуляр № (85/2020) для банков, осуществляющих деятельность в Палестине, и Циркуляр № (86/2020) для пунктов обмена валют, осуществляющих деятельность в Палестине.
- **Парагвай** - Секретариат по предотвращению и пресечению отмывания денег и активов (СЕПРЕЛАД) выпустил пресс-релиз и руководство, адресованные частному и государственному сектору, чтобы предупредить их о новых рисках, связанных с ОД/ФТ:
<http://www.seprelad.gov.py/gafilat-informa-sobre-el-covid-19-y-sus-riesgos-asociados-de-lavado-de-activos-y-financiamiento-del-terrorismo-n108>
- **Перу** - Главное управление по вопросам банковского дела и страхования опубликовало несколько официальных сообщений и пресс-релизов, адресованных подотчетным субъектам и общественности, относительно конкретных рисков, возникающих в связи с пандемией COVID-19:
<https://www.sbs.gob.pe/prevencion-de-lavado-activos/Noticias-Comunicados-SBS/noticia/gafilat-difunde-comunicado-sobre-covid19-y-sus-riesgos-asociados-de-lavado-de-activos-y-financiamiento-del-terrorismo/id/1607>
<https://www.sbs.gob.pe/prevencion-de-lavado-activos/boletines-informativos>
https://www.sbs.gob.pe/Portals/5/_jer/BOLETIN-INFORMATIVOS/2020/Boletin_covid19.pdf
- **Португалия** - заявления органов надзора:
https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo3_2020_s.pdf
<https://www.bportugal.pt/comunicado/comunicado-sobre-os-documentos-emitados-pela-eba-e-pelo-gafi-no-contexto-da-pandemia>
https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo_4_2020s.pdf

⁸ В число последних рекомендаций о мошеннических схемах входит предупреждение Премьер-министра Сингапура Ли Сянь-луна об электронных письмах с просьбами о «пожертвованиях» в связи с COVID-19, отправляемых якобы от его имени, и предупреждение Министра здравоохранения о мошенниках, которые притворяются сотрудниками, занимающимися отслеживанием контактов, и просят людей предоставить их личные и финансовые данные.

<https://www.cmvm.pt/en/Comunicados/communiques/Pages/20200320mc3.aspx?v>
https://www.cmvm.pt/pt/Legislacao/Legislacaonacional/Circulares/Documents/Circular_PAI_covid_20200330.pdf
https://www.cmvm.pt/pt/Legislacao/Legislacaonacional/Recomendacoes/Pages/rec_auditoria_2020.aspx?v
<https://www.asf.com.pt/NR/exeres/DCEA4D59-33B9-4149-91A3-384160BDC805.htm>
<https://www.asf.com.pt/NR/rdonlyres/58DAE1BA-D274-4C2D-87C5-ED043E9A0784/0/CartaCircularnr42020.pdf>

- **Саудовская Аравия** - Агентство денежного обращения Саудовской Аравии (SAMA) опубликовало руководство для регулируемых субъектов.
- **Сейшель** - рекомендации из заявления ПФР и Управления по финансовым услугам о COVID-19 для подотчетных субъектов:
<https://www.seychellesfiu.sc/FIU/?p=1109>
<https://www.fsaseychelles.sc/wp-content/uploads/2020/03/Communique-COVID19.pdf>
- **Сингапур** - Полиция Сингапура (SPF) и органы по надзору за ПОД/ФТ (например, Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS)) предоставили рекомендации регулируемым организациям и населению соответственно. SPF регулярно публикует предупреждения о появлении нового типа мошенничества с использованием продажи медицинских масок через Интернет
https://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222_others_new_type_of_ecommerce_scams_involving_the_sale_of_face_masks

Кроме того, SPF регулярно публикует новости о типах мошеннических схем, включая связанные с COVID-19, на сайте www.scamalert.sg/news⁸

Министерство юстиции выпустило заявление для всех зарегистрированных дилеров с описанием общегосударственных мер, принятых в ответ на пандемию COVID-19:
<https://acd.mlaw.gov.sg/news/notices/remain-vigilant-during-covid-19>

Денежно-кредитное управление Сингапура предоставляет финансовым учреждениям рекомендации относительно рисков и ожиданий регулирующих и надзорных органов во время пандемии COVID-19:
<https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2020/mas-takes-regulatory-and-supervisory-measures-to-help-fis-focus-on-supporting-customers>

- **Испания** - открытое сообщение Исполнительной службы комиссии по предотвращению отмывания денежных средств и финансовых нарушений (SEPBLAC):
<https://www.sepblac.es/en/2020/03/18/covid-19/>

Публичные заявления Банка Испании по COVID-19:
<https://www.bde.es/bde/en/Home/Noticias/covid-19/>

Публичные заявления Национальной комиссии по рынку ценных бумаг (CNMV) по COVID-19:
<http://www.cnmv.es/portal/gpage.aspx?id=COVID19>

- **Швеция** - рекомендации полиции населению:
<https://polisen.se/aktuellt/nvheter/2020/mars/forandrade-brottsmonster-till-foljd-av-coronaviruset/>
- **Тринидад и Тобаго** - было выпущено руководство для подотчетных субъектов по направлению СПО с применением онлайн - решений для безопасной отправки сообщений, а также были даны рекомендации по процедуре НПК для регистрации клиентов с ис-

пользованием цифровой идентификации (доступно по адресу: www.fiu.gov.tt) и опубликованные уведомления о мошенничестве, связанном с COVID-19 (доступно по адресу: <https://www.fiu.gov.tt/wp-content/uploads/COVID19-SCAM.pdf>)

- **Великобритания** - Правоохранительные органы провели оценку угроз и опубликовали рекомендации в отношении риска мошенничества в связи с COVID-19:

<https://nationalcrimeagency.gov.uk/news/fraud-scams-covid19>

Исполнительный директор Управления по финансовому регулированию и надзору (FCA) обратился к руководству фирм, оказывающих услуги частным инвесторам, с рекомендацией и данными о мерах, принимаемых FCA в связи с COVID-19:

<https://fca.org.uk/publication/correspondence/dear-ceo-letter-coronavirus-update-firms-providing-services-retail-investors.pdf>

Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW) опубликовал рекомендации для компаний по выполнению их обязательств по ПОД/ФТ в сложившейся ситуации:

<https://www.icaew.com/-/media/corporate/files/technical/legal-and-regulatory/money-laundering/coronavirus-guide-aml-responsibilities.ashx>

- **Управление ООН по наркотикам и преступности** - отмывание денег и COVID-19: прибыль и убытки:

https://www.unodc.org/documents/Advocacy-Section/UNODC_-_MONEY_LAUNDERING_AND_COVID19_-_Profit_and_Loss_v1.1_-_14-04-2020_-_CMLS-COVID19-GPML1_-_UNCLASSIFIED_-_BRANDED.pdf

- **США** - информационный сайт ФБР по коронавирусу, призывающий к внимательности и осторожности (постоянно обновляется).

Пресс-релиз, выпущенный Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN). FinCEN призывает финансовые учреждения сообщать о проблемах, связанных с COVID-19, и сохранять бдительность в отношении связанной с ним незаконной финансовой деятельности:

<https://www.fincen.gov/news/news-releases/financial-crimes-enforcement-network-fincen-encourages-financial-institutions>

<https://www.fincen.gov/news/news-releases/financial-crimes-enforcement-network-provides-further-information-financial>

Меморандум и пресс-релиз Министерства юстиции США:

<https://www.justice.gov/ag/page/file/1258676/download>

<https://www.justice.gov/opa/pr/attorney-general-william-p-barr-urges-american-public-report-covid-19-fraud>

Заявление Председателя Федеральной корпорации по страхованию вкладов (FDIC), обращение Председателя FDIC к Совету по надзору за финансовой стабильностью (FSOC); Безопасность банков и депозитов; часто задаваемые вопросы к FDIC; для финансовых учреждений и потребителей, пострадавших от коронавируса:

<https://www.fdic.gov/news/news/press/2020/pr20040.html>

<https://www.fdic.gov/news/news/financial/2020/fil20018.pdf>

Пресс-релизы Совета управляющих Федеральной резервной системы: заявление Федеральной резервной системы о мероприятиях по надзору, Федеральная резервная система предоставляет финансовым учреждениям дополнительную информацию о корректировке подходов к надзорной деятельности в свете коронавируса:

<https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/files/bcreg20200324a1.pdf>

<https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/bcreg20200324a.htm>

Бюллетень, выпущенный Управлением контролера денежного обращения (ОСС) 2020-34: Закон о банковской тайне/Борьба с отмыванием денег, ОСС поддерживает смягчение (снижение) требований регулирующих органов, а также риск-ориентированный подход к соблюдению финансовыми учреждениями установленных требований и обязательств в ответ на COVID-19:

<https://www.occ.gov/news-issuances/bulletins/2020/bulletin-2020-34.html>

Министерство финансов США, пресс-релиз. Министерство финансов США подчеркивает готовность содействовать в предоставлении международной гуманитарной помощи на фоне пандемии COVID-19:

<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm969>

Министерство финансов США, Информационный бюллетень, предоставление гуманитарной помощи и торговли для борьбы с COVID-19:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/20200416.aspx>

Министерство финансов США, Заявление, Управление по контролю за иностранными активами (ОФАС) призывает лиц сообщать о проблемах в соблюдении установленных требований и обязательств, связанных с коронавирусной инфекцией 2019 года (COVID-19):

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/20200420.aspx>

Министерство финансов США, информация и раздел с часто задаваемыми вопросами относительно пакета мер по смягчению долговых обязательств, предназначенные вниманию кредиторов:

<https://home.treasury.gov/policy-issues/cares/assistance-for-small-businesses>

- **Уругвай** - Национальный Секретариат по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (SENACLAFT) опубликовал заявления ГАФИСУД о рисках ОД/ФТ, возникающих в результате пандемии COVID-19, и о возможных мерах по их снижению:

<https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contra-lavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/noticias/comunicado-del-gafilat-sobre-covid-19-riesgos-asociados-lavado-activos>

- **Зимбабве** - уведомление ПФР для банков о механизмах обеспечения непрерывности деятельности во время национального карантина.

Справочная информация

- Австралийский отчётно-аналитический центр транзакций (Austrac 2020 год). «Совместная борьба с финансовыми преступлениями - СПО в период пандемии COVID-19», <https://www.austrac.gov.au/smrs-during-covid-19>; [13]
- Кабинет министров, Австралийский департамент социальных служб (2020 год). Мошенники, использующие меры экономического стимулирования в своих целях и интересах, будут пойманы, <https://ministers.dss.gov.au/media-releases/5636>; [18]
- Подразделение финансовой разведки – Люксембург (2020 год). Типологии COVID-19. <https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/2020-04-02-COVID19-EN.pdf>; [16]
- Агентство по кибербезопасности и защите инфраструктуры (2020 год). Ситуацией с COVID-19 пользуются кибермошенники www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a [8]
- Совет Европы (2020 год). В чрезвычайных обстоятельствах необходимо соблюдать и защищать права и безопасность жертв торговли людьми. <https://rm.coe.int/greta-statement-covid19-en/16809e126a> [11]
- Европейская комиссия. (2020 год). Начало расследования в отношении поддельной продукции, связанной с COVID-19, https://ec.europa.eu/anti-fraud/media-corner/news/20-03-2020/olaf-launches-enquiry-fake-covid-19-related-products_en [28]
- Европол (2020 год). В погоне за вирусом: киберпреступность, дезинформация и пандемия COVID-19. https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/catching_the_virus_cybercrime_disinformation_and_the_covid-19_pandemic_0.pdf [25]
- Европол (2020 год). Мошенничество. www.europol.europa.eu/covid-19/covid-19-fraud [5]
- Европол (2020 год). COVID-19: как преступники наживаются на пандемии COVID-19. www.europol.europa.eu/covid-19/covid-19-fraud [15]
- ФАТФ (2020 год). Руководство по цифровой идентификации <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/digital-identity-guidance.html> [23]
- ФАТФ (2020 год). Борьба с нецелевым использованием некоммерческих организаций (Рекомендация 18) <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/bpp-combating-abuse-npo.html> [22]
- Федеральное бюро расследований (2020 год). ФБР ожидает увеличения количества случаев мошенничества с компрометацией корпоративной электронной почты на фоне пандемии COVID-19 www.fbi.gov/news/pressrel/press-releases/fbi-anticipates-rise-in-business-email-compromise-schemes-related-to-the-covid-19-pandemic [9]
- Федеральное бюро расследований (2020 год). Закрытие школ из-за COVID-19 может привести к росту случаев эксплуатации детей. <https://www.fbi.gov/news/pressrel/press-releases/school-closings-due-to-covid-19-present-potential-for-increased-risk-of-child-exploitation> [14]
- Интерпол (2020 год). На глобальном рынке резко увеличились объемы поддельной продукции, связанной с COVID-19. <https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/Global-operation-sees-a-rise-in-fake-medical-products-related-to-COVID-19> [24]

- Интерпол (2020 год). Киберпреступники атакуют основные учреждения здравоохранения с помощью программ-вымогателей. <https://www.interpol.int/fr/Actualites-et-evenements/Actualites/2020/Cybercriminals-targeting-critical-healthcare-institutions-with-ransomware> [10]
- Интерпол (2020 год). Интерпол предупреждает о финансовом мошенничестве, связанном с COVID-19. [онлайн] www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19 [1]
- Интерпол (2020 год). Маски сняты – разоблачен случай международного мошенничества с COVID-19. [онлайн]. <https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2020/Unmasked-International-COVID-19-fraud-exposed>
- Полицейские силы Сингапура (2020 год). Новый тип мошенничества, связанный с торговлей масок в Интернете. https://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222_others_new_type_of_ecommerce_scams_involving_the_sale_of_face_masks [4]
- Организация Объединенных Наций (2020 год). Выступление Генерального секретаря перед Советом безопасности по поводу пандемии COVID-19. <https://www.un.org/sg/en/content/sg/statement/2020-04-09/secretary-generals-remarks-the-security-council-the-covid-19-pandemic-delivered> [20]
- Агентство по кибербезопасности и защите инфраструктуры США (2020 год). Ситуацией с COVID-19 пользуются кибермошенники / Агентство по кибербезопасности и защите инфраструктуры. www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a
- Управление по санитарному надзору за качеством пищевых продуктов и медикаментов США (2020 год). Не существует никаких медикаментов или вакцин для лечения COVID-19, одобренных Управлением по санитарному надзору за качеством пищевых продуктов и медикаментов США. www.fda.gov/consumers/consumer-updates/beware-fraudulent-coronavirus-tests-vaccines-and-treatments [3]
- Иммиграционная и таможенная полиция США (2020 год). Сотрудники Иммиграционной и таможенной полиции США арестовали гражданина Грузии за продажу незаконных пестицидов, который утверждал, что они защищают от коронавируса. <https://www.ice.gov/news/releases/ice-hsi-arrests-georgia-resident-selling-illegal-pesticide-claiming-it-protects> [27]
- Налоговое управление США (2020 год). Налоговое управление США предупреждает о мошенничестве в связи с ситуацией с COVID-19; обратите внимание на схемы, связанные с предоставлением стимулирующих выплат для преодоления экономических последствий, нанесенных пандемией COVID-19. <https://www.irs.gov/newsroom/irs-issues-warning-about-coronavirus-related-scams-watch-out-for-schemes-tied-to-economic-impact-payments> [17]
- Министерство юстиции США (2020 год). Поставщик из темного сектора Интернета арестован по обвинению в распространении и отмытии денег. <https://www.justice.gov/usao-edva/pr/darknet-vendor-arrested-distribution-and-money-laundering-charges> [19]
- Министерство юстиции США (2020 год). Министерство юстиции США пытается положить конец незаконным продажам в Интернете промышленного отбеливателя под видом «чудодейственного лекарства» от COVID-19. <https://www.justice.gov/opa/pr/justice-department-seeks-end-illegal-online-sale-industrial-bleach-marketed-miracle-treatment> [26]

- Комиссия по ценным бумагам и биржам США (2020 год). *Остерегайтесь мошенничества с инвестициями, связанного с коронавирусом – Предупреждение для инвесторов.* [онлайн]. www.sec.gov/oiea/investor-alerts-and-bulletins/ia_coronavirus. [6]
- Министерство финансов США (2020 год). *Мошенничество в условиях COVID-19.* <https://home.treasury.gov/services/report-fraud-waste-and-abuse/covid-19-scams> [2]
- Министерство финансов США (2020 год). *Министерство финансов США настроено активно действовать в сфере предоставления международной гуманитарной помощи на фоне пандемии COVID-19.* <https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm969> [21]
- Всемирный экономический форум (2020 год). *Как COVID-19 влияет на современное рабство.* [12] <https://www.weforum.org/agenda/2020/04/covid19-modern-slavery/>
- Всемирная организация здравоохранения (2020 год). *Кибербезопасность.* [онлайн]. www.who.int/about/communications/cyber-security [7]

FATF



www.fatf-gafi.org

Май 2020