

**Риски отмывания денег и финансирования терроризма,
связанные с COVID-19, и ответные меры в области
политики**

май 2020 года



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и продвигающая 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 и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

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

Настоящий документ и/или любые прилагаемые схемы не ограничивают статуса или суверенитета какой-либо территории, а также не затрагивают вопроса международных границ и названия любой территории, города или местности.

Ссылка для цитирования:

ФАТФ (2020), *Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики*, ФАТФ, Париж, Франция,
<http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html>

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Копирование или перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ по адресу: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, эл. почта: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на обложке предоставлена ©Gettyimages

**Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с
COVID-19, и ответные меры в области политики**

Предисловие

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 (COVID-19) привела к беспрецедентным глобальным проблемам, человеческому страданию и экономическому спаду. В настоящем документе рассматриваются проблемы, надлежащие практики и ответные меры в области политики в отношении новых угроз и уязвимостей, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма, возникающих в результате кризиса, вызванного COVID-19. Настоящий документ подготовлен на основании информации, предоставленной Глобальной сети ФАТФ, в которую входят участники ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ), вместе представляющие более 200 юрисдикций. Авторы благодарят участников ФАТФ, наблюдателей, Секретариаты РГТФ, а также участников РГТФ за их вклад в подготовку настоящего документа. Настоящий документ был подготовлен Кристен Альма, Шаной Кришнан, Колби Манджелс и Мей-Лин Вон из Секретариата ФАТФ. Настоящий документ подготовлен в качестве справочной информации и не отражает официальную позицию ФАТФ. Настоящий документ не подразумевает и не вносит какие-либо изменения в Стандарты ФАТФ. Меры, упомянутые в настоящем документе и принятые властями некоторых участников ФАТФ, не рассматривались и не учитывались всеми участниками ФАТФ в целом.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	5
2. Картина постоянно меняющихся рисков ОД/ФТ	5
2.1. Растущие угрозы в области ОД	5
2.2. Прочие контекстуальные факторы и уязвимости в области ОД	8
2.3. Финансирование терроризма	10
2.4. Краткие выводы по потенциальным рискам ОД/ФТ	11
3. Текущее влияние COVID-19 на режимы ПОД/ФТ	11
4. Возможные меры в сфере ПОД/ФТ	13
Приложение А. Заявление Президента ФАТФ	17
Приложение Б. Заявления или рекомендации, опубликованные властями в связи с COVID-19	19
Источники	29

Основные выводы

- Увеличение количества преступлений, связанных с COVID-19, в том числе случаев мошенничества, киберпреступности, нецелевого или неправомерного использования правительственных ресурсов или международной финансовой помощи, создает новые источники доходов для преступников.
- Меры по сдерживанию COVID-19 сказываются на криминальной экономике и вынуждают преступников подстраиваться под ситуацию, и, будучи движимыми желанием получить прибыль, они могут начать заниматься другими видами незаконной деятельности.
- Пандемия COVID-19 также оказывает влияние на возможности властей и представителей частного сектора выполнять свои обязательства в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), включая такие сферы надзор, регулирование, реформы политики, подготовка сообщений о подозрительных операциях и международное сотрудничество.
- Данные угрозы и уязвимости представляют собой новые риски в области отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ). Указанные риски могут привести к следующему:
 - Преступники будут находить новые способы обойти меры по надлежащей проверке клиентов;
 - Увеличение количества случаев неправомерного использования финансовых услуг в Интернете и виртуальных активов для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем;
 - Физические и юридические лица могут использовать в своих интересах меры экономического стимулирования и процедуры признания неплатежеспособным для того, чтобы скрывать и отмывать доходы, полученные преступным путем;
 - Более широкое использование нерегулируемого финансового сектора, что приведет к появлению у преступников дополнительных возможностей отмывать доходы, полученные преступным путем;
 - Неправомерное и нецелевое использование внутригосударственной и международной финансовой помощи и средств из фонда непредвиденных расходов;
 - Преступники и террористы используют ситуацию с пандемией COVID-19 и связанный с ней экономический спад для перехода в развивающихся странах на новые направления бизнеса, в которых существует большой оборот наличных денежных средств и которые характеризуются высокой волатильностью.
- Ответные меры в области политики по ПОД/ФТ могут содействовать быстрому и эффективному принятию ответных мер в отношении COVID-19, при этом также позволяя управлять новыми рисками и уязвимостями. Данные меры включают в себя:
 - Координацию на национальном уровне для оценки влияния COVID-19 на риски и системы ПОД/ФТ;
 - Укрепление информационного взаимодействия с представителями частного сектора;
 - Рекомендации широко использовать риск-ориентированный подход при надлежащей проверке клиентов;
 - Поддержку электронных и цифровых вариантов оплаты.

1. Введение

Настоящий документ представляет собой часть скоординированного и своевременного плана по принятию ответных мер в ответ на влияние кризиса COVID-19 на глобальные меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применению стандартов ФАТФ в сложившейся ситуации. Данный план также включает в себя заявление Президента ФАТФ от 1 апреля о том, что риск-ориентированный подход, предусмотренный в Стандартах ФАТФ, позволяет эффективно справляться с новыми угрозами и уязвимостями и содействовать принятию мер по оказанию помощи и сдерживанию распространения COVID-19 (см. Приложение А).

Список заявлений и рекомендаций, опубликованных властями в связи с COVID-19, представлен в Приложении Б в качестве справочной информации.

Настоящий документ подготовлен в ответ на беспрецедентный и быстро набирающий обороты кризис COVID-19. Выводы, представленные в данном документе, по мере развития кризиса могут изменяться.

При составлении настоящего документа Секретариат ФАТФ изучил открытые источники информации и документы, полученные от участников ФАТФ, участников РГТФ и наблюдателей, в том числе Международного валютного фонда (МВФ), Всемирного банка и Организации Объединенных Наций.

Основное внимание в настоящем документе уделяется трем общим темам:

- Новые угрозы и уязвимости, возникающие в результате преступлений, связанных с COVID-19, а также их влияние на риски ОД/ФТ;
- Влияние текущей ситуации с COVID-19 на меры в области по ПОД/ФТ, которые принимают власти и представители частного сектора;
- Ответные меры в области политики по ПОД/ФТ, которые могут содействовать быстрому и эффективному принятию ответных мер в отношении COVID-19, при этом также позволяя управлять новыми рисками и уязвимостями, включая благотворительную деятельность, экономические и финансовые стимулы и пакет антикризисных мер по финансовой поддержке предприятий и граждан.

2. Картина постоянно меняющихся рисков ОД/ФТ

2.1. Растущие угрозы в области ОД

Пандемия КОВИД-19 стала причиной разнообразных мер, предпринятых государственными органами, начиная с оказания социальной помощи и освобождением от уплаты налогов и заканчивая принудительной изоляцией и ограничением передвижения. Хотя эти меры и не имели такой цели, они могут предоставить новые возможности преступникам и террористам по получению и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Несмотря на то что в каждой стране конкретная ситуация варьируется в зависимости от последствий COVID-19 и ответных мер органов здравоохранения, картина постоянно меняющихся рисков, представленная в настоящем приложении, основывается на следующих общих посылах:

- 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 появлению большого спроса на изделия медицинского назначения, включая индивидуальные средства защиты, вентиляторы и лекарства, и в результате огромного спроса во всем мире возник дефицит данных изделий.
- Банки и финансовые учреждения продолжают работать, однако некоторые из них сокращают объем оказываемых услуг и ограничивают обслуживание непосредственно в банках и финансовых учреждениях.
- Закрытие большого количества предприятий в связи с карантином и другими ограничениями торговли и передвижения 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 ситуации упадка мировой торговли и практически отсутствия 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 участниками ФАТФ, наблюдателями, а также исходя из открытых источников информации, преступники пытаются извлечь выгоду из пандемии COVID-19 путем активизации мошеннической деятельности. На момент подготовки настоящего приложения основные виды мошеннической деятельности включают в себя:

- **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 больниц, которые говорят, что ваш родственник заболел и необходимо заплатить за его лечение (Interpol, 2020[1]), или выдают себя за представителей органов власти с целью получить личную банковскую информацию для целей предоставления налоговых льгот (US Treasury, 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 продукции. 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, однако так и не передают вышеуказанные вещи. (US FDA, 2020[3]) В ряде случаев жертвы 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. (Singapore Police Force, 2020[4]) Также были похожие случаи, когда товары доходили до покупателей, однако они оказывались контрафактными или неэффективными.¹ В данных ситуациях целью преступников становятся как физические лица, так и предприятия. Участники 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 участниками ФАТФ, увеличивается количество случаев мошенничества со сбором средств. В данных 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. (Europol, 2020[5]) Согласно данным, предоставленным участниками ФАТФ, акции с микро-капитализацией, 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. (US Securities and Exchange Commission, 2020[6])

Киберпреступность

Согласно предоставленным данным резко увеличилось количество социоинженерных атак, 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 с той целью, чтобы люди нажали на вредоносные ссылки или открыли вложения, в

¹ (European Commission, 2020[28]) (Cellule de Renseignement Financier Luxembourg, 2020[6]) (Interpol, 2020[7]) (Europol, 2020[8])

² (US Justice Department, 2020[9]) (US ICE, 2020[10])

результате чего преступники узнают их логин и пароль. (WHO, 2020[7]) В настоящее время открытые источники информации сообщают о различных вариациях такого рода фишинговых атак. Другие примеры включают в себя ситуации, когда преступники рассылают SMS-сообщения, выдавая себя за представителей органов власти, с той целью, чтобы люди зашли на поддельные сайты государственных органов власти, тем самым позволив мошенникам получить информацию об их лицевых счетах и/или сведения личного характера об их логинах и паролях. (CISA, 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 счета. (FBI, 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 производства оплаты за большой объем хирургических масок и антибактериального средства для рук.
- **Атаки с использованием программ-вымогателей:** в отчетах также сообщают о том, что киберпреступники используют различные методы для того, чтобы установить программы-вымогатели на персональные компьютеры и мобильные устройства. Например, согласно данным, предоставленным участниками 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, как сообщают, организации, находящиеся на линии фронта борьбы с COVID-19, являются наиболее привлекательными целями для киберпреступников. В частности, больницы и другие медицинские учреждения все чаще становятся целями для атак с использованием программ-вымогателей со стороны киберпреступников. (Interpol, 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. (Council of Europe, 2020[11]) Приостановка или ограничение деятельности государственных органов власти, которые на постоянной основе занимаются обнаружением случаев торговли людьми и поиском жертв торговли людьми (включая деятельность инспекторов труда, работников социальной сферы и здравоохранения), означает, что такие случаи могут остаться незамеченными. (WEF, 2020[12]) Сокращение рабочих мест, экономический спад, растущая безработица и финансовая нестабильность – факторы, которые могут привести к росту случаев эксплуатации людей. Один из участников ФАТФ порекомендовал подотчетным субъектам уделить повышенное

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.

внимание эксплуатации рабочего класса и торговле людьми из социально незащищенных слоев населения. (Austrac, 2020[13])

- **Эксплуатация детей в Интернете:** некоторые участники сообщили о росте случаев производства и распространения материалов 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, это приводит к тому, что дети проводят больше времени в сети, что в итоге может привести к росту случаев эксплуатации детей в Интернете. (FBI, 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. (Europol, 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:** участники ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, сообщают, что некоторые банки физически закрыли свои филиалы, сократили часы работы или ограничили обслуживание непосредственно в самих филиалах. Участники также сообщают о росте банковской деятельности в Интернете, включая деятельность по ведению клиентов и проверке личности. Некоторые линейные руководители пояснили, что, согласно риск-ориентированному подходу, банки могут переносить определенные этапы проверки личности клиентов на время изоляции. Однако, участники ФАТФ и региональных организаций, созданных 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 становятся финансовая информация или информация о счете. (Cellule de Renseignement Financier Luxembourg, 2020[16])
- **Нерегулируемые финансовые услуги:** проводя параллели с опытом предыдущих экономических кризисов, участники ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, отмечают, что в случае затянувшейся экономической рецессии люди, испытывающие финансовые трудности, могут обращаться к нетрадиционным или нелицензированным заимодавцам, в том числе к преступным группировкам. Участники также отмечают, что традиционные «гейткиперы» в финансовой сфере могут быть слишком заняты вопросами обеспечения непрерывности бизнес-процессов, при этом одновременно с этим 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. Участники ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, сообщают о том, что преступники могут попытаться путем обмана получить или нецелевым образом использовать данные средства.

- **Использование стимулирующих мер в своих целях:** участники ФАТФ и региональных организаций, созданных 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 предоставлении доступа к средствам стимулирования для того, чтобы получить личную финансовую информацию. (US IRS, 2020[17]) Участники ФАТФ сообщают о том, что преступники могут использовать юридические лица, чтобы мошенническим образом заявлять о своих притязаниях на правительственные ресурсы, выдавая себя за реальные предприятия, которые нуждаются в помощи. Некоторые участники ФАТФ сообщили о том, что они принимают меры по снижению рисков, в том числе путем выделения помощи людям и предприятиям через существующие правительственные счета, которые поступают социальные выплаты. (Australian Ministers for the Department of Social Services, 2020[18]) Преступники также могут использовать в своих целях стимулирующие меры в области программ кредитования и впоследствии отмывать их.
- **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 открытости и подотчетности в этой сфере. Участники ФАТФ 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 был ослаблен. Участники ФАТФ также отмечают, что физические лица могут использовать коррупционные или неофициальные каналы для получения заманчивых государственных контрактов в обход стандартных процедур закупок.

Повышенная финансовая волатильность

Последнее время финансовая и экономическая волатильность отражает неопределенность ситуации с COVID-19. В этой связи прагматичные преступники могут переключить свое внимание для того, чтобы использовать новые уязвимости.

- **Экономический спад:** в ситуации экономического спада 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 путем реструктуризации существующих займов и кредитных линий. Кроме того, в результате процедур признания неплатежеспособным юридических лиц можно выявить незаконные наличные денежные средства, имеющиеся у предприятий, в ходе установления источников их происхождения. Участники ФАТФ подчеркивают, что может увеличиться количество случаев уклонения от уплаты налогов и похожих преступления на фоне того, как 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 права 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:** участники 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. Участники ФАТФ и региональных организаций, созданных по типу ФАТФ, отмечают, что наблюдается рост количества случаев снятия банкнот, при этом некоторые участники ФАТФ сообщили об увеличении лимитов при снятии наличных денежных средств. Участники ФАТФ и региональных организаций, созданных 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 выводу наличных 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:** участники ФАТФ и региональных организаций, созданных 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. (US Justice Department, 2020[19])
- **Использование конфиденциальной информации для получения прибыли от рыночных сделок:** согласно предоставленным данным наблюдается рост случаев мошенничества в сфере инвестиций в виду постоянной растущей волатильности финансовых рынков. Оптовые поставщики финансовых услуг переводят или ликвидируют 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. Участники 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. (UN, 2020[20]) Особенно это актуально для региона Сахель. Один из Секретариатов ФАТФ и один из участников ФАТФ выразили свою обеспокоенность относительно террористических группировок, использующих кризис, вызванный COVID-19, для сбора и перемещения средств, активизации существующей незаконной деятельности с целью финансирования своих операций. По мере увеличения международной гуманитарной и иной помощи в связи с пандемией COVID-19 существует риск того, что средства будут перенаправлены на поддержку террористов и террористических группировок. (US Treasury, 2020[21])

2.4. Краткое описание потенциальных рисков 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 предоставили информацию, относятся к предикатным преступлениям, направленным на получение прибыли. Еще не установлены определенные тренды или типологии, возникающие в связи с пандемией COVID-19. Тем не менее, некоторые участники ФАТФ отметили, что их ПФР уже начали выпускать и передавать типологии и индикаторы, относящиеся к COVID-19, представителям частного сектора.

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

В заключение, как отмечено в неофициальном документе, потенциальные риски ОД/ФТ, возникающие из вышеупомянутых угроз и уязвимостей, включают в себя:

- Преступники находят способы, чтобы обходить НПК меры, 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 финансовой помощи 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 для преступников отмывать доходы, полученные преступным путем;
- Неправомерное использование и хищение финансовой помощи на национальном и международном уровнях, а также средств из фондов непредвиденных расходов путем обхода стандартных процедур закупок, что приводит к увеличению коррупции и последующим рискам ОД; и
- 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 волатильностью, и отмывать доходы, полученные преступным путем, а также для того, чтобы спонсировать свои операции и обманым путем выдавать себя за представителей благотворительных организаций, чтобы собирать средства в Интернете.

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 способность 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, занимаются мерами в связи с COVID-19 или не работают вообще. 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 остается реакция 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 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 ведомства указали, что предоставили больше гибкости при подаче отчетов с учетом уровня 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 коррективных мер, то некоторые страны ввели приостановку решений, в т. ч. в отношении денежных штрафов за нарушения по ПОД/ФТ. Регистрация новых компаний в реестрах также отложена.

Регулирование и законодательные реформы. Многие государственные, надгосударственные и международные полицейские департаменты запустили планы обеспечения непрерывной деятельности и перевели большинство сотрудников на удаленную работу либо перебросили их на работу с мерами в связи с COVID-19. В некоторых юрисдикциях это привело к существенной приостановке работы над политикой ПОД/ФТ и законодательными проектами. Ситуацию усугубляет прекращение собраний ряда законодательных органов или смещение их приоритета на экстренные меры в связи с COVID-19.

Сообщения о подозрительных операциях (СПО). Банки и другие подотчетные субъекты продолжают подавать СПО. Одни члены 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 подавать отчеты только при превышении установленных лимитов. Во многих случаях представители органов власти требуют от подотчетных субъектов своевременного уведомления органов надзора и (или) подразделений финансовой разведки (ПФР) о любых задержках или препятствиях для подачи отчетов. В тех юрисдикциях, где до сих пор используются системы подачи отчетов в печатном виде или нет адекватного программного обеспечения для работы с базами данных, получение и обработка отчетов могут 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 единичных странах с более низким объемом производства 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 и 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 ордеров на экстрадицию из-за ограничений на поездки. Некоторые делегации сообщили, что оказание технической помощи по ПОД/ФТ также сокращено или приостановлено.

Правоохранительные органы. В ограниченном ряде 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 судов, слушаний и других очных процессуальных действий. В некоторых сообщениях говорилось о том, что переброс ресурсов правоохранительных органов и служб безопасности на ответные меры в связи с COVID-19 в странах высокого риска с недостаточными ресурсами может стимулировать рост терроризма и финансирования терроризма.

Частный сектор. Респонденты отметили, что кредитно-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, меньше 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 указали на повышение активности в небанковских секторах, таких как азартные игры в режиме онлайн, страхование, дилеры драгоценных металлов и камней и ценные бумаги, и 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 лично. Есть риск, что в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации кредитно-финансовые учреждения пересмотрят приоритет ПОД/ФТ и направят усилия на более широкие меры по сохранению стабильности и управляемости.

4. Возможные меры в сфере ПОД/ФТ

В этом разделе представлены меры, которые юрисдикции могут принимать в ответ на описанные выше проблемы, от управления новыми рисками и (или) снижения производительности до содействия благотворительной деятельности, стимулирования экономики и бюджетов и предоставления финансовой помощи. В нем приведены практические примеры мер, предпринятых представителями органов власти.

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

- Группы реагирования ведут с заинтересованными сторонами работу по оценке устойчивости частного и государственного сектора на постоянной 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), дают рекомендации частному сектору.
- Органы надзора за ПОД/ФТ взаимодействуют с органами пруденциального надзора и следят за тем, чтобы мерам по ПОД/ФТ уделялось внимание, необходимое для предотвращения возможной незаконной деятельности, связанной с COVID-19 и его последствиями.

Укрепление коммуникаций с частным сектором – инициативное участие в реализации их мер по ПОД/ФТ и конструктивное взаимодействие с целью минимизации 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 по ведению соответствующей документации и составлению 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 кредитно-финансовые учреждения должны защищать правомерные НКО от неоправданных задержек, дезорганизации и потери стимулов для дальнейшей работы, применяя риск-ориентированный подход. (FATF, 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 смягчении рисков ОД/ФТ с применением всего имеющегося в их распоряжении арсенала средств. В отношении НПК органы надзора ввели некоторые из следующих мер:
- Применение упрощенных мер надлежащей проверки клиентов при низком уровне рисков, например, если счета открываются специально для осуществления государственных выплат физическим или юридическим лицам, и предоставление доступа к цифровым/бесконтактным системам оплаты⁴. Информацию о пакетах экономической помощи см. в следующем разделе.
- Сообщение о возможности существования у клиентов законных оснований для непредставления информации в целях текущей надлежащей проверки или обновления данных (например, если клиенты находятся в изоляции, в карантине или больны), в случае чего обычный порядок действий (включая прекращение отношений с клиентом) в данное время может быть неуместен⁵.
- Подотчетные субъекты могут принимать удостоверяющие документы государственного образца с истекшим сроком действия для проверки личности физического лица до особого распоряжения (при этом необходимость проверять подлинность таких документов сохраняется).
- Применение отложенной проверки при регистрации новых корпоративных клиентов 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 (FATF, 2020[23]), в котором говорится, что процедура заочного открытия счета и проведения операций с применением надежной цифровой идентификации не обязательно связана с высоким риском и может 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 повышение лимитов на бесконтактные операции, повышение лимитов на размер 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.

Прагматичный, риск-ориентированный надзор 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).
- Органы надзора продолжают проверять планы по обеспечению непрерывности деятельности, которые вводят и выполняют кредитно-финансовые учреждения, на предмет разумности их операций, включая реализацию мер ПОД/ФТ. Некоторые органы надзора 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

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

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

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. 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 изучать и отслеживать меняющееся состояние рисков (см. раздел 3). Для этого необходимо взаимодействие с широким кругом 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 отчетах 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 репрофилирование активов, конфискованных или изъятых у преступников, для содействия мерам в связи с COVID-19 (например, использование конфискованных объектов недвижимости как 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 надлежущей проверки (включая проверку клиентов) для проведения операций по программам государственной помощи в ситуациях низкого риска. Сюда входят обязанности подотчетных субъектов по введению мер для смягчения рисков, таких как текущая надлежущая проверка и пересмотр НПК, если будут выявлены другие риски.
- Одна страна ввела меры по определению признаков риска, а также процедуры и средства контроля для предотвращения злоупотребления указанной выше помощью в целях ОД/ФТ. Такие меры зависят от объема и способа предоставления помощи, а также от ситуативных факторов, включая проблемы с коррупцией.
- Страны, получающие экономическую помощь от международных организаций, таких как Международный валютный фонд (МВФ), могут получать дополнительные указания о внедрении адресных 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 подозрительные финансовые операции, особенно в контексте международных денежных потоков из страны, 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 отслеживать 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 риски ОД/ФТ.

Приложение А.

Заявление Президента ФАТФ:

COVID-19 и меры по борьбе с незаконным финансированием⁶

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 распространению оружия массового уничтожения, призывает правительства вести с кредитно-финансовыми учреждениями и другими предприятиями работу по обращению гибкости, заложенной в риск-ориентированный подход ФАТФ, на решение 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 и для отдельных стран, 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 и после пандемии за счет использования законных, прозрачных каналов с соответствующим уровнем риск-ориентированной надлежущей 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 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, или добрые намерения широкой общественности и 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 смягчения рисков ОД, особенно связанных с мошенничеством, и 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 считают, что все силы брошены на другое, а значит риск-ориентированный надзор и правоприменение необходимые как никогда. Кредитно-финансовые учреждения и другие организации должны сохранять бдительность в отношении возникающих рисков ОД и ФТ, продолжать смягчать эти риски и сохранять способность выявлять подозрительную деятельность и сообщать о ней государству.

⁶ <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html>

Удаленная регистрация и упрощенные меры надлежащей проверки

Сейчас, когда люди по всему миру находятся в изоляции или вынуждены соблюдать меры по социальному дистанцированию, осуществление банковских операций в присутствии клиентов и доступ к другим финансовым услугам затруднены и подвергают людей лишнему риску заражения. Применение решений для цифровых/бесконтактных платежей и удаленной регистрации новых клиентов снижают 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](#), в котором подчеркиваются преимущества надежной цифровой идентификации для повышения безопасности, конфиденциальность и удобство удаленной идентификации и при оформлении новых клиентов, и при проведении операции, а также возможность смягчать 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 кредитно-финансовым учреждениям и 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 поставщиков 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 критических важных благотворительных услуг по всему миру и о том, какие трудности возникают с оказанием 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 кредитно-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.

Постоянное информирование и рекомендации

Регулирующие органы, органы надзора, подразделения финансовой разведки, правоохранительные 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 кредитно-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

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

полезными могут оказаться механизмы, с помощью которых пострадавшие, кредитно-финансовые учреждения и другие организации могут сообщать о мошенничестве, связанном с COVID-19.

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

Обязательство ФАТФ поддерживать меры по решению проблем от COVID-19

ФАТФ готова и впредь предоставлять рекомендации по ПОД/ФТ в поддержку текущих мировых мер по смягчению кризиса COVID-19 и его последствий и приветствует обратную связь.

Приложение Б.

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

Далее приведены заявления и рекомендации, опубликованные участниками ФАТФ и РГТФ в ответ на COVID-19. Меры, упомянутые в настоящем документе и принятые властями участников ФАТФ, не рассматривались и не учитывались всеми участниками ФАТФ в целом, и поэтому не отражает официальную позицию ФАТФ.

- Ангилья – ПФР опубликовал официальный документ для подотчетных субъектов и общественности о рисках потенциального мошенничества/обмана.
- Австралия – AUSTRAC информирует подотчетные субъекты о COVID-19, включая советы и рекомендации по работе с подотчетными субъектами во время пандемии COVID-19, продление сроков подачи годовой отчетности, рекомендации по изменению правил для ускорения доступа к пенсионным пособиям, сообщение о подозрительных действиях и рекомендации по выполнению требований о проверке клиентов
<https://www.austrac.gov.au/covid-19-updates>.
- Боливия – Отдел финансовых расследований (ПФР Боливии) опубликовал официальное обращение к подотчетным субъектам о рисках ОД/ФТ, вызванных пандемией COVID-19, с рекомендациями относительно того, каким образом подотчетные субъекты могут эффективным образом выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ.
<http://www.uif.gob.bo/>.
- Бразилия – Совет по контролю за финансовой деятельностью продублировал коммюнике ФАТФ и ГАФИЛАТ на португальском языке и опубликовал его на своем сайте. Кроме того, он направил данные заявления и информацию об индикаторах риска всем подотчетным субъектам, наблюдателями 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 в свете COVID-19
<https://www.fintrac-canafe.gc.ca/covid19/covid19-eng>
- Каймановы острова – Орган финансовой отчетности (ПФР) опубликовал и распространил уведомления о физическом закрытии офиса, а также рекомендации для подотчетных субъектов относительно предоставления отчетов в ситуации, когда офис организации закрыт.
- Чили – Отдел финансового анализа выпустил несколько коммюнике и пресс-релизов для подотчетных субъектов для того, чтобы предоставить им информацию и рекомендации относительно того, каким образом подотчетные субъекты могут эффективным образом выполнять свои обязательства в сфере ПОД/ФТ в условиях пандемии COVID-19. Кроме того, отдел выпустил коммюнике для всех соответствующих органов, а также запустил кампанию в социальных сетях с целью привлечь внимание к рискам ОД/ФТ, связанным 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 организациям, 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 организаций. Всем регулируемым организациям 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 – Отдел финансовой информации и анализа опубликовал пресс-релиз для всех специалистов по надзору за нормативно-правовым соответствием, а также опубликовал его на своем сайте, призвав со всей тщательностью применять меры по надлежащей проверке клиентов на фоне чрезвычайной ситуации в области здравоохранения, вызванной пандемией COVID-19. Отдел финансовой информации и анализа также продублировал коммюнике ГАФИЛАТ на своем сайте и провел кампанию в социальных сетях, призвав все заинтересованные стороны продолжать активно применять системы по управлению рисками в области ПОД/ФТ (<https://twitter.com/UIAFColombia> #YoNoBajoLaGuardia).
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 / Институт Коста-Рики по вопросам борьбы с наркотиками опубликовал заявление для всех компетентных органов и подотчетных субъектов с рекомендациями относительно рисков ОД/ФТ, связанных с COVID-19, с указанием надлежащих практик.
http://www.icd.go.cr/portalicd/images/docs/uif/ALACFT/Comunicado_a_la_Red_Global_ALA_CFT.pdf
- Куба – Центральный банк Кубы опубликовал коммюнике в соответствии с заявлением ФАТФ и ГАФИЛАТ по поводу пандемии COVID-19 и связанных с ней рисков ОД/ФТ с целью привлечь внимание подотчетных субъектов и представителей частного сектора к данному вопросу.
- Королевство Дании – Служба финансового надзора: 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 – Чтобы граждане не становились жертвами мошенничества в условиях пандемии COVID-19, проводятся информационные кампании, направленные на то, чтобы информировать население о каналах и механизмах получения финансовой помощи по специальным программам. На официальных сайтах компетентных организаций созданы специальные разделы для указанных программ, о чем сообщают в СМИ и социальных сетях.
<https://www.hacienda.gob.do/ministerio-de-hacienda-informa-cambio-para-aplicar-al-fase/>
<https://www.quedateencasa.gob.do/>
<http://vicepresidencia.puntosolidario.gob.do/>
- Группа «ЭГМОНТ» – на платформе электронного обучения, созданной Центром по совершенствованию и лидерству ПФР Группы «Эгмонт», доступ к которой есть у ПФР и других компетентных органов со всего мира, в настоящее время опубликовано большое количество отчетов и других материалов об угрозах и уязвимости в области ОД/ФТ,

возникающих в связи со вспышкой COVID-19, включая онлайн-курс «Новые риски в условиях COVID-19».

Кроме того, Центр вскоре начнет организовывать проведение круглых столов, участие в которых примут представители ПФР из юрисдикций, находящихся на разных стадиях борьбы с пандемией COVID-19. Цель данных встреч состоит в обмене опытом и извлечении уроков из того, как следует решать соответствующие управленческие и операционные вопросы, встающие перед ними, а также как следует подготовить подразделения финансовой разведки к эффективному возвращению к нормальной операционной рутине после того, как власти отменяют карантин и другие ограничительные меры.

- **Египет** – 20 марта 2020 года Центральный банк Египта опубликовал рекомендации по банковским операциям в условиях пандемии COVID-19.
- **Европейская служба банковского надзора** – заявление о мерах по смягчению рисков финансовых преступлений в условиях пандемии COVID-19 <https://eba.europa.eu/eba-provides-additional-clarify-on-measures-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>
- **Европол** – пресс-релиз и отчет о спекуляциях на пандемии – как преступники эксплуатируют кризис COVID-19 <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/how-criminals-profit-covid-19-pandemic>.
- **Финляндия** – 26 марта 2020 года ПФР Финляндии разослало подотчетным субъектам оповещение о возможных типологиях в связи с COVID-19.
- **Франция** – Совместное коммюнике служб финансового надзора (Управления по надзору и разрешению споров и Управления по финансовым рынкам) по вопросам риска финансового мошенничества в связи 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 Управления по надзору и разрешению споров (главной службы финансового надзора Франции) относительно продолжения выполнения ее миссии и адаптации в условиях кризиса (на французском языке): <https://acpr.banque-france.fr/communiqué-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-resolution-assure-la-continuité-de-ses-missions-durant-la>
Подтверждение информации о том, что в условиях кризиса не будет никаких исключений в области выполнения обязательств по замораживанию активов и предоставлению СПО (проект) (на французском языке): <https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000041800899&categorieLien=id>
Заявления о продлении сроков выполнения обязательств по предоставлению отчетности в области ПОД/ФТ для:
Банковского сектора (на французском языке): <https://acpr.banque-france.fr/communiqué-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-resolution-annonce-un-assouplissement-des-modalités-de-remise>
Сектора страхования (на французском языке): <https://acpr.banque-france.fr/communiqué-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-resolution-annonce-un-assouplissement-des-dates-de-remise-des>
Сектора управления портфелями (на французском языке): <https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/actualites/continuité-des-activités-de-gestion-en-période-de-coronavirus>
- **ГАФИЛАТ** – Руководители делегаций вместе с председателями ГАФИЛАТ и представителями Исполнительного секретариата ГАФИЛАТ одобрили официальное заявление о пандемии COVID-19 и связанных с ней рисках ОД/ФТ. Документ был подготовлен на основании информации, полученной от стран-участниц, в соответствии с

мерами ФАТФ. С одной стороны, цель настоящего документа состоит в том, чтобы предупредить органы стран-участниц и представителей частного сектора о возможных новых рисках, а с другой стороны, в том, чтобы поделиться надлежащими практиками и смягчающими мерами, разработанными в ответ на общие проблемы, с которыми сталкиваются страны-участницы ГАФИЛАТ и международное сообщество.

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

- **Германия – BaFin опубликовало информацию о новых разработках и основных положениях в связи с 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 – Управление по надзору за банками (регулятор ФУ) выпустил заявления по вопросам финансового надзора в сфере ПОД/ФТ и использования наличных денежных средств с целью предотвращения и снижения возможных рисков ОД/ФТ, возникающих в условиях пандемии COVID-19.**
https://www.sib.gob.gt/c/document_library/view_online_get_file?folderId=6762386&name=DL_FE-35734.pdf
<https://www.gfsc.gg/news/article/coronavirus-update-2-%E2%80%93-commission-support-financial-services-industry>
- **Гернси – Комиссия по финансовым услугам Гернси выпустила пресс-релизы, в которых она сообщает учреждениям, предоставляющим финансовые услуги, и УНФПП о важности оперативной устойчивости в условиях повышенного риска мошенничества (в том числе киберпреступности), возникающего в связи с теми мерами по борьбе с COVID-19, которые принимаются на национальном и международном уровнях, а также призывает подотчетные субъекты переходить на электронные меры по проверке идентификационной информации клиентов. Клиентов также уведомили о различных возможных типах 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-%E2%80%93-commission-support-financial-services-industry>
- **Гондурас – Отдел финансовой разведки опубликовал на своем сайте заявление ГАФИЛАТ по данному вопросу, а также документ, подготовленный Управлением ООН по наркотикам и преступности, посвященный вопросам киберпреступности и COVID-19. Настоящие документы были переданы специалистам по надзору за нормативно-правовым соответствием подотчетных субъектов, чтобы они могли использовать их для обнаружения 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 – Рекомендации Управления денежного обращения 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 Острова Мэн опубликовали заявления с рекомендациями для представителей частного сектора относительно потенциальных рисков, а также указали те шаги, которые ожидают от регулирующих органов в условиях 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 полиция, ИМРА (ПФР Израиля), Банк Израиля (Управление 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 – На начальной стадии карантина Отдел по вопросам финансовой информации Италии (ПФР) предоставил подотчетным субъектам во всех соответствующих секторах информацию об том, как следует поддерживать необходимую связь в целях общения, раскрытия информации или направления запросов, а также сообщил о том, как можно обеспечить выполнение требований:

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

В своем втором коммюнике ПФР указало на необходимость более активно использовать информационные технологии для выявления подозрительных действий при удаленных проверках. Кроме того, после изучения последствий возникшей чрезвычайной ситуации были продлены сроки для подачи определенных сведений об операциях, превышающих определенные суммы.

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

Более того, ПФР начало осуществлять мониторинг развивающихся тенденций и обнаруживать новые угрозы и уязвимости с целью установить зоны риска и предоставить подотчетным субъектам информацию, с помощью которой они смогут обнаруживать подозрительные операции в условиях чрезвычайной ситуации. В свете инициатив, принятых ФАТФ и европейскими органами, а также похожих мер, принятых аналогичными организациями в других юрисдикциях, ПФР издало 16 апреля коммюнике, в котором привлекло внимание подотчетных субъектов в сфере ПОД/ФТ и их сотрудников к новым угрозам и рискам, которым они могут подвергаться, а также к необходимости оперативно обнаруживать подозрительные операции в условиях чрезвычайной ситуации 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 Банк Италии издал коммюнике для банков и финансовых посредников и привлек их внимание к важнейшей роли финансовой системы в реализации мер, принимаемых властями, чтобы избежать негативных последствий для клиентов. В свете сказанного Банк Италии также выпустил рекомендации по реализации мер в области противодействия отмыванию денег, напомнив о необходимости адаптировать обязательства в области ПОД под новые риски ОД/ФТ, связанные с COVID-19. В этой связи особое внимание должно уделяться предотвращению неправомерного использования государственной 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 полиции рекомендовали населению опасаться 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 по финансовым услугам Джерси выпустила рекомендации и серию вебинаров о том, как следует работать в условиях пандемии, а также специальный вебинар, посвященный вопросам надлежащей проверки клиентов.
<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>
- **Республика Корея** – ПФР Кореи опубликовало для подотчетных субъектов руководство по требованиям в отношении СПО во время кризиса.
- **Люксембург** – CRF (ПФР Люксембурга) опубликовало доклад 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 подотчетных 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 передали финансовым организациям неофициальный документ о рисках ОД/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, посвященный мерам, принимаемым в условиях пандемии COVID-19.
- **Намибия** – открытое заявление ПФР о карантине в связи с COVID-19 и оповещение населения о мошенничестве:
https://www.fic.na/uploads/Public_Awareness/General_Publications/COVID-19%20%E2%80%93%20National%20Lockdown.pdf
<https://www.fic.na/index.php?mact=News,cntnt01,detail,0&cntnt01articleid=321&cntnt01showa11=&cntnt01pagelimit=25&cntnt01returnid=76>
- **Королевство Нидерландов** – ПФР направило информационный бюллетень всем подотчетным субъектам, в которых сообщило им о том, каким образом они смогут обнаруживать определенные финансовые льготы, выплачиваемые властями Нидерландов, на предмет их возможного нецелевого использования, а также предоставило им информацию о возможных индикаторах риска, связанных с мошенничеством в условиях пандемии COVID-19. Данные индикаторы риска были разработаны при участии некоторых государственных учреждений (Центр по борьбе с отмыванием денег, Инспекция по социальным вопросам и вопросам трудоустройства и прокуратура). Для получения более подробных сведений об информационном бюллетене, см. интервью по адресу:
<https://www.moneylaundering.com/news/dutch-fiu-chief-warns-of-covid-19-fraud-and-money-laundering/?type=free>
Банк Нидерландов (центральный банк) и Управление по финансовым рынкам Нидерландов выпустили несколько уведомлений:
<https://www.dnb.nl/consumenten/corona/dnb388001.jsp> (Банк Нидерландов, обзор)
<https://www.dnb.nl/en/news/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-banken/nieuwsbrief-banken-april-2020/index.jsp> (Банк Нидерландов, 6 апреля 2020 года)
<https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/april/eba-witwassen> (Управление по финансовым рынкам Нидерландов, 1 апреля 2020 года)

Национальная полиция опубликовала предупреждение о том, что киберпреступники используют принимаемые в связи с коронавирусом меры в своих интересах:
<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.nsf7Files/AML-CFT-2020/\\$file/aml-cft-supervisor-guidance-covid-19-alert-26-march-2020.pdf](https://www.dia.govt.nz/diawebsite.nsf7Files/AML-CFT-2020/$file/aml-cft-supervisor-guidance-covid-19-alert-26-march-2020.pdf)
- **Никарагуа –** Национальный комитет по вопросам ПОД/ФТ/ПРОМУ продублировал документы, опубликованные ФАТФ/ГАФИЛАТ относительно пандемии COVID-19 и рисках ОД/ФТ с ней связанных, с целью проанализировать и оценить новые риски, которые могут возникнуть в данной ситуации.
- **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 вопросам предотвращения отмывания денег и активов** выпустил пресс-релиз и рекомендации для соответствующих представителей частного и государственного секторов с целью предупредить их о новых рисках 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 – Управление по делам банков, страховых компаний и частных пенсионных фондов** опубликовало несколько коммюнике и пресс-релизов для подотчетных субъектов и общественности относительно определенных рисков, возникающих в условиях пандемии 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 надзорных органов:**
https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo3_2020_s.pdf
<https://www.bportugal.pt/comunicado/comunicado-sobre-os-documentos-emitidos-pela-eba-e-pelo-gafi-no-contexto-da-pandemia>
https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo_4_2020s.pdf
<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/ronlyres/58DAE1BA-D274-4C2D-87C5-ED043E9A0784/0/CartaCircularnr42020.pdf>
- **Саудовская Аравия – SAMA** опубликовало руководство для регулируемых организаций.
- **Сейшельские острова – Рекомендации из заявления ПФР и Управления по финансовым услугам о COVID-19** для подотчетных субъектов:
<https://www.sevchellesfiu.sc/FIU/?p=1109>

- <https://www.fsasevchelles.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) 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/news.⁸
Министерство юстиции опубликовало заявление для всех Зарегистрированных дилеров, в котором перечислены все принимаемые властями меры в ответ на пандемию COVID-19:
<https://acd.mlaw.gov.sg/news/notices/remain-vigilant-during-covid-19>
Денежно-кредитное управление Сингапура предоставляет рекомендации финансовым учреждениям по вопросам рисков и ожидаемых от регулирующих и надзорных органов результатах в условиях 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 SEPBLAC:**
<https://www.sepblac.es/en/2020/03/18/covid-19/>
Банк Испании опубликовал пресс-релизы относительно ситуации с COVID-19:
<https://www.bde.es/bde/en/Home/Noticias/covid-19/>
Национальная комиссия по рынку ценных бумаг Испании опубликовала пресс-релизы относительно ситуации с COVID-19:
<http://www.cnmv.es/portal/gpage.aspx?id=COVID19>
 - **Швеция – Рекомендация полиции населению:**
<https://polisen.se/aktuellt/nvheter/2020/mars/forandrade-brottsmonster-till-folid-av-coronaviruset/>
 - **Тринидад и Тобаго – Выпущены рекомендации для подотчетных субъектов относительно подачи СПО с использованием безопасных онлайн-систем отчетности, а также относительно НПК для интеграции клиентов с использованием цифровой идентификации (сайт: <http://www.fiu.gov.tt/>) и опубликованы уведомления о мошенничестве, связанном с COVID-19 (сайт: <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>.

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.

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/le^al-and-regulatory/money-laundering/coronavirus-guide-aml-responsibilities.ashx>

- **Управлением 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 – сайт ФБР, посвященный коронавирусу, призывает проявлять осторожность (информация постоянно обновляется)**

<https://www.fbi.gov/coronavirus>

Пресс-релиз FinCEN, FinCEN призывает кредитно-финансовые учреждения сообщать о проблемах, связанных с COVID-19, и сохранять бдительность в отношении связанной с ним незаконной финансовой деятельностью:

<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.iustice.gov/ag/page/file/1258676/download>

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

Заявление Председателя FDIC, обращение Председателя FDIC к 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/pr2004Q.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 кредитно-финансовым учреждениям дополнительную информацию о корректировке надзора в свете коронавируса:

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

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

Бюллетень 2020-34 Управления контролера денежного обращения: Закон о банковской тайне/отмывании денег, Управление контролера денежного обращения поддерживает программу помощи со стороны FinCEN и риск-ориентированный подход при выполнении финансовыми учреждениями своих требований в условиях пандемии COVID-19:

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

Пресс-релиз Министерства финансов США настроено активно содействовать в сфере предоставления международной гуманитарной помощи на фоне пандемии COVID-19:

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

Информационный бюллетень Министерства финансов США, Предоставление гуманитарной помощи и ведение торговли в контексте борьбы с пандемией COVID-19:

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

Заявление Министерства финансов США, Управление по контролю за иностранными активами призывает людей сообщать Отделу нормативно-правового соответствия Управления по контролю за иностранными активами о беспокоящих их проблемах, связанных с коронавирусной инфекцией (COVID-19):

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

Министерство финансов США, часто задаваемые вопросы и информация для кредитных учреждений, предоставляющих финансовую помощь:

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

- **Уругвай – Национальный секретариат по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма опубликовал заявления ГАФИЛАТ относительно рисков, возникающих из-за пандемии COVID-19, а также информацию о возможных способах снизить данные риски:**

<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 мерах по обеспечению непрерывности деятельности во время национального карантина.**

Источники

Австралийский отчетно-аналитический центр транзакций (2020), *Совместная борьба с финансовыми преступлениями – СПО в период пандемии COVID-19*, <https://www.austrac.gov.au/smrs-during-covid-19>.

Австралийский департамент социальных служб (2020), *Преступники, занимающиеся мошенничеством с экономическими стимулами, будут пойманы*, <https://ministers.dss.gov.au/media-releases/5636>

Подразделение финансовой разведки – Люксембург (2020), *Типологии COVID-19*, <https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/2020-04-02-COVID19-EN.pdf>

Агентство по кибербезопасности и защите инфраструктуры (2020), *Ситуацией с COVID-19 пользуются кибермошенники*, www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a

Совет Европы (2020), *В чрезвычайных обстоятельствах необходимо соблюдать и защищать права и безопасность жертв торговли людьми*, <https://rm.coe.int/greta-statement-covid19-en/16809e126a>

Европейская комиссия (2020), *ЕББМ начало расследование 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

Европол (2020), *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;

Европол (2020), *COVID-19: Мошенничество*, www.europol.europa.eu/covid-19/covid-19-fraud

Европол (2020), *Как преступники наживаются на пандемии COVID-19*, <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/how-criminals-profit-covid-19-pandemic>

ФАТФ (2020), *Руководство по цифровой идентификации*, <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/digital-identity-guidance.html>

ФАТФ (2015), *Борьба с неправомерным использованием некоммерческих организаций* (Рекомендация 18), <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/bpp-combating-abuse-npo.html>

ФБР (2020), *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

ФБР (2020), *Заккрытие 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>

Интерпол (2020) *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>

Интерпол (2020), *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>

Интерпол (2020), *ИНТЕРПОЛ предупреждает о финансовом мошенничестве, связанном с COVID-19*, www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19

Интерпол (2020) *Маски сняты – разоблачен случай международного мошенничества с COVID-19*. [онлайн]. Доступно по ссылке: <https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2020/Unmasked-International-COVID-19-fraud-exposed>

Полицейские силы Сингапура (2020), *Новый тип мошенничества, связанный с торговлей масками для лица в Интернете*, https://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222_others_new_type_of_ecommerce_scams_involving_the_sale_of_face_masks

ООН (2020), *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>

Агентство по кибербезопасности и защите инфраструктуры (2020), *Ситуацией с COVID-19 пользуются кибермошенники*, www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a

Управление по санитарному надзору за качеством пищевых продуктов и медикаментов США (2020), *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

Иммиграционная и таможенная полиция США (2020), *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>

Налоговая служба США (2020), *Налоговая служба США предупреждает о мошенничестве в связи с ситуацией с COVID-19; обратите внимание на схемы с выплатами за экономические последствия*, <https://www.irs.gov/newsroom/irs-issues-warning-about-coronavirus-related-scams-watch-out-for-schemes-tied-to-economic-impact-payments>

Министерство юстиции США (2020), *Поставщик из темного сектора Интернета арестован по обвинению в распространении и отмывании денег*, <https://www.justice.gov/usao-edva/pr/darknet-vendor-arrested-distribution-and-money-laundering-charges>

Министерство юстиции США (2020), *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>

Комиссия по ценным бумагам и биржам США (2020), *Остерегайтесь мошенничества с инвестициями, связанного с коронавирусом – Предупреждение для инвесторов*, www.sec.gov/oiea/investor-alerts-and-bulletins/ia_coronavirus

Министерство финансов США (2020), *Мошенничество в условиях COVID-19*, <https://home.treasury.gov/services/report-fraud-waste-and-abuse/covid-19-scams>

Министерство финансов США (2020), *Министерство финансов США настроено активно содействовать в сфере предоставления международной гуманитарной помощи на фоне пандемии COVID-19*, <https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm969>

Всемирный экономический форум (2020), *Как COVID-19 влияет на современное рабство*, <https://www.weforum.org/agenda/2020/04/covid19-modern-slavery/>

Всемирная организация здравоохранения (2020), *Кибербезопасность*, www.who.int/about/communications/cyber-security.

