

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового
мониторинга» (МУМЦФМ)**

Дубинина Елена Николаевна

**«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА) В СФЕРЕ ПОД/ФТ»**

(Название УММ для использования в обучении:

**«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА) В СФЕРЕ ПОД/ФТ
(ОПЫТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)»**

Учебно-методические материалы

Москва 2023

**Автономная некоммерческая организация
«Международный учебно-методический центр финансового
мониторинга» (МУМЦФМ)**

Дубинина Елена Николаевна

*кандидат юридических наук, доцент,
заместитель начальника отдела*

Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга

**«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА) В СФЕРЕ ПОД/ФТ»**

(Название УММ для использования в обучении:

**«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА) В СФЕРЕ ПОД/ФТ
(ОПЫТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)»**

Учебно-методические материалы

Москва 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	6
ГЛОССАРИЙ	12
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	14
1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ И КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ	14
2. РЕКОМЕНДАЦИИ ЭКСПЕРТОВ ФАТФ ПО ИТОГАМ 4 РАУНДА ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК	24
3. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ В РАМКАХ УСТРАНЕНИЯ ЗАМЕЧАНИЙ ФАТФ ПО ИТОГАМ 4 РАУНДА ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК	30
4. ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЯ/НАДЗОРА В СООТВЕТСТВИИ С ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 19.02.2022 № 219	34
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	42
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	46
ПРЕЗЕНТАЦИЯ	50

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

ВБ Всемирный банк

ДМДК Драгоценные металлы и драгоценные камни

ЕАГ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

КоАП РФ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

КО Кредитная организация

КФС Кредитно-финансовая сфера

МВД России Министерство внутренних дел Российской Федерации

МВК Межведомственная комиссия

МВФ Международный валютный фонд

МРГ Межведомственная рабочая группа

МСИ Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ;

МФО Микрофинансовая организация

НКО Некоммерческая организация

НОН Незаконный оборот наркотиков

НОР Национальная оценка рисков

НПФ Негосударственный пенсионный фонд

НФО Некредитная финансовая организация

ОД/ФТ Отмывание доходов / финансирование терроризма

ПВК Правила внутреннего контроля

ПДЛ Публичное должностное лицо

ПО Правоохранительные органы

ПОД Противодействие отмыванию доходов

ПОД/ФТ/ФРОМУ Противодействие отмыванию доходов/финансированию терроризма/финансированию распространения оружия массового уничтожения

ПФР Подразделение финансовой разведки

РГТФ Региональная группа по типу ФАТФ

РОП Риск-ориентированный подход

СДЛ Специальное должностное лицо

СМИ Средства массовой информации

СПО Сообщения о подозрительных операциях

СПД Сообщения о подозрительной деятельности

УНФПП Установленные нефинансовые предприятия и профессии

ФАТФ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ФРОМУ Финансирование распространения оружия массового уничтожения

ЦБ РФ Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

G 20 “Группа двадцати”, большая двадцатка

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(СЛАЙД 2) Финансовая безопасность является важным компонентом экономической безопасности и национальной безопасности развития любого государства, а также составляющей безопасности личности и общества в целом.

В современных условиях мировое сообщество повсеместно активизировало свои усилия в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, распространению оружия массового поражения (ПОД/ФТ/ФРОМУ). В России эта деятельность тоже приобретает актуальность и рассматривается государством как одна из первостепенных проблем, которая должна быть решена совместными усилиями всех цивилизованных стран.

Особенную важность финансовая безопасность в России приобретает в настоящее время в условиях беспрецедентного экономического давления. В этой связи борьба с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, приобретает особое значение для сохранения устойчивого экономического и социального развития государства.

Отмывание денег стало международным феноменом по своему масштабу, содержанию и последствиям.

Формы этого явления воспроизводятся и передаются из одной страны в другую. Ввиду очевидной незаконности этой деятельности, преступные доходы с целью их отмывания переводятся за границу, что порой приводит к международным спорам с участием компаний (особенно банков) нейтральных стран.

Правительства, международные неправительственные организации, международные агентства, естественно, обеспокоены глобальным масштабом отмывания преступных доходов и глобальным масштабом финансирования терроризма.

Именно поэтому в последние годы наблюдается рост международных усилий по решению проблемы легализации грязных денег.

Предполагается, что именно национальные правительства должны противодействовать легализации преступных доходов и финансированию терроризма в своей собственной стране. Однако широкое международное сотрудничество необходимо для обеспечения того, чтобы меры, перенимаемые в разных странах, были устойчивыми и справедливыми, и способствовали развитию международных отношений и экономической эффективности, для создания равноправной основы международных отношений, а также для обеспечения того, чтобы правительства имели реальные средства для решения своих национальных проблем в антиотмывочной сфере.

Таким образом, система антиотмывочной борьбы закономерно складывается на 3 уровнях:

1. Первый уровень глобального антиотмывочного взаимодействия, который осуществляется в рамках ООН;
2. Второй – уровень различных межправительственных и иных организаций (например, G 20, МВФ, Всемирный банк, ФАТФ и т.д.).
3. Уровень взаимодействия при участии банковского сектора, активного гражданского общества, которое, безусловно, способствует эффективному антиотмывочному сотрудничеству.

Четвертый раунд взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) сформулировал перед участниками национальных систем ПОД/ФТ новые задачи, решение которых обеспечивалось совместными усилиями всех элементов, включенных в «антиотмывочный» контур, а также определил сферы, где потребуется усовершенствовать нормативную базу и оптимизировать правоприменительную практику.

Команда международных экспертов оценивала соответствие российского законодательства рекомендациям ФАТФ, а также

эффективность национальной системы ПОД/ФТ по 11 различным направлениям (непосредственным результатам), одним из которых - Непосредственный результат 3, является надзорная деятельность, которая традиционно рассматривается, как один из наиболее значимых и сложных элементов системы ПОД/ФТ, и Непосредственный результат 4, характеризующий эффективность работы субъектов первичного финансового мониторинга в системе, результативность превентивных мер и информирования уполномоченного органа, вопросы качества сообщений о подозрительных операциях (СПО).

ФАТФ традиционно отводит частному сектору ключевую роль в системе ПОД/ФТ и поэтому изначально задает высокую планку, как по работе самих субъектов первичного финансового мониторинга, так и надзорных органов, осуществляющих контроль за соблюдением ими отраслевого законодательства.

Работа финансовых институтов и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) в системе ПОД/ФТ оценивается по целому ряду параметров. Ключевыми и наиболее важными с точки зрения методологии оценки являются вопросы понимания рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД и ФТ), реализации процедур надлежащей проверки клиентов, выявления бенефициаров, меры по снижению клиентских рисков, в том числе высокорисковых категорий клиентов, таких как публичные должностные лица. Особое внимание уделяется и вопросам направления СПО. Здесь подробно исследуется не только статистика их направления субъектами, представляющими различные сектора, но прежде всего их качественные параметры.

Эффективная работа субъектов первичного финансового мониторинга в части выполнения обязательных требований по ПОД/ФТ невозможна без надлежащего надзора. Работа контролирующих ведомств должна выстраиваться на основе риск-ориентированного подхода с достаточными

полномочиями для проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ и правом налагать санкции.

Требуется не только обеспечить имплементацию профильных стандартов ФАТФ в национальное законодательство, организовать институциональный базис для надзорной деятельности, но и обеспечить эффективную правоприменительную практику на основе скоординированного взаимодействия с подразделением финансовой разведки, органами пруденциального надзора и зарубежными компетентными органами. Следует применять соразмерные и сдерживающие санкции, стимулирующие субъекты не допускать в своей деятельности нарушений регуляторных требований, а также оперативно исправлять уже выявленные нарушения и т.д.

Обращает внимание то, что только 10% из прошедших оценку в рамках 4-го раунда взаимных оценок стран получили значительный уровень эффективности по третьему Непосредственному результату, высокого уровня эффективности пока не достигло ни одно государство. Это, в свою очередь, обусловило приоритетность надзорной деятельности в период президентства в ФАТФ Китая. В этот период была инициирована разработка руководства по риск-ориентированному надзору для разрешения ряда проблемных вопросов, причем не только на уровне методологии, но и понятийного аппарата.

Учебно-методические материалы “Актуальные вопросы организации и осуществления контроля(надзора) в сфере ПОД/ФТ” предназначены:

- для обеспечения образовательного процесса вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ;
- для обеспечения научного и учебного процессов по проблематике ПОД/ФТ другим научным и образовательным организациям;
- для самостоятельной подготовки специалистов национальных антиотмывочных систем;
- в качестве учебно-методической поддержки при обучении в форме

целевого инструктажа и повышении уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников финансовой разведки, специалистов частного сектора и иных заинтересованных лиц.

Целью обучения по обозначенной теме является формирование у студентов (магистрантов) и слушателей ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, а также заинтересованных лиц системных знаний международных антиотмывочных стандартов, руководящих документов, требований законодательства и ключевых аспектов правоприменительной практики по актуальным вопросам организации и осуществлению надзора за соблюдением обязательных требований в сфере ПОД/ФТ.

Указанная цель обучения достигается за счет решения следующих *задач*:

1. Охарактеризовать международную систему ПОД/ФТ, раскрыть положения международных стандартов ФАТФ и иных институтов международного взаимодействия к надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

2. Рассмотреть замечания к надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ, сформулированные международными экспертами по результатам 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

3. Раскрыть меры, принимаемые в рамках устранения замечаний международных экспертов-оценщиков, продемонстрировать лучшие практики в сфере надзорной деятельности, выявленные по результатам 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

4. Определить особенности контрольной (надзорной) деятельности в соответствии с принятым постановлением Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219.

Теоретическая база учебно-методического материала представлена трудами ведущих исследователей проблем ПОД/ФТ. Необходимо выделить труды ученых и специалистов стран-участниц ЕАГ, преподавателей ВУЗов

МСИ: М.Ю. Андропова, Е.Н. Алифановой, Г.В. Бобрышевой, В.И. Глотова, С.А. Забелиной, В.А. Зубкова, А.М. Курьянова, Е.А. Мозгова, Г.Ю. Негляда, П.Ю. Леонова, А.В. Хаданович.

ГЛОССАРИЙ

Банк-ширма – банк, зарегистрированный и лицензированный в стране, в которой он не имеет физического присутствия, и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, находящейся под эффективным консолидированным надзором.

Качество СПО – совокупность критериев, характеризующих СПО с точки зрения возможностей их эффективного использования ПФР при инициировании и проведении финансовых расследований, проведения макроанализа, выявления типологий и оценки рисков ОД и ФТ.

Комплаенс-риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

«Нулевая терпимость» – подход в надзорной деятельности, при котором чрезмерное внимание уделяется нормам и правилам, что может оказывать контрпродуктивное влияние на эффективность системы ПОД/ФТ.

Обратная связь – это один из способов, с помощью которого компетентные органы могут внести свой вклад в партнерские отношения с финансовым сектором. Она демонстрирует субъектам первичного финансового мониторинга, что ресурсы и усилия, приложенные ими для направления сообщений о подозрительных операциях, имеют смысл и конкретные результаты.

Основные принципы эффективного банковского надзора – 25 принципов, содержащихся в документе Базельского комитета, охватывают вопросы, касающиеся осуществления пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций, а также вопросы по тематике ПОД/ФТ.

Остаточные риски – это риски ОД/ФТ, которые остаются после применения мер контроля в области ПОД/ФТ для уменьшения присущих рисков.

Предоставление обратной связи – совокупность мероприятий, проводимых ПФР и/или надзорным органом по информированию подотчетных субъектов об отдельных характеристиках сведений, направляемых ими в соответствии с требованиями законодательства, а также рекомендуемых мерах по повышению эффективности информационного взаимодействия с ПФР.

Присущие риски – это риски ОД/ФТ, обусловленные ведением организацией определенного вида коммерческой деятельности или ее особенностями до применения мер контроля в части обязательных требований по ПОД/ФТ.

Пруденциальный надзор – это предусмотренный банковским правом надзор со стороны национальных банков за соблюдением требований пруденциальных норм. Пруденциальный надзор может быть двух видов: надзор за функционированием банковской системы в целом и надзор за соблюдением пруденциальных норм в деятельности кредитной организации.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. Международные стандарты и критерии эффективности надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ

(СЛАЙД 3) Антиотмывочная проблематика имеет ярко выраженный международный характер. Выход этой сферы на наднациональный уровень начался с 2000 года с момента подписания 15 ноября 2000 года Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности (так называемой, Палермской конвенции), которая потребовала от стран криминализации такого деяния как отмывание преступных доходов по ряду предикатных преступлений, а также институциализации элементов противодействия этому явлению, т.е. введения регулирования и надзора за финансовыми учреждениями.

Однако вопросы отмывания преступных доходов, хотя и достаточно рельефно, обозначились ранее в Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года (Венская конвенция), которая также требовала криминализовать конверсию или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате незаконного производства и сбыта наркотиков.

(СЛАЙД 4) Активную позицию в рамках антиотмывочной деятельности занял и Базельский комитет по банковскому надзору, который достаточно активно работает по линии разработки руководящих документов в сфере комплаенса, систем внутреннего контроля и аудита.

Декларацию о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств, принятую Комитетом в 1988 году, можно по праву назвать первым документом, устанавливающим международные требования, прежде всего для участников кредитно-финансовой системы в сфере противодействия отмыванию денег.

В документе отмечается, что банки и другие финансовые учреждения могут быть невольно вовлечены в проведение операций, направленных на

легализацию преступных доходов. Доверие общества к банковской системе может быть подорвано, если в общественном мнении кредитные организации будут ассоциироваться с преступниками, что может самым негативным образом, отразиться на устойчивости банковской системы и всей кредитно-финансовой сферы.

В этой связи Базельский комитет еще в 1988 году ориентировал национальные надзорные органы на необходимость утверждения этических стандартов профессионального поведения для кредитных организаций и иных финансовых учреждений.

Декларация, по мнению разработчиков, должна была мотивировать менеджмент банков ввести эффективные процедуры по таким ключевым направлениям:

- надлежащая идентификация клиентов;
- отказ от совершения операций, которые не кажутся законными;
- сотрудничество с правоохранительными ведомствами.

В 1997 году Комитет опубликовал 25 Основных принципов эффективного банковского надзора, которые охватывают ряд вопросов, касающихся осуществления пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций, а также вопросы по тематике ПОД/ФТ.

(СЛАЙД 5) 15-м принципом предусматривается обязанность надзорных органов устанавливать наличие в кредитной организации необходимых внутренних документов, положений и инструкций, определяющих высокие профессиональные и этические стандарты, реализация которых направлена на снижение рисков вовлеченности банка в проведение сомнительных операций, использования его в криминальных целях.

В документе отмечается, что целью внутреннего контроля является обеспечение того, чтобы деятельность банка осуществлялась в соответствии с политикой и стратегиями, установленными советом директоров банка; чтобы операции проводились сотрудниками только в рамках

предусмотренных полномочий; обеспечивалась сохранность активов, а соответствующие обязательства контролировались. В банке должен быть налажен учет и хранение информации для предоставления полных, точных и актуальных данных руководству, которое имеет возможность идентифицировать, оценивать и контролировать бизнес-риски.

Комитет выделяет четыре основные области внутреннего контроля:

1. Организационные структуры (распределение обязанностей и полномочий, процедуры принятия решений, формирование лимитов для утверждения решений по кредитам);
2. Процедуры учета (сверка счетов, контрольных списков, балансовых отчетов и т.д.);
3. Принцип «четырёх глаз» (разделение различных функций, перекрестная проверка, двойной контроль активов и т.д.);
4. Физический контроль над активами и инвестициями.

(СЛАЙД 6) В январе 2012 года Комитетом с учетом важности вопросов построения систем управления рисками ОД/ФТ на уровне финансовой организации было издано руководство «Надежное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» (англ. *Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism*).

В документе отмечается, что все банки, должны быть обязаны «иметь адекватные политики и процессы, правила поощрения высоких этических и профессиональных стандартов в банковском секторе и предотвращения преднамеренного или непреднамеренного использования банка для преступной деятельности. Это требование должно рассматриваться, как составная часть общего обязательства банков иметь надежные программы управления рисками, включая риски ОД/ФТ.

Сейчас все чаще на международных экспертных площадках говорят о достаточно серьезных макроэкономических эффектах, которые оказывает теневая экономика и отмывание преступных доходов. Поэтому, помимо

профильного комитета в Организации объединенных наций большое внимание вопросам разработки политики в сфере ПОД/ФТ уделяет G 20, МВФ и Всемирный банк.

(СЛАЙД 7) По оценкам МВФ и Всемирного банка, отмывается 2-5% мирового ВВП – более 3 триллионов долл. США в год. МВФ особенно подчеркивает глобальный характер проблематики. Лица, которые участвуют в этих процессах используют сложность, присущую глобальной финансовой системе, а также различия между национальными законами. Юрисдикции со слабым или неэффективным контролем особенно привлекательны для незаметного перемещения средств. Сильные режимы ПОД/ФТ по мнению МВФ повышают целостность и стабильность финансовых секторов, что, в свою очередь, помогает странам интегрироваться в мировую финансовую систему.

Действительно, наблюдаемые процессы усиления мирохозяйственных связей, сближение экономик и финансовых систем выводят вопросы ПОД/ФТ, а также взаимодействия стран в антиотмывочной сфере на передний план.

Практика наглядно демонстрирует, что усилия отдельных стран по выстраиванию эффективной системы снижения рисков ОД/ФТ на всех уровнях фактически сводятся на нет, если в сопредельных государствах будут сохраняться уязвимости, позволяющие обеспечить межстрановое движение финансовых потоков, имеющих преступное происхождение, способствующие созданию так называемых ландроматов. Особенно это актуально для стран, находящихся на различных этапах интеграционного процесса, когда последовательно снимаются ограничения во внешнеэкономической сфере, таможенном и валютном регулировании.

(СЛАЙД 8) МВФ так же, как и Всемирный Банк, отмечает макроэкономический характер последствий отмывания «грязных» денег, включая непредсказуемое изменение спроса на финансовые инструменты, риски для стабильности финансовых организаций и финансовых систем, а

также повышение уровня колебаний международных потоков капитала и валютных курсов в результате непрогнозируемого трансграничного движения денежных средств.

МВФ часто отмечает взаимосвязь легализации «грязных» денег и финансирования терроризма, а также наличие высоких рисков финансирования терроризма в странах с неэффективной системой противодействия отмыванию преступных доходов. Фонд констатирует, что средства борьбы с отмыванием денег помогают выявить инфраструктуру преступных организаций, разоблачать коррупцию или заговоры с целью совершения террористических актов; возратить и конфисковать незаконно приобретенные активы; и сдерживать преступность, включая финансирование терроризма, которое не может быть предотвращено в отсутствие всеобъемлющего режима борьбы с отмыванием денег.

Органы управления двух международных организаций нередко делают заявления и издают совместные документы по вопросам оказания технической помощи, межведомственного и международного обмена информацией, содействия в разработке нормативно-правовой базы и подготовке кадров для национальных систем ПОД/ФТ, обучения правоохранительных органов, прокуроров, сотрудников регулирующих, надзорных органов и судей.

(СЛАЙД 9) В 1999 году МВФ и Всемирный банк запустили Программу оценки финансового сектора стран (FSAP). В рамках программы эксперты проводят анализ устойчивости финансовой системы, качества регулирования и надзора, а также возможностей для управления и урегулирования финансовых кризисов. Основываясь на результатах оценки, вырабатываются рекомендации FSAP микро- и макро-пруденциального характера, адаптированные к условиям конкретной страны. Страны G-20 взяли на себя обязательство проходить оценку по программе каждые пять лет. Для всех остальных юрисдикций, участие в программе является добровольным.

Оценка страны по вопросам ПОД/ФТ в настоящее время является стандартным компонентом оценок FSAP.

Надзор в сфере ПОД/ФТ традиционно рассматривается ФАТФ, как одна из наиболее важных элементов в национальной антиотмывочной системе.

ФАТФ уделяет большое внимание вопросам интенсивности надзора за соблюдением обязательных требований по ПОД/ФТ, эффективности санкционного режима, применения риск-ориентированного подхода при распределении ресурсов надзорных органов. Это проявляется и в тех зачастую острых дискуссиях, которые разворачиваются на площадке ФАТФ и весьма строгому подходу международных экспертов при оценке эффективности национальной системы ПОД/ФТ по Непосредственному результату 3, а также того, насколько рекомендации ФАТФ по вопросам надзорной деятельности имплементированы в законодательство стран, т.е. оценке так называемого технического соответствия.

(СЛАЙД 10) Роль надзорной деятельности в рамках режима ПОД/ФТ достаточно четко была сформулирована в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода «Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов», изданном в 2015 году, а также в **(СЛАЙД 11)** Руководстве «Риск-ориентированный надзор», изданном в марте 2021 года.

По мнению ФАТФ, роль надзора заключается в обеспечении эффективной оценки и управления рисками со стороны финансовых учреждений и реализации ими предупредительных мер в области ПОД/ФТ. Иногда такие меры должны быть обязательными и устанавливаться в директивном порядке.

Большое внимание уделяется взаимосвязи надзора в сфере ПОД/ФТ и пруденциального надзора. По мнению ФАТФ включение надзора в области ПОД/ФТ в более широкую систему пруденциального надзора и надзора за

соблюдением правил коммерческой деятельности может усилить синергетический эффект, расширить экспертные знания и навыки и содействовать более рациональному использованию человеческих ресурсов. Аналогичным образом, объединение усилий органов надзора в сфере ПОД/ФТ и ПФР может содействовать более адресному надзору с фокусом на конкретные риски ОД/ФТ.

(СЛАЙД 12-13) Страны проходят взаимную оценку по 40 Рекомендациям и 11 непосредственным результатам.

ПФР России относится к наиболее эффективным подразделениям в антиотмывочной сфере.

В методологии оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ выделяется ряд базовых критериев (основных вопросов), определяющих эффективность надзорного режима государства, а именно:

- ✓ в какой степени разрешительные механизмы, применяемые надзорными органами или другими ведомствами, препятствуют преступникам и их сообщникам в осуществлении владения или бенефициарного владения значительным или контрольным участием, или в осуществлении управляющих функций в финансовых учреждениях? Насколько эффективно выявляются нарушения таких требований?
- ✓ насколько хорошо органы надзора выявляют и поддерживают понимание рисков в сфере ОД/ФТ в финансовых и других секторах в целом, между различными секторами и сегментами (видами деятельности) и отдельными субъектами первичного финансового мониторинга?
- ✓ насколько эффективно контрольные органы, с учётом факторов риска и в целях снижения рисков, осуществляют надзор или мониторинг степени соответствия финансовых учреждений требованиям в сфере ПОД/ФТ?
- ✓ в какой мере применяются на практике корректирующие меры и/или эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- ✓ в какой степени органы надзора могут продемонстрировать, что их меры

вливают на соблюдение требований финансовыми учреждениями?

- ✓ насколько хорошо органы надзора способствуют ясному пониманию финансовыми учреждениями их обязанностей в антиотмывочной системе и рисков в сфере ОД/ФТ?

(СЛАЙД 14) Рекомендация 26 требует применения риск-ориентированного надзора к деятельности финансовых учреждений, а Рекомендация 28 требует применения риск-ориентированного надзора к деятельности УНФПП. Пояснительные записки к Рекомендациям 26 и 28 содержат рекомендации надзорным органам, чтобы они распределяли свои надзорные ресурсы риск-ориентированным способом. Такой подход требует, чтобы надзорные органы понимали риск ОД/ФТ в своей юрисдикции и имели непосредственный и дистанционный доступ ко всей информации, имеющей отношение к определению профиля риска учреждения.

В соответствии с рекомендацией 26 ФАТФ *«...Компетентным органам или органам финансового надзора следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения...»*.

(СЛАЙД 15) Согласно рекомендации 26 ФАТФ *«...частота и глубина выездного и дистанционного надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп должна определяться, исходя из:*

- *рисков ОД/ФТ и политики, средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, установленных оценкой надзорными органами характеристики рисков этого учреждения или группы;*
- *рисков ОД/ФТ, существующих в стране;*
особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени

свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода...».

При этом органы надзора должны в соответствии с экономическими или управленческими изменениями пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ. Это обуславливает систему полномочий надзорных органов, которая включает в себя:

- ✓ полномочия для надзора или мониторинга и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ (в том числе право проводить инспекции);

- ✓ полномочия требовать предоставления любой информации от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга соблюдения требований, и налагать санкции за невыполнение таких требований;

- ✓ полномочия налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения, где это применимо.

(СЛАЙД 16) В соответствии с рекомендацией 28 ФАТФ «...*Надзорный орган или СРО должны принимать необходимые меры:*

- ✓ *для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами;*

- ✓ *по недопущению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников или к тому, чтобы они владели или были бенефициарными собственниками существенной или контролирующей доли или занимали управленческие позиции, например через оценку лиц на основе теста «соответствия и пригодности...».*

(СЛАЙД 17) В процессе взаимных оценок эффективность разрешительных механизмов для целей ПОД/ФТ оценивается в рамках основных требований к надзорной деятельности.

(СЛАЙД 18) При этом международные эксперты оценивают также работу механизмы для обнаружения нарушения требований такого лицензирования или регистрации. Одно из основных слабых мест, которое

можно обнаружить в процессе взаимной оценки – тот факт, что процесс получения лицензии или регистрации не предполагает выполнение специальных требований в сфере ПОД/ФТ и может включать только пруденциальные нормы. По мнению ФАТФ, это не следует интерпретировать как синоним низкого уровня эффективности до тех пор, пока достигается цель, состоящая в том, чтобы помешать преступникам получить контроль над учреждениями.

(СЛАЙД 19) В рамках контрольной деятельности надзорными органами проводятся проверки в целях выявления возможных случаев прямого или косвенного владения преступниками и их сообщниками значительной или контрольной долей поднадзорной организации либо осуществления ими управленческих функций в поднадзорной организации, анализируются соответствующие документы, сведения из баз данных и внутренних регистров учета поднадзорной организации.

2. Рекомендации экспертов ФАТФ по итогам 4 раунда взаимных оценок

В Отчете о взаимной оценке России представлен обзор действующих мер по ПОД/ФТ в Российской Федерации на дату проведения выездной миссии (состоявшейся в период с 11 по 29 марта 2019 года). В нем содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ, а также уровня эффективности российской системы ПОД/ФТ. В Отчете также представлены рекомендации по совершенствованию этой системы.

Основные выводы заключаются в следующем:

1. Росфинмониторинг является основным элементом функционирования российского режима ПОД/ФТ, поскольку он отвечает за руководство и координацию выработки и реализации политики и осуществления оперативной деятельности в области противодействия ОД/ФТ. Эта работа получает активную поддержку, в том числе на законодательном уровне, поскольку российское правительство уделяет наиболее приоритетное внимание вопросам ПОД/ФТ. Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются одной из сильных сторон российской системы ПОД/ФТ.

2. Российские власти имеют глубокое понимание существующих в стране рисков ОД и ФТ, которые изложены в отчетах о национальных оценках рисков отмывания денег и финансирования терроризма от 2018 года и были доведены до сведения группы экспертов-оценщиков. Риски ОД и ФТ хорошо определены и поняты. Финансовые учреждения хорошо понимают эти риски, однако, степень их понимания другими подотчетными субъектами различается.

3. В распоряжении Росфинмониторинга имеется огромный объем данных, включая большое количество сообщений. Росфинмониторинг использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых правоохранными органами.

Правоохранительные органы регулярно и эффективно получают и используют эти оперативные финансовые данные в целях расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. Прокуроры дополнительно обеспечивает использование оперативных финансовых данных в процессе разработки дел, поскольку они систематически анализируют расследования для проверки того, что правоохранительные органы отработывают все возможные финансовые элементы в ходе расследований.

4. В России расследования деятельности, связанной с отмыванием денег, частично соответствуют характеру существующих в стране рисков. Правоохранительные органы регулярно проводят финансовые расследования параллельно с проведением расследований предикатных преступлений. Большинство расследований случаев отмывания денег касается приобретения или сбыта имущества, добытого преступным путем, и поэтому большинство дел связаны с менее тяжкими преступлениями. В России часто расследуются случаи самоотмывания, в отличие от случаев отмывания денег через третьих лиц, которые выявляются и расследуются в меньшей степени. Также имеют место случаи расследования сложных дел, связанных с ОД, однако, у правоохранительных органов могут иметься дополнительные возможности для выявления и расследования изощрённых и/или более масштабных схем отмывания денег, особенно в финансовом секторе, связанных с выводом незаконных доходов, особенно касающихся в широком плане коррупции. Наказания, накладываемые на физических лиц за отмывание денег, являются умеренно эффективными. Хотя юридические лица не подлежат уголовному преследованию в России, российские власти не продемонстрировали применение административных наказаний в отношении юридических лиц. Альтернативные меры являются существенной составной частью набора средств и инструментов, имеющихся в России для борьбы с финансовыми преступлениями и преступлениями, касающимися

использования фиктивных компаний, которые потенциально связаны с отмыванием денег.

5. Для борьбы с финансированием терроризма в России существует надежная правовая база, которая в значительной степени соответствует международным стандартам. В среднем, в России ежегодно осуществляется 52 судебных преследований за финансирование терроризма. С 2013 года в России было осуждено более 300 человек за ФТ, большинство из которых были приговорены к лишению свободы на сроки от 3 до 8 лет. Российские власти наглядно демонстрируют, что они лишают террористов, террористические организации и лиц, занимающихся финансированием терроризма, активов и средств совершения преступлений с помощью различных подходов, в частности, посредством включения в списки террористов, административного замораживания, судебных постановлений и конфискации. Несмотря на то, что общая сумма конфискованных активов и средств совершения преступлений является относительно низкой, она соответствует характеру рисков, существующих в России.

6. В целом, в России имеется хорошая система для применения адресных финансовых санкций за финансирование терроризма и распространения ОМУ, но в некоторых сферах имеются недоработки и недостатки. Это касается, в том числе, недостатков в безотлагательном применении адресных финансовых санкций и отсутствия в законодательстве четких подлежащих обязательному выполнению требований, распространяющихся на всех физических и юридических лиц (помимо подотчетных субъектов).

7. Наблюдается широко распространенная и сохраняющаяся тенденция неисполнения обязательств, касающихся применения предупредительных мер в целях ПОД/ФТ. Несмотря на то, что количество нарушений снизилось в последние годы, пороговые суммы для направления сообщений о подозрительных операциях являются низкими, а автоматизация процесса приводит к направлению очень большого количества сообщений. Хотя эти

сообщения используются подразделением финансовой разведки для анализа данных, в них не содержится подробных сведений, либо информации, указывающей на серьезные подозрения или операции, требующие срочного внимания. Увеличение числа направляемых СПО может привести к росту количества случаев прекращения деловых отношений и отказов в осуществлении операций в связи с озабоченностью по поводу ОД/ФТ. На момент проведения выездной миссии в России отсутствовала возможность обмениваться информацией внутри финансовых групп.

8. Начиная с 2013 года, Банк России использует некоторые элементы риск-ориентированного подхода в своей надзорной деятельности и в последние годы усовершенствовал риск-ориентированный подход в надзорной сфере. В 2013 году были ужесточены требования к лицензированию финансовых учреждений, которые в настоящее время позволяют в значительной степени снизить риск того, что преступники смогут стать владельцами или получить контроль над финансовыми учреждениями. Однако в основе надзорной деятельности лежат, главным образом, пруденциальные факторы, и Банк России в чрезмерной мере полагается на дистанционный (камеральный) контроль. Несмотря на отзыв ряда лицензий, применяемые наказания не во всех случаях являются эффективными или сдерживающими, а суммы налагаемых денежных штрафов являются небольшими.

9. В России была усовершенствована законодательная база и оперативный подход в целях повышения прозрачности юридических лиц, что затрудняет возможность незаконного использования юридических лиц, создаваемых в России. Требования о регистрации были ужесточены, а в отношении юридических лиц проводится регулярный анализ, и они исключаются из реестра за предоставление неточной информации или за отсутствие реальной коммерческой деятельности. Юридические лица хранят информацию о своих бенефициарных владельцах, и компетентные органы эффективно осуществляют надзор за соблюдением этого требования.

Финансовые учреждения и УНФПП также собирают информацию о бенефициарных владельцах своих клиентов, но возможности по проверке этой информации являются довольно ограниченными.

(СЛАЙД 20) Замечания оценщиков по Непосредственному результату 3 (надзорному блоку):

1. Российским властям следует усовершенствовать подход к надзорной деятельности с тем, чтобы она была в достаточной степени основана на оценке рисков ОД/ФТ и осуществлялась независимо от пруденциального надзора как за финансовыми учреждениями, так и за УНФПП. В частности, органам финансового надзора следует планировать достаточное количество проверок в целях ПОД/ФТ, а также проводить большее число внеплановых проверок, когда это необходимо. Следует также усовершенствовать камеральные проверки путём разработки более точных методов определения характера рисков отдельных поднадзорных учреждений.

2. Банку России следует разграничить проведение выездных проверок в пруденциальных целях и в целях ПОД/ФТ. Планирование выездных проверок по вопросам ПОД/ФТ должно осуществляться с учётом риска ОД/ФТ соответствующего финансового учреждения. Это должно включать проведение как плановых проверок в целях ПОД/ФТ, так и более частых внеплановых проверок в случае необходимости.

3. Следует внести изменения в камеральный (дистанционный) надзор, осуществляемый Банком России, путём разработки более точных средств для определения характера рисков отдельных поднадзорных учреждений с учетом качества мер контроля, реализуемых учреждениями.

4. Для того, чтобы сделать риск-ориентированный подход в надзорной деятельности более действенным, надзорным органам следует более глубоко понять риски ОД/ФТ каждого отдельного учреждения за счет расширения имеющихся у них данных. Банку России следует получать дополнительную информацию от правоохранительных и других

государственных органов. Надзорным органам следует поддерживать оценки секторальных рисков в актуальном состоянии и использовать полученные данные для распределения надзорных ресурсов в сфере ПОД/ФТ в полном соответствии с существующими рисками.

3. Меры, принимаемые в рамках устранения замечаний ФАТФ по итогам 4 раунда взаимных оценок

Проведенная проверка ФАТФ в отношении надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ сформулировала ряд замечаний, которые необходимо устранить для совершенствования антиотмывочной системы России. В ответ на это наша страна последовательно начала устранять высказанные замечания.

(СЛАЙД 21) Росфинмониторинг на постоянной основе осуществляет дистанционный мониторинг-контроль за исполнением поднадзорными субъектами обязательных требований, оценку уровня законопослушности субъектов ПОД/ФТ по всем сегментам субъектов ПОД/ФТ с последующим комплексным анализом.

В последние годы наблюдается последовательное увеличение доли законопослушных организаций (организаций с пониженным уровнем риска ОД/ФТ) практически во всех секторах системы ПОД/ФТ, а также снижение уровня вовлеченности в проведение сомнительных операций.

(СЛАЙД 22) Система надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ ориентирована на снижение комплаенс-рисков у поднадзорных организаций, реализуемое через повышение уровня осведомленности субъектов о требованиях законодательства и достижение высокого уровня устранения ими нарушений, выявленных в рамках контрольных (инспекционных) мероприятий.

Банк России направил усилия по работе с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями на снижение рисков и пресечение сомнительных операций, прежде всего за счет совершенствования поисковых систем по выявлению сомнительных операций, их максимальной оперативности и автоматизации, расширения источников информации и унификации и стандартизации методологии и подходов к выявлению сомнительных операций. В рамках работы по сокращению объемов сомнительных операций, проводимой Банком России,

была реформирована система мониторинга и анализа финансовых операций разработаны новые алгоритмы обработки информации, позволившие ускорить оперативность выявления сомнительных операций, их пресечения и реагирования на их трансформацию. С кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями организована работа с использованием элементов консультирующего надзора¹, применения превентивных мер к тем участникам, которые «не прислушались» к рекомендациям Банка России, и вывода с финансового рынка поднадзорных организаций, игнорировавших сигналы Банка России.

Также активно внедряются в деятельность надзорных органов в России Suptech и Regtech платформы. Так, в целях обеспечения эффективного и высокотехнологичного регулирования и надзора Банком России разработан План мероприятий («дорожная карта») в сфере SupTech и RegTech. Реализация плана должна обеспечить:

- снижение регуляторной нагрузки на поднадзорные организации;
- повышение качества деятельности в сфере контроля и надзора;
- оптимизацию процессов соблюдения обязательных требований

Банка России участниками финансового рынка.

Одна из инициатив, содержащихся в дорожной карте, – это создание платформы «Знай своего клиента» (KYC Service). При проведении анализа больших объемов данных в режиме реального времени платформа KYC будет ежедневно генерировать актуальные оценки уровня риска ОД / ФТ для каждого клиента финансовой организации (кроме физических лиц). Служба KYC Service разбивает клиентов на три категории риска (оценивает их как высокий, средний или низкий риск) и предоставляет эту информацию финансовым организациям. Финансовые организации будут использовать эту информацию для своих комплаенс-процедур.

¹ В целях снижения временных затрат при обмене с поднадзорными кредитными организациями надзорно значимой информацией произведен переход на ведение переписки и документооборота с Банком России в электронном виде с использованием личных кабинетов поднадзорных кредитных организаций.

(СЛАЙД 23) Начиная с 2019 года обратная связь по направленным СПО доводится до подотчетных субъектов через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга в виде так называемого индекса качества информационного потока. В данном случае на основе определенных алгоритмов формируется оценка по наиболее значимым критериям, характеризующим эффективность информирования (оперативность, фокус на риски, характеристика взаимодействия с ПФР) и на основе их рассчитывается интегральная оценка. В качестве результатов работы такого формата обратной связи можно отметить увеличение оперативности выявления сомнительных операций, повышение качества СПО, их фокуса на риски.

(СЛАЙД 24) Основные акценты в развитии Личного кабинета делаются на вопросах доведения информации о рисках. Это, прежде всего, типологии характерные для конкретных секторов и результаты секторальных оценок риска. Функционал Личного кабинета ориентирован и на повышение уровня знаний субъектов, их осведомленности о требованиях законодательства, результатах национальной оценки рисков, новых трендах и типологиях. Значительную роль в этом играет дистанционное обучение. В Личном кабинете размещен ряд учебных курсов, разработанных Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга с возможностью оценки знаний через тестирование.

(СЛАЙД 25) Уровень осведомленности поднадзорных организаций о рисках ОД/ФТ и обязательствах в сфере ПОД/ФТ повысился, о чем свидетельствуют, в частности, результаты, получаемые при последующих проверках тех же поднадзорных организаций.

Отмечается качественный рост работы служб внутреннего контроля субъектов ПОД/ФТ, которые благодаря методической и практической помощи надзорных органов научились самостоятельно оценивать риски ОД/ФТ. Повышение уровня осведомленности поднадзорных субъектов о рисках ОД/ФТ проявляется также в качестве сообщений о подозрительных

операциях. Так, помимо уменьшения периода направления СПО существенна, снижена доля СПО с низким фокусом на риски.

Распространенным методом обратной связи является публикация ежегодных отчетов и регулярных информационных бюллетеней или циркуляров. Как отмечалось выше, годовые отчеты могут содержать полезные статистические данные и описание тенденций отмывания денег. Короткий (например, четырехстраничный) информационный бюллетень или циркуляр, который публикуется на регулярной основе два или четыре раза в год, обеспечивает непрерывность контактов с отчетными учреждениями. Он может содержать обезличенные кейсы, новеллы законодательства, информацию о текущих методах отмывания денег.

Повышению качества информирования о подозрительных операциях способствует и проводимая работа по оперативному доведению Росфинмониторингом сведений о новых рисках, типологиях и признаках подозрительных операциях.

Активная работа Банка России, других надзорных органов, по ориентированию на комплексную оценку клиента и его операций, а также Росфинмониторинга по предоставлению подотчетным субъектам обратной связи позволила в последние годы существенно снизить долю СПО, основанных на оценке по формальным признакам.

4. Особенности контроля/надзора в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219

(СЛАЙД 26) Сформулированные экспертами-оценщиками замечания также были устранены путем внесения изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), принятых Федеральным законом от 11.06.2021 № 165 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Он, по сути, установил новый вид госконтроля – контроль/надзор в сфере ПОД/ФТ. Его положения были раскрыты в принятом 19 февраля 2022 года постановлении Правительства Российской Федерации № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения» (далее – Положение).

Данные нормативные правовые акты на законодательном и подзаконном уровне закрепили положение о том, что надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ должна осуществляться на основании риск-ориентированного подхода и отдельно от отраслевого (пруденциального) надзора.

(СЛАЙД 27) Система государственного контроля в сфере ПОД/ФТ направлена в первую очередь на профилактику и предупреждение нарушений, на изменение поведенческой модели организаций, их должностных лиц, на повышение правосознания и правовой культуры руководителей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований, а также определение способов устранения или снижения рисков их возникновения.

Надзорные органы осуществляют постоянный анализ эффективности принимаемых мер надзорного реагирования через систему следующих показателей:

1. Снижение рисков в поднадзорном секторе (показатели формируются по результатам дистанционного мониторинга).
2. Доля нарушений, исправленных субъектами после проведения контрольно-надзорных мероприятий.
3. Доля субъектов, допускающих повторные нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.
4. Качественные характеристики работы субъекта в системе (эффективность оценки рисков, направления СПО с высоким фокусом на риски, принятия мер превентивного характера).

Итак, Положение устанавливает порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - контроль (надзор));

1) права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, лиц, указанных в статье 7.1 этого же закона, возникающие в связи с осуществлением контроля (надзора) в указанной сфере;

2) порядок организации и проведения Росфинмониторингом дистанционного мониторинга;

3) порядок взаимодействия Росфинмониторинга с контрольными (надзорными) органами и организациями, указанными в пункте 2 статьи 9.1 Федерального закона, по вопросам организации контроля (надзора).

Положение не распространяется на Банк России, за исключением случая доведения уполномоченным органом до Банка России результатов проводимого им дистанционного мониторинга, а также на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона, и лиц, указанных в статье 7.1-1 Федерального закона, регулирование,

контроль (надзор) в сфере деятельности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, за исключением предусмотренного пунктом 12 настоящего Положения случая осуществления уполномоченным органом дистанционного мониторинга за деятельностью указанных организаций и лиц.

(СЛАЙД 28) Положение устанавливает нормативные определения некоторых понятий:

«индикатор риска» - интегральный показатель, значение которого характеризует степень риска несоблюдения субъектом дистанционного мониторинга требований законодательства, формируемый с использованием государственной информационной системы уполномоченного органа;

«модель оценки рисков» - совокупность параметров, включающих в себя в том числе индикатор риска, результаты национальной и секторальной оценок рисков, алгоритм их учета при оценке уровня риска несоблюдения требований законодательства, а также периодичность такой оценки;

«показатель дистанционного мониторинга» - параметр, характеризующий деятельность субъекта дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

«предписание об устранении выявленных нарушений требований законодательства» - обязательный к исполнению документ, направленный (врученный) по итогам проверки контролируемого лица и содержащий законные требования об устранении выявленных нарушений требований законодательства с указанием сроков их устранения;

«субъект дистанционного мониторинга» - организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальный предприниматель, указанные в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, лица, указанные в статьях 7.1 и 7.1-1 указанного закона.

(СЛАЙД 29) Предметом контроля (надзора) является соблюдение контролируруемыми лицами требований, установленных Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее - требования законодательства), а также исполнение решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля (надзора). И, как следствие,

Объектом контроля является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона, а также аудиторских организаций, индивидуальных auditors в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

(СЛАЙД 30) Дистанционный мониторинг представляет собой систему наблюдения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Указанное наблюдение осуществляется уполномоченным органом на основе сведений и информации, содержащейся в единой информационной системе уполномоченного органа, на постоянной основе посредством сбора, обработки и анализа информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По результатам дистанционного мониторинга рассчитываются *индикаторы риска в отношении каждого субъекта мониторинга.*

Перечень показателей дистанционного мониторинга и индикаторов риска, алгоритм их расчета определяются уполномоченным органом. Информация об указанном алгоритме расчета индикаторов риска не подлежит передаче третьим лицам.

Перечень показателей дистанционного мониторинга и индикаторов риска определяется в рамках соглашений, заключаемых между уполномоченным органом и органами контроля, Банком России, нотариальными и адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации.

(СЛАЙД 31) Информацию по результатам дистанционного мониторинга Росфинмониторинг:

- доводит до органов контроля, Банка России, нотариальных и адвокатских палат субъектов Российской Федерации в целях осуществления ими контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- самостоятельно использует при определении уровня риска несоблюдения требований законодательства в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в абзаце седьмом пункта 3 настоящего Положения.

Уполномоченный орган размещает информацию о присвоенном индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга *в личном кабинете субъекта дистанционного мониторинга* на официальном сайте уполномоченного органа в объеме, определенном заключаемыми уполномоченным органом с органами контроля, нотариальными и адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации соглашениями.

Субъект дистанционного мониторинга вправе учитывать информацию, размещенную в личном кабинете субъекта дистанционного мониторинга на официальном сайте уполномоченного органа, при организации и осуществлении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с правилами внутреннего контроля.

(СЛАЙД 32) Контроль (надзор) осуществляется путем проведения мероприятий, которые можно сгруппировать в 2 блока:

а) профилактические мероприятия:

- анкетирование (опрос) контролируемого лица;
- обобщение правоприменительной практики и доведение ее результатов до сведения контролируемых лиц;

- доведение до контролируемого лица информации о требованиях законодательства, актуальных рисках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны контролируемого лица при осуществлении ими внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

б) контрольные мероприятия:

- информирование контролируемого лица;
- проведение проверок соблюдения контролируемым лицом требований законодательства.

(СЛАЙД 33) Органы контроля осуществляют контроль (надзор) с применением риск-ориентированного подхода.

Для целей применения риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля (надзора) деятельность контролируемого лица подлежит отнесению к одному из следующих уровней риска несоблюдения требований законодательства:

- высокий;
- повышенный;
- умеренный;
- низкий.

Отнесение контролируемого лица (за исключением аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям) к определенному уровню риска несоблюдения требований законодательства, в том числе изменение уровня риска, осуществляются органом контроля в соответствии с алгоритмом, используемым в модели оценки рисков.

Информация об алгоритме отнесения деятельности контролируемого лица к уровням риска не подлежит передаче третьим лицам.

Модель оценки рисков утверждается органом контроля по согласованию с уполномоченным органом, а саморегулируемой организацией аудиторов (в части оценки рисков аудиторских организаций, отличных от оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям) - также с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим внешний контроль деятельности аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям.

(СЛАЙД 34) Выбор контрольных мероприятий осуществляется на основании присвоенного контролируемому лицу уровня риска несоблюдения требований законодательства:

для высокого уровня риска - *плановая (внеплановая) проверка в виде документальной или выездной проверки;*

для повышенного уровня риска - *плановая проверка в виде документальной или выездной проверки;*

для умеренного уровня риска - *информирование;*

для низкого уровня риска - *контрольные мероприятия не проводятся.*

В случае присвоения контролируемому лицу повышенного или высокого уровня риска орган контроля проводит дополнительный анализ посредством изучения имеющейся в распоряжении органа контроля информации о состоянии исполнения указанными лицами требований законодательства, информации, необходимой для осуществления контроля (надзора) и полученной в рамках информационного обмена между органом контроля и уполномоченным органом, а также информации от иных органов государственной власти, органов местного самоуправления, зарубежных органов контроля либо содержащейся в поступивших обращениях и заявлениях в целях подтверждения уровня риска.

Также Положение перечисляет виды проверочных мероприятий, к которым относятся: плановые, внеплановые, выездные и документарные проверки.

По результатам проверочных мероприятий составляется акт проверки. Сроки проведения проверочных мероприятий и их предмет четко установлен рассматриваемым Положением, при этом закрепляется также возможность обжалования.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что замечания ФАТФ, сформулированные в контексте надзора, поступательно устраняются путем проводимых мероприятий, в том числе принятия законодательных и подзаконных актов.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Какие характеристики эффективного надзора выделяет Методология ФАТФ по оценке технического соответствия и эффективности? Снижаются риски ОД и ФТ в финансовых и других соответствующих секторах посредством следующего:

- а. предупреждение случаев, когда преступники и их сообщники имеют, в т.ч. являясь бенефициарными владельцами, значительное или контрольное участие, или управляющие функции в финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА;
- б. незамедлительное выявление, устранение, применение санкций там, где это необходимо, в случаях нарушения требований в сфере ПОД/ФТ или недостатков управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма;
- в. оперативного взаимодействия надзорных и правоохранительных органов;
- г. все варианты верны.**

2. Какова основная цель системы надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ:

- а. обеспечение эффективного выявления и снижения исков ОД и ФТ;**
- б. выявление данных по деятельности поднадзорных субъектов, которые могут быть использованы в пруденциальном надзоре;
- в. привлечение к ответственности поднадзорных субъектов за несоблюдение требований законодательства о ПОД/ФТ;
- г. стабильность национальной финансовой системы.

3. Какой международной организацией была издана Декларация о предотвращении преступного использования банковской системы в целях отмывания денежных средств

- а. Вольфсбергская группа;
- б. Базельский комитет по банковскому надзору;**

- в. Международный валютный фонд;
- г. ООН.

4. Для каких целей МВФ реализует программу оценки финансового сектора (FSAP):

- а. оценки уровня квалификации банковских специалистов;
- б. оценки кредитоспособности промышленных предприятий;
- в. анализа устойчивости финансовой системы государства, качества регулирования и надзора, а также возможностей для управления и урегулирования финансовых кризисов;**
- г. анализа возможностей управления и урегулирования экономических кризисов.

5. Какая периодичность прохождения оценки по программе FSAP установлена для стран G 20?

- а. 3 года;
- б. 5 лет;**
- в. 10 лет;
- г. 12 лет.

6. Какой организацией в 2014 году было разработано руководство «Надежное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» (англ. *Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism*)?

- а. Базельский комитет по банковскому надзору;**
- б. ФАТФ;
- в. МВФ;
- г. Росфинмониторинг.

7. В каких рекомендациях ФАТФ рассматриваются аспекты надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ:

а. 2, 27, 28, 29, 30, 34;

б. 1, 3, 10, 26, 28,

в. 11, 17, 26, 27, 28.

г. **2, 26, 27, 28, 34, 35.**

8. Какой вид деятельности не подпадает под определение нефинансовые предприятия и профессии согласно рекомендациям ФАТФ:

а. казино;

б. адвокаты и нотариусы;

в. дилеры на рынке новых/поддержанных автомобилей;

г. дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.

9. Укажите основную цель лицензирования (регистрации) финансовых учреждений в контексте ПОД/ФТ:

а. обеспечение достаточности капитала и финансовой устойчивости финансового учреждения;

б. обеспечение дополнительных доходов в бюджет государства;

в. регулирование деятельности финансового учреждения;

г. недопущение преступников и их сообщников к осуществлению бенефициарного владения или/и контроля за деятельностью финансового учреждения.

10. Какое определение более подходит под термин «сообщники» (associates) преступников в контексте 26-й и 28-й рекомендации:

а. лица, имевшие (имеющие) устойчивые формальные и неформальные связи с преступником (родственники, бизнес-партнеры и др.) и имевшие непосредственное отношение к совершению преступления;

- б. лица, совершившие уголовно-наказуемое деяние –участники организованной преступной группы, соучастники преступления (подстрекатели и пособники);
- в. лица, имеющие долю от совершенного преступного деяния;
- г. любое лицо, осведомленное о факте отмывания денег.

Ключи к тестовым заданиям:

1 – г; 2 – а; 3 - б; 4 - в; 5 - б; 6 - а; 7 - г; 8 - в; 9 - г; 10 - а.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody&nd=102074277>
2. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102072376>
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // <http://www.pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052>
4. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» // <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102801479>
5. Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201206140002?rangeSize=1>
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» // <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202240030>
7. Prevention of criminal use of the banking system for the purpose of money-laundering [Electronic resource] / BIS □ 1988. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbbs137.htm>.
8. Core principles for effective banking supervision [Electronic resource] / BIS □ 2012. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs230.htm>

9. Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism [Electronic resource] / BIS □ 2014. – Mode of access: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d405.pdf>.

10. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода «Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов» [Электронный ресурс] / ФАТФ, Париж, Франция. – 2015. □ Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

11. Methodology for Assessing Compliance with the FATF Recommendations and the Effectiveness of AML/CFT Systems, updated October 2019 [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – 2019. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fatf-methodology.html>

12. Procedures for the FATF Fourth Round of AML/CFT Mutual Evaluations, updated October 2019 [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – 2019. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/4th-round-procedures.html>

13. FATF (2012-2020), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation [Electronic resource] / FATF, Paris, France. □ 2020. – Mode of access: www.fatf-gafi.org/recommendations.html

14. Руководство ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» [Электронный ресурс] / ФАТФ, Париж, Франция. – 2015. □ Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

15. Алексеев Д.Б. Система государственной контрольной деятельности // Административное и муниципальное право. - 2015. - № 11.

16. Бобрышева Г.В. Обмен лучшими практиками применения риск-ориентированного подхода и оценки эффективности контрольно-надзорной деятельности // Финансовая безопасность. -2016. - № 14 (сентябрь).

17. Бондарь Е.О., Изутина С.В. Актуальные тенденции развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Российской Федерации с учетом изменения международных стандартов // Современное право. - 2014. - № 10.
18. Галкин А.И., Савельев А.А. Тенденции формирования системы управления контрольной и надзорной деятельностью в Российской Федерации. – М.: «Юстицинформ», 2015.
19. Глотов В.И., Михайлов Д.М. Минимизация рисков в кредитно-финансовой сфере (блокчейн) Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 6. С. 16-23.
20. Глотов В.И., Аржанов И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // Финансовые исследования, 2018, № 14(61), с. 23-33.
21. Глотов В.И., Короткий Ю.Ф., Гобрусенко К.И. Введение в курс «Финансовые расследования в государственном финансовом мониторинге» (на примере Росфинмониторинга): Учебное пособие. – М: МФЮА, 2015.
22. Зубков В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 2010.
23. Добролюбова Е.И., Южаков В.Н. Оценка результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности // Вопросы государственного и муниципального управления. - 2015. - № 4.
24. Елфимова Е.В., Осинцев Д.В. Вновь о контроле, надзоре и административной юрисдикции // Российский юридический журнал. – 2015. - № 4.
25. Контрольно-надзорная деятельность: История, правовые основы и практические аспекты: учебное пособие / В.И. Глотов (рук. авт. колл.), Т.А. Бажан, М.Ю. Андронов, П.Ю. Леонов, А.М. Курьянов, С.А. Забелина. – МФЮА, 2020. 156 с.

26. Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / Ю.А. Чиханчин, Ю.В. Труневский и др.; отв. ред. И.И. Кучеров. – М.: МУМЦФМ; Ярославль: Литера, 2016.

27. Чиханчин Ю.А. Система финансовой безопасности Российской Федерации: концептуальные подходы и решения: научный доклад / под ред. академика РАН Т.Я. Хабриевой. – М.: Наука, 2015.

28. COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing Risks and Policy Responses [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – 2020. – Mode of access: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/covid-19-ml-tf.html>.

Актуальные вопросы организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ

(Название УММ для использования в обучении:

«Актуальные вопросы организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ (опыт Российской Федерации)»

Учебно-методические материалы

Дубинина Елена Николаевна, кандидат юридических наук, доцент, заместитель
начальника отдела Управления организации надзорной деятельности
Росфинмониторинга

Безопасность государства

```
graph TD; A[Безопасность государства] --> B[Национальная безопасность]; B --> C[Экономическая безопасность]; C --> D[Финансовая безопасность];
```

Национальная безопасность

Экономическая безопасность

Финансовая
безопасность

- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (20 декабря 1988 г.)
- Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности (15 ноября 2000 г.)



Криминализация деяния отмыывания преступных **доходов**

Всеобъемлющий внутренний режим регулирования и надзора в отношении банков и небанковских финансовых **учреждений**

Обмен информацией между правоохранительными органами на национальном и международном **уровнях**

Меры по выявлению перемещения наличных денежных средств и соответствующих оборотных инструментов через их границы и по контролю за таким **перемещением**



Базельский комитет по банковскому надзору



15 принцип

предусматривает

обязанность надзорных органов устанавливать наличие в кредитной организации необходимых внутренних документов, положений и инструкций, определяющих высокие профессиональные стандарты,

А также обязанность устанавливать этические стандарты, реализация которых направлена на снижение рисков вовлеченности банка в проведение сомнительных операций, использования его в криминальных целях.

Руководство

«Эффективное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма»

- «Эффективное управление риском предусматривает проведение идентификации и анализа рисков ОД/ФТ в банке, а также разработку и эффективное внедрение политик и процедур, адекватных выявленным рискам.
- При проведении всесторонней оценки рисков ОД и ФТ, банк должен учитывать все существующие факторы присущего и остаточного риска на страновом, секторальном, банковском уровнях и уровне деловых отношений, для того чтобы определить свой профиль риска и соответствующий уровень его снижения».



Управление ООН по наркотикам и преступности:



- мировой объем отмывания денег составляет **от 2 до 5 %** мирового ВВП.
- по предварительным оценкам суммарный объем отмывания денег в мире в 2022 году составлял **4,1 трлн. долл.**

Международный валютный фонд:



- совокупный объем отмывания денег составляет **2-5 %** мирового валового продукта



Нет сомнений в том, что отмывание денег и финансирование терроризма могут угрожать экономической стабильности страны, поэтому МВФ становится все более активным в поддержке и продвижении усилий наших стран-членов в области ПОД / ФТ на основе стандарта [Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег] .

- То, что начиналось как небольшое мероприятие около 20 лет назад, стало частью нашей основной работы – от анализа и рекомендаций по политике, до оценки состояния и целостности финансовых секторов, предоставления финансовой помощи, когда это необходимо, до помощи странам в создании институтов и повышении операционной эффективности...».*

Кристин Лагард, директор-распорядитель МВФ с 2011 по 2019 гг.

Программа оценки финансового сектора стран



WORLD BANK GROUP

(FSAP) Financial Sector Assessment Programs

(FSSA) Financial System Stability Assessment

- источники, вероятность и потенциальные последствия основных рисков для финансовой стабильности на макро-уровне в краткосрочной перспективе;
- организация государственной политики по обеспечению финансовой стабильности;
- способность властей управлять рисками в кредитно-финансовой сфере.

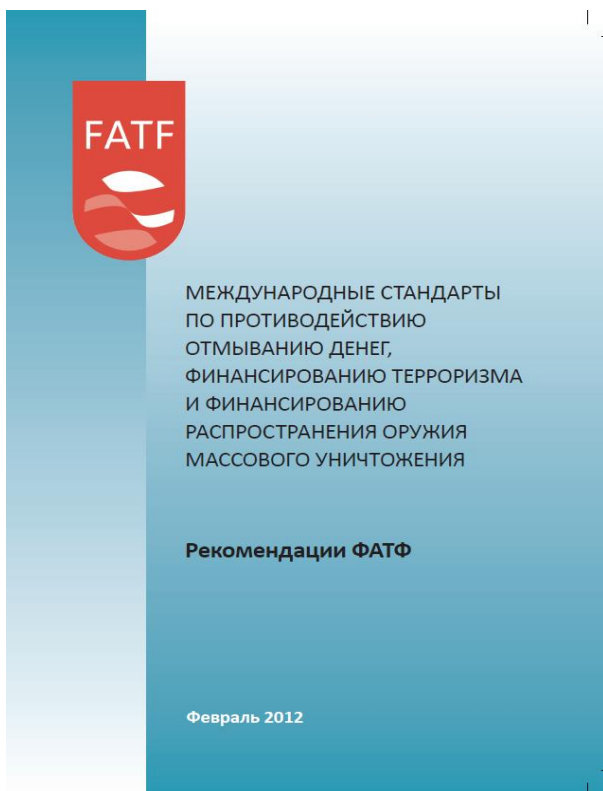


**Всемирный банк и
Международный валютный фонд**

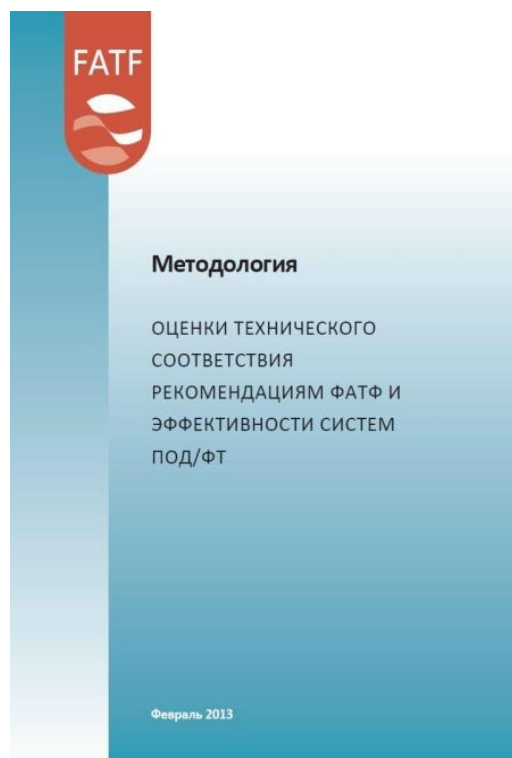
Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег



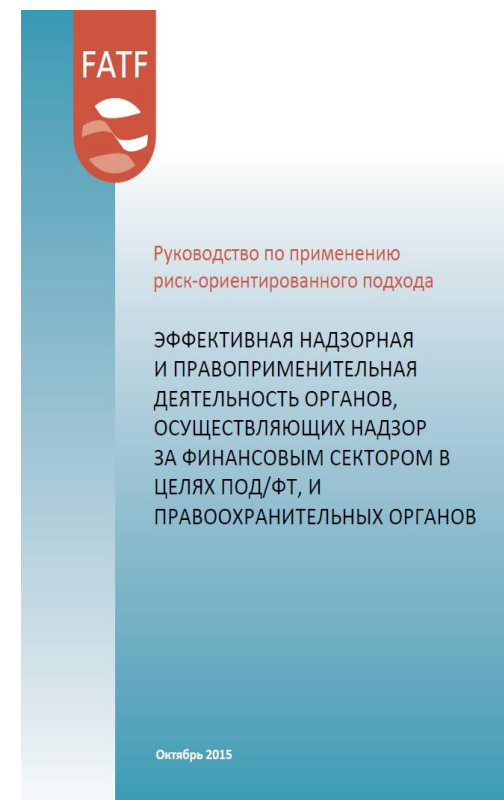
Международные стандарты по ПОД/ФТ/ФРОМУ

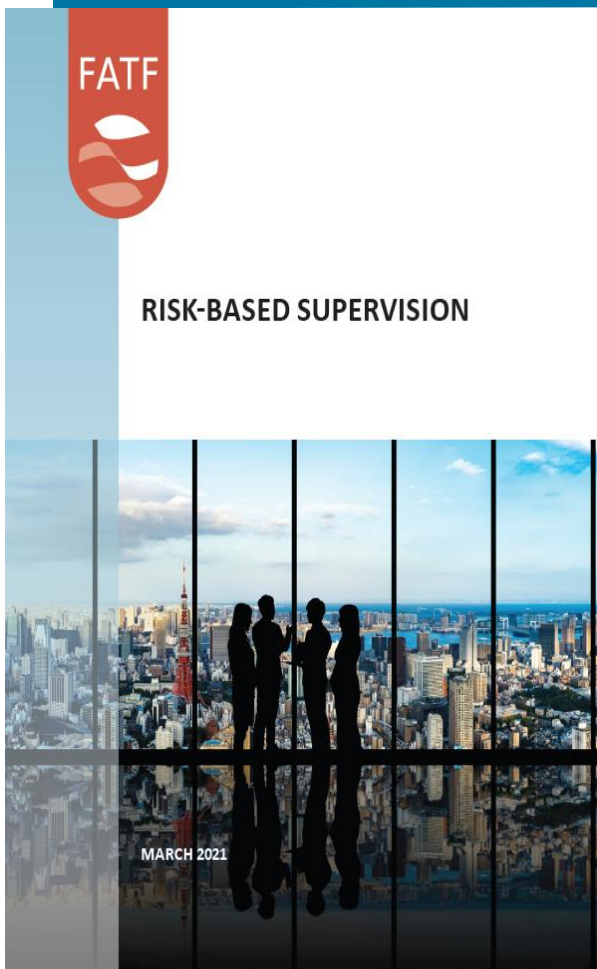


Методология оценки национальной системы ПОД/ФТ



Руководство по применению риск-ориентированного подхода





- ❑ стратегию надзора
- ❑ модели оценки рисков в поднадзорных субъектах
- ❑ характеристику присущего и остаточного риск
- ❑ цифровые технологии в надзорной деятельности, Reg-tech-платформы



1. Международные стандарты и критерии эффективности надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Результаты взаимной оценки ФАТФ (2019 г.)

- Россия вошла в топ-5 стран с наиболее эффективными системами ПОД/ФТ;
- Россия вошла в тройку стран с наиболее эффективными Подразделениями финансовой разведки

Effectiveness & Technical Compliance Ratings

Effectiveness Ratings¹

IO.1 - Risk, policy and coordination	IO.2 - International cooperation	IO.3 - Supervision	IO.4 - Preventive measures	IO.5 - Legal persons and arrangements	IO.6 - Financial intelligence
Substantial	Substantial	Moderate	Moderate	Substantial	High
IO.7 - ML investigation & prosecution	IO.8 - Confiscation	IO.9 - TF investigation & prosecution	IO.10 - TF preventive measures & financial sanctions	IO.11 - PF financial sanctions	
Moderate	Substantial	High	Moderate	Moderate	

Technical Compliance Ratings²

R.1 - assessing risk & applying risk-based approach	R.2 - national cooperation and coordination	R.3 - money laundering offence	R.4 - confiscation & provisional measures	R.5 - terrorist financing offence	R.6 - targeted financial sanctions - terrorism & terrorist financing
LC	C	LC	LC	LC	PC
R.7 - targeted financial sanctions - proliferation	R.8 - non-profit organisations	R.9 - financial institution secrecy laws	R.10 - Customer due diligence	R.11 - Record keeping	R.12 - Politically exposed persons
PC	LC	C	LC	LC	PC
R.13 - Correspondent banking	R.14 - Money or value transfer services	R.15 - New technologies	R.16 - Wire transfers	R.17 - Reliance on third parties	R.18 - Internal controls and foreign branches and subsidiaries
LC	LC	C	PC	LC	LC
R.19 - Higher-risk countries	R.20 - Reporting of suspicious transactions	R.21 - Tipping-off and confidentiality	R.22 - DNFBPs: Customer due diligence	R.23 - DNFBPs: Other measures	R.24 - Transparency & BO of legal persons
LC	C	LC	LC	LC	LC
R.25 - Transparency & BO of legal arrangements	R.26 - Regulation and supervision of financial institutions	R.27 - Powers of supervision	R.28 - Regulation and supervision of DNFBPs	R.29 - Financial intelligence units	R.30 - Responsibilities of law enforcement and investigative authorities
PC	LC	LC	LC	C	LC
R.31 - Powers of law enforcement and investigative authorities	R.32 - Cash couriers	R.33 - Statistics	R.34 - Guidance and feedback	R.35 - Sanctions	R.36 - International instruments
C	LC	C	LC	LC	LC
R.37 - Mutual legal assistance	R.38 - Mutual legal assistance: freezing and confiscation	R.39 - Extradition	R.40 - Other forms of international cooperation		
LC	LC	LC	LC		

Взаимные оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ



Взаимные оценки прошли в более чем
100 странах глобальной сети ФАТФ



Надзорная деятельность (непосредственный результат 3)

*10 стран получили оценку
«значительный уровень
эффективности»*

Ключевые недостатки:

- ✓ Проведение проверок не связано с рисками ОД/ФТ;
- ✓ Надзор в сфере ПОД/ФТ не основан на риск-ориентированном подходе;
- ✓ Недостатки в регулировании и надзоре за нефинансовыми предприятиями и профессиями.

Превентивные меры (непосредственный результат 4)

*2 страны получили оценку «значительный
уровень эффективности»*

Ключевые недостатки:

- ✓ Представители нефинансовых предприятий и профессий не осведомлены о требованиях законодательства и рисках ОД/ФТ в секторе;
- ✓ Недостатки в выявлении бенефициарных владельцев и управлении рисками ПДЛ;
 - ✓ Низкое качество СПО.

Рекомендация 26 ФАТФ (надзор за финансовыми учреждениями)



определяет, что

- странам следует обеспечить, чтобы **финансовые учреждения подпадали под действие адекватных мер регулирования и надзора** и чтобы они эффективно выполняли Рекомендации ФАТФ;
- компетентным органам или органам финансового надзора следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры **для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие**, или занимать руководящие должности в финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения;
- страны **не должны одобрять создание или продолжение деятельности банков-ширм**. Что касается финансовых учреждений, на которые распространяется действие Основных принципов, то меры регулирования и надзора, которые применяются в пруденциальных целях, следует аналогичным образом применять и для целей ПОД/ФТ. Это должно включать **применение консолидированного группового надзора в целях ПОД/ФТ**.

Рекомендация 26 ФАТФ

Частота и глубина выездного и дистанционного надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп должна определяться, исходя из:

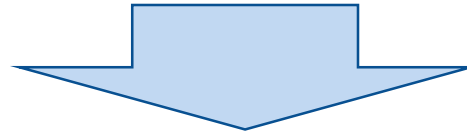
- рисков ОД/ФТ и политики, средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, установленных оценкой надзорными органами характеристики рисков этого учреждения или группы;
- рисков ОД/ФТ, существующих в стране;
- особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода.

Рекомендация 28 ФАТФ (надзор за нефинансовыми предприятиями)



Надзорный орган или СРО должны принимать необходимые меры

- для недопущения того, чтобы преступники или их пособники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в казино, или являться их операторами;
- по недопущению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников или к тому, чтобы они владели или были бенефициарными собственниками существенной или контролирующей доли или занимали управленческие позиции, например через оценку лиц на основе теста «соответствия и пригодности».



Основные требования к надзорной деятельности:

- Основной вопрос - насколько хорошо лицензирование, регистрация и другие виды контроля, применяемые надзорными органами или другими ведомствами, **препятствуют преступникам и их сообщникам в осуществлении владения или бенефициарного владения значительным или контрольным участием, или в осуществлении управляющих функций в финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА?**
- Насколько хорошо обнаруживаются нарушения требований такого лицензирования или регистрации?
- Надзорные органы должны иметь **механизмы для обнаружения нарушения требований такого лицензирования или регистрации.**



Критерии эффективности:

- можно обнаружить, что процесс получения лицензии или регистрации **не предполагает выполнение специальных требований в сфере ПОД/ФТ** и может включать только пруденциальные нормы;
- это не следует интерпретировать как низкий уровень эффективности до тех пор, пока достигается цель, состоящая в том, **чтобы помешать преступникам получить контроль над учреждениями.**

Рекомендация 27 ФАТФ

Полномочия надзорных органов



Органы надзора должны:

- располагать полномочиями **для надзора или мониторинга** и обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ, включая право проводить инспекции.
- иметь полномочия **требовать предоставления любой информации** от финансовых учреждений, которая необходима для мониторинга соблюдения требований, и налагать санкции за невыполнение таких требований.
- иметь полномочия **налагать различные дисциплинарные и финансовые санкции**, включая полномочия по отзыву, ограничению или приостановке лицензии финансового учреждения, где это применимо.

Замечания ФАТФ в сфере надзорной деятельности

по линии госконтроля непосредственный результат 3



Российским властям следует усовершенствовать подход к надзорной деятельности с тем, чтобы она была в достаточной степени основана на оценке рисков ОД/ФТ и осуществлялась независимо от пруденциального надзора как за финансовыми учреждениями, так и за УНФПП. В частности, органам финансового надзора следует планировать достаточное количество проверок в целях ПОД/ФТ, а также проводить большее число внеплановых проверок, когда это необходимо. Следует также усовершенствовать камеральные проверки путём разработки более точных методов определения характера рисков отдельных поднадзорных учреждений.

Для того, чтобы сделать риск-ориентированный подход в надзорной деятельности более действенным, надзорным органам следует более глубоко понять риски ОД/ФТ каждого отдельного учреждения за счет расширения имеющихся у них данных. Банку России следует получать дополнительную информацию от правоохранительных и других государственных органов. Надзорным органам следует поддерживать оценки секторальных рисков в актуальном состоянии и использовать полученные данные для распределения надзорных ресурсов в сфере ПОД/ФТ в полном соответствии с существующими рисками.

Следует внести изменения в камеральный (дистанционный) надзор, осуществляемый Банком России, путём разработки более точных средств для определения характера рисков отдельных поднадзорных учреждений с учетом качества мер контроля, реализуемых учреждениями.

Банку России следует разграничить проведение выездных проверок в пруденциальных целях и в целях ПОД/ФТ. Планирование выездных проверок по вопросам ПОД/ФТ должно осуществляться с учётом риска ОД/ФТ соответствующего финансового учреждения. Это должно включать проведение как плановых проверок в целях ПОД/ФТ, так и более частых внеплановых проверок в случае необходимости.

Для определения уровня риска субъекта могут осуществляться следующие мероприятия:



- 1. Мониторинг признаков вовлечения в проведение сомнительной операции**
- 2. Проверка соблюдения требований, предъявляемых к:**
 - ❖ организации системы ПОД/ФТ;
 - ❖ идентификации клиентов;
 - ❖ выявлению в деятельности клиентов ОПОК и СПО;
 - ❖ применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведению проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию;
 - ❖ приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом;
 - ❖ организации работы по отказу в обслуживании;
 - ❖ порядку представления сведений в уполномоченный орган;
 - ❖ подготовке и обучению кадров в сфере ПОД/ФТ.

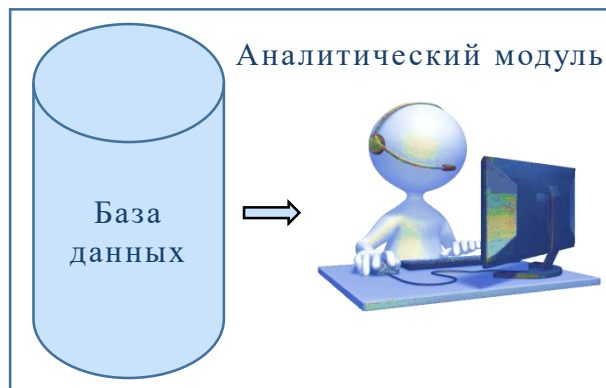


Система информирования о рисках

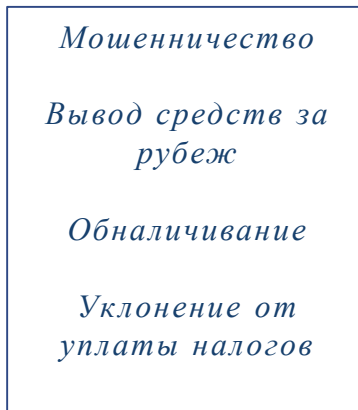
Кредитные организации и
иные подотчетные субъекты



Подразделение финансовой
разведки



Риски



Информирование
и ориентирование надзорных
органов

Обратная связь

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ с помощью Личного кабинета:



ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ НАДЗОРНОГО ОРГАНА

РОСФИНМОНИТОРИНГ
Федеральная служба по
финансовому мониторингу
УОНД Р.

О выпуске очередной редакции Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму от 20 августа 2021 года

РЕЕСТР ОРГАНИЗАЦИЙ

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

Виды деятельности поднадзорных субъектов

110, Организация, осуществляющая скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий

Динамика оценок по показателю
Интегральная оценка

Процентное соотношение оценок полученных организациями

Дата	Высокий	Умеренный	Средний	Низкий
2021.07.26	~40%	~15%	~15%	~30%
2021.08.02	~40%	~15%	~15%	~30%
2021.08.09	~40%	~15%	~15%	~30%
2021.08.16	~40%	~15%	~15%	~30%

Федеральный округ
ЦФО

Регион РФ

Использование организациями перечня

Средняя риск-оценка организаций по виду деятельности 110, Организация, осуществляющая скупку, куплю-

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ *с помощью Личного кабинета:*



Росфинмониторинг



Банк России



ФНС



РКН



Минюст



ФНП



ФПП

Осуществляется механизм дистанционного запроса документов

Доводятся уровни вовлеченности подотчетных субъектов в сомнительную деятельность

Организуется площадка для обмена опытом и лучшими практиками (Вестник надзора)

Реализуется механизм обратной связи об использовании информации Росфинмониторинга, доведение аналитических обзоров по секторам

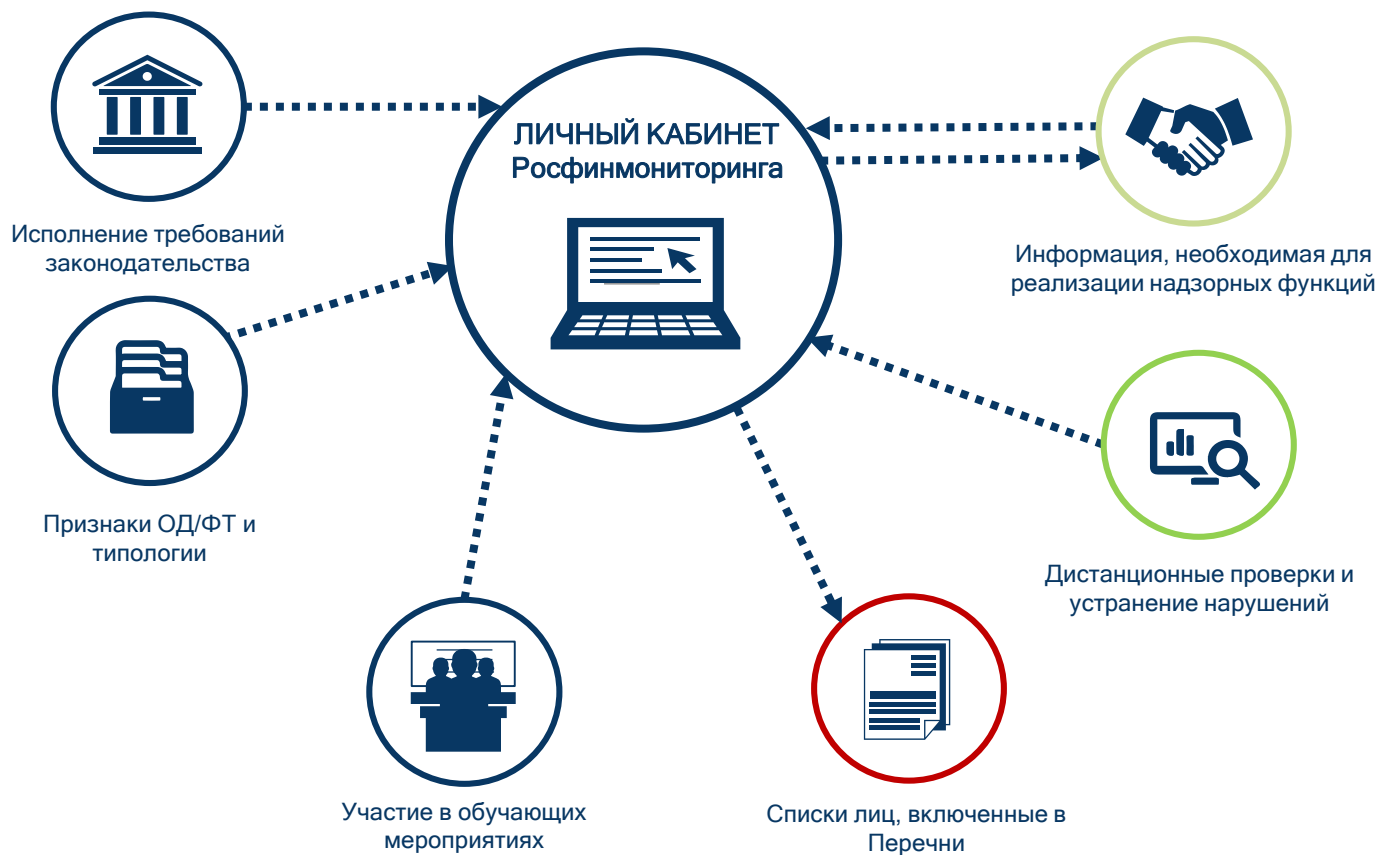
Передача в Росфинмониторинг реестров поднадзорных субъектов

Реализуются критерии оценки законопослушности

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ С ЧАСТНЫМ СЕКТОРОМ И НАДЗОРНЫМИ ОРГАНАМИ с помощью Личного кабинета:



ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ, ПОЛУЧАЕМАЯ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ





НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 165-ФЗ

Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)

Соглашения об информационном взаимодействии с Росфинмониторингом

Ведомственные акты

Порядок проведения секторальной оценки рисков

Порядок проведения контрольных мероприятий

Модель оценки рисков поднадзорных субъектов



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает

- ✓ порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - контроль (надзор));
- ✓ права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), лиц, указанных в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, возникающие в связи с осуществлением контроля (надзора) в указанной сфере;
- ✓ порядок организации и проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу дистанционного мониторинга;
- ✓ порядок взаимодействия уполномоченного органа с контрольными (надзорными) органами и организациями, указанными в пункте 2 статьи 9.1 Федерального закона № 115-ФЗ, по вопросам организации контроля (надзора).

НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает нормативные определения следующих понятий

«индикатор риска» - интегральный показатель, значение которого характеризует степень риска несоблюдения субъектом дистанционного мониторинга требований законодательства, формируемый с использованием государственной информационной системы уполномоченного органа;

«модель оценки рисков» - совокупность параметров, включающих в себя в том числе индикатор риска, результаты национальной и секторальной оценок рисков, алгоритм их учета при оценке уровня риска несоблюдения требований законодательства, а также периодичность такой оценки;

«показатель дистанционного мониторинга» - параметр, характеризующий деятельность субъекта дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

«предписание об устранении выявленных нарушений требований законодательства» - обязательный к исполнению документ, направленный (врученный) по итогам проверки контролируемого лица и содержащий законные требования об устранении выявленных нарушений требований законодательства с указанием сроков их устранения;

«субъект дистанционного мониторинга» - организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальный предприниматель, указанные в статье 5 Федерального закона, лица, указанные в статьях 7.1 и 7.1-1 Федерального закона № 115-ФЗ

НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает ПРЕДМЕТ и ОБЪЕКТ контроля (надзора)

Предметом контроля

является соблюдение указанными в пункте 3 настоящего Положения организациями, индивидуальными предпринимателями (далее - контролируемые лица) требований, установленных Федеральным законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее - требования законодательства), а также исполнение решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля (надзора).

Объектом контроля

является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона, а также аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает процедуру дистанционного мониторинга

ДИСТАНЦИОННЫЙ мониторинг – это система наблюдения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Он осуществляется уполномоченным органом на основе сведений и информации, содержащейся в единой информационной системе уполномоченного органа, на постоянной основе посредством сбора, обработки и анализа информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По результатам дистанционного мониторинга рассчитываются индикаторы риска в отношении каждого субъекта мониторинга.

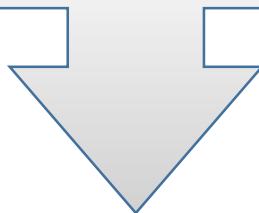
Перечень показателей дистанционного мониторинга и индикаторов риска, алгоритм их расчета определяются уполномоченным органом.
Информация об указанном алгоритме расчета индикаторов риска НЕ подлежит передаче третьим лицам.

Перечень показателей дистанционного мониторинга и индикаторов риска определяется в рамках соглашений, заключаемых между уполномоченным органом и органами контроля, Банком России, нотариальными и адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации.



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219) *устанавливает процедуру дистанционного мониторинга*

Информацию по результатам дистанционного мониторинга уполномоченный орган доводит до органов контроля, Банка России, нотариальных и адвокатских палат субъектов Российской Федерации в целях осуществления ими контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также самостоятельно использует при определении **уровня риска несоблюдения** требований законодательства в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в абзаце седьмом пункта 3 настоящего Положения.



Уполномоченный орган размещает информацию о присвоенном индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга **в личном кабинете** субъекта дистанционного мониторинга на официальном сайте уполномоченного органа в объеме, определенном заключаемыми уполномоченным органом с органами контроля, нотариальными и адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации соглашениями.

Субъект дистанционного мониторинга вправе учитывать информацию, размещенную в личном кабинете субъекта дистанционного мониторинга на официальном сайте уполномоченного органа, при организации и осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в соответствии с правилами внутреннего контроля.

До организаций и индивидуальных предпринимателей, указанных в абзаце седьмом пункта 3 настоящего Положения, уполномоченный орган доводит информацию о присвоенных индикаторах риска и показателях дистанционного мониторинга посредством размещения в личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа.

НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает механизм дистанционного мониторинга

Контроль осуществляется с
помощью следующих мероприятий



НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

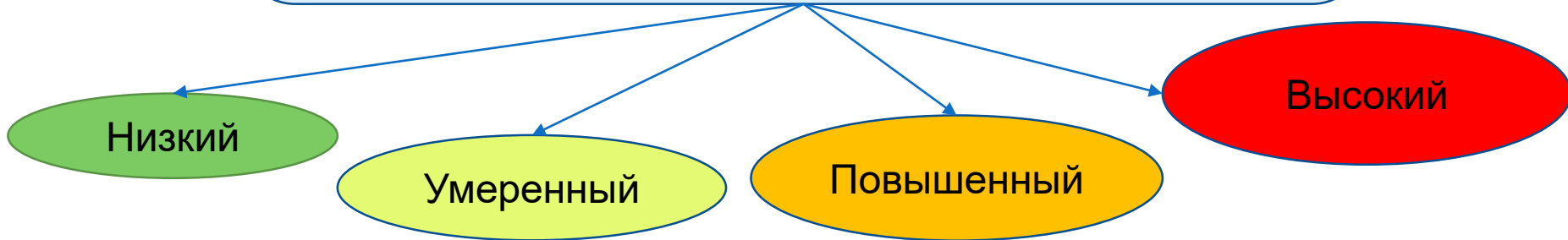


Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает механизм дистанционного мониторинга

Органы контроля осуществляют контроль (надзор) с применением

риск-ориентированного подхода.

При его применении деятельность контролируемого лица подлежит осуществлению к следующим уровням риска несоблюдения требований законодательства:



При этом абзац 2 пункта 4 статьи 9.1 Федерального закона № 115-ФЗ устанавливает **обязанность** для уполномоченного органа и соответствующих контрольных (надзорных) органов в установленном каждым из них порядке **проводить оценку рисков** совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ/ФРОМУ по секторам экономической деятельности (**секторальная оценка рисков**) с учетом результатов национальной оценки рисков

НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
(утверждено Постановлением Правительства РФ от 19.02.2022 № 219)
устанавливает механизм дистанционного мониторинга

Выбор контрольных мероприятий осуществляется на основании присвоенного контролируемому лицу уровня риска несоблюдения требований законодательства

