

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

Курьянов Александр Михайлович

**АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАДЗОРНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

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

КУРЬЯНОВ Александр Михайлович

*кандидат экономических наук, доцент,
старший преподаватель кафедры финансового мониторинга
Российского университета дружбы народов*

**АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАДЗОРНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	9
1. Совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода в надзоре в сфере ПОД/ФТ	10
2. Взаимодействие органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ	13
3. Использование Suptech и Regtech платформ в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ	20
КЕЙСЫ	25
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ.....	26
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	28

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

ЕАГ Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;

МСИ – Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ;

ПОД/ФТ – противодействие отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма;

ПФР подразделение финансовой разведки;

РОП – риск-ориентированный подход;

СПО – сообщения о подозрительных операциях;

УНФПП установленные нефинансовые предприятия и профессии;

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Надзор за соблюдением финансовыми учреждениями и представителями УНФПП (установленных нефинансовых предприятий и профессий) обязательных требований в сфере ПОД/ФТ традиционно считается одной из наиболее сложных тематик для стран, проходящих процедуры ФАТФ по оценке эффективности их национальных систем ПОД/ФТ.

Имеющиеся результаты 4-го раунда взаимных оценок показывают, что только 10 % стран продемонстрировали значительный уровень эффективности по Непосредственному результату № 3, который в соответствии с методологией ФАТФ раскрывает основные критерии, которым должна соответствовать система контроля за исполнением субъектами первичного финансового мониторинга обязательных требований по ПОД/ФТ (СЛАЙД 2).

Почему же ФАТФ так критично подходит к оценке надзорной деятельности? По всей видимости, это связано с тем, что Группа традиционно отводит ключевую роль в системе ПОД/ФТ частному сектору и поэтому изначально задает высокую планку, стандарты соответствия не только по работе самих финансовых институтов, но и надзорных органов, осуществляющих контроль за соблюдением ими профильного законодательства.

Эффективная работа субъектов ПОД/ФТ по снижению специфических рисков невозможна без надлежащего надзора. Работа контролирующих ведомств должна выстраиваться на основе риск-ориентированного подхода, они должны обладать достаточными полномочиями для проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ и, кроме того, обладать правом налагать санкции. Последние должны носить соразмерный и сдерживающий характер, т.е. должны стимулировать субъекты не допускать в своей деятельности нарушений регуляторных требований, а также оперативно исправлять уже выявленные нарушения.

Во многом по этой причине приоритетом в период президентства в ФАТФ Китая была обозначена именно надзорная деятельность. В 2019 году ФАТФ проведен Форум по надзорной деятельности (Хайнань, Китай), а также была инициирована разработка руководства по риск-ориентированному надзору для

разрешения ряда проблемных вопросов, причем не только на уровне методологии, но и понятийного аппарата.

В контексте совершенствования правоприменительной практики в последнее время обозначилось несколько тем, наиболее активно разрабатываемых на экспертном уровне:

- совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода в надзоре по ПОД/ФТ;
- взаимодействие органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ;
- использование Reg-tech платформ в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Учебно-методические материалы «Актуальные направления развития надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ» предназначены:

для обеспечения учебного 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 и специалистов частного сектора.

Целью обучения по тематике «Актуальные направления развития надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ» является формирование у студентов (магистрантов) и слушателей ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ предметных знаний по современным подходам к организации и осуществления надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ примеров лучших практик зарубежных стран в части реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, применения в ней высокотехнологичных IT-решений.

Обозначенная цель обучения достигается за счет решения следующих задач:

1. Рассмотреть современные подходы к применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.
2. Рассмотреть подходы ФАТФ и Базельского комитета по банковскому надзору к организации взаимодействия органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ;
3. Рассмотреть лучшие практики использования SupTech и Regtech платформ в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ.

Глоссарий

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

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

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 национальным банком 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.

Стратегия надзора – документ, устанавливает четкие цели для надзорного органа в сфере ПОД/ФТ, описывающий как надзорный орган будет устранять риски, выявленные в секторе (-ах), и как он будет реагировать на вновь возникающие риски. Стратегия надзора разрабатывается в соответствии с

оценкой рисков надзорного органа и должна корректироваться по мере необходимости.

RegTech (*Regulatory Technology*) – технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями регуляторных требований.

SupTech (*Supervisory Technology*) – технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

Ряд стран-участниц ЕАГ к настоящему моменту уже прошли взаимную оценку эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

Команды экспертов-оценщиков определили сферы, по которым требуется усовершенствовать регулирование, а также правоприменительную практику, существующие подходы. Одной из таких сфер является надзорная деятельность, эффективность которой в большинстве стран-участниц ЕАГ была оценена на умеренном уровне. Ключевые рекомендации в отчетах о взаимных оценках были в основном связаны с организацией надзорной деятельности за УНФПП, применением риск-ориентированного подхода, совершенствованием системы применяемых санкций (штрафов) за неисполнение обязательных требований, разграничением проверок организаций, проводимых в пруденциальных целях и целях ПОД/ФТ и т.д.

Надзор в сфере ПОД/ФТ традиционно рассматривается ФАТФ, как одна из наиболее важных подсистем 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 полях 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 3) 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 Руководстве «Риск-ориентированный надзор», изданном в марте 2021 года (СЛАЙД 4) [1]. 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.

1. Совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода в надзоре в сфере ПОД/ФТ

(СЛАЙДЫ 5) Надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ базируется на применении риск-ориентированного подхода. Рекомендация 26 требует применения риск-ориентированного надзора к деятельности финансовых учреждений, а Рекомендация 28 требует применения риск-ориентированного надзора к деятельности УНФПП.

(СЛАЙД 6) Пояснительные записки к Рекомендациям 26 и 28 содержат рекомендации надзорным органам, чтобы они распределяли свои надзорные ресурсы риск-ориентированным способом [2]. 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.

(СЛАЙД 7) Риск-ориентированный подход к надзору означает, что юрисдикции выявляют, оценивают и понимают риски ОД/ФТ, которому подвержены поднадзорные учреждения, и предпринимают соответствующие меры по их снижению в соответствии с уровнем и характером риска. Гибкость такого рода позволяет юрисдикциям выбирать наиболее эффективный способ выделения ресурсов для снижения выявленных рисков ОД/ФТ. Использование надзора для уменьшения рисков ОД/ФТ поможет снизить способности уменьшить количество возможностей преступников по отмыванию денег и возможностей террористов финансировать свои операции, а также позволит

повысить качество информации о подозрительных операциях, предоставляемой правоохранительным органам.

В тех случаях, когда надзорные органы неправильно понимают риски поднадзорных секторов, они могут начать использовать подход, предусматривающий «нулевую терпимость», или подход, при котором чрезмерное внимание уделяется нормам и правилам, что может оказывать контрпродуктивное влияние на эффективность системы ПОД/ФТ.

Стратегия надзора должна быть по возможности ориентирована на весь сектор, включая организации и сегменты, связанные с низкими рисками ОД/ФТ, а не только сосредоточена на организациях или секторах с самым высоким риском, т.е. предусматривать адекватный надзорный охват (включая мониторинг, где это уместно) всех организаций или секторов [3].

Стратегия надзора определяет подход, который надзорный орган будет использовать при применении своих инструментов для устранения выявленных рисков. Стратегия и результаты оценки риска являются базовыми документами для планирования надзорной деятельности (обычно включая планы проверок (иных надзорных мероприятий) на квартал, полугодие, 12 месяцев и т.д.). В некоторых случаях надзорные органы могут включать планы проверок в свою стратегию, однако, как уже отмечалось стратегия надзора должна определять, как надзорный орган будет реагировать на каждую категорию риска, включая то, как другие механизмы надзора (помимо инспекций) будут использоваться для устранения рисков.

Стратегия должна также включать план профилактических мероприятий, в том числе по повышению осведомленности об обязательных требованиях и рисках, рекомендации и руководства, которые надзорный орган планирует разработать для поднадзорных субъектов и др [3].

Поскольку стандарты ФАТФ сосредоточены на результатах, а не на процессе, надзорным органам важно учитывать, способствует ли их деятельность результатам надзора (то есть выявлению / снижению рисков ПОД /

ФТ), а не только форме или количеству этих вмешательств. Форма вмешательства должна соответствовать цели и цели надзорного вмешательства.

Разработка стратегии надзора в сфере ПОД/ФТ должна по возможности учитывать и более широкие задачи и цели. Например, вопросы координация с органами пруденциального надзора, международного взаимодействия и др.

Международное экспертное сообщество, как правило, выделяет следующие принципы риск-ориентированного надзора:

Во-первых, ориентация на результат: надзорные органы должны четко понимать предполагаемую цель надзора для сектора и отдельных организаций. Четко сформулированные цели позволяют определить адекватные инструменты и механизмы надзора.

Во-вторых, приемлемость риска: тип и интенсивность применяемых к организации инструментов, должны соответствовать пониманию надзорного органа характера и уровня рисков организации, а также действующей стратегии надзора.

В-третьих, эффективность надзорного воздействия, подразумевающая четкое понимание, что выбранный инструмент надзора является наиболее адекватным и результативным среди всех доступных инструментов.

В-четвертых, динамизм и оперативность: надзорные органы должны быть готовы своевременно и гибко реагировать на вновь возникающие риски и корректировать стратегию и планы, направленные на устранение таких рисков. Например, изменить соотношение документарных и выездных проверок, изменить фокус внимания (определённые финансовые продукты или процедуры ПОД/ФТ (идентификация, оценка рисков, направление СПО и др.), корректировка ресурсного обеспечения, его распределения по секторам и сегментам и т.д.

Арсенал инструментов надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ постоянно расширяется. Каждый инструмент надзора имеет собственную конкретную цель, поэтому надзорные органы могут рассмотреть возможность применения одного или нескольких инструментов, или их комбинаций [4].

При рассмотрении наиболее подходящей модели необходимо учитывать зрелость институциональной и законодательной базы в сфере ПОД/ФТ, организации надзорной деятельности. Например, надзорным органам может потребоваться скорректировать распределение надзорных ресурсов, выделенные на проведение мероприятий по повышению осведомленности поднадзорных субъектов о новых обязательных требованиях, анализ складывающейся правоприменительной практики при внедрении недавно созданной нормативной базы. Закрепление функций надзора в сфере ПОД/ФТ за определенным органом также требует выработки решений относительно выделения ресурсов для покрытия большей доли организаций в рамках более целевых, сфокусированных на рассмотрение небольшого количества вопросов инспекций вместо проведения масштабных и комплексных проверок [4].

2. Взаимодействие органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ

Как уже отмечалось, большое внимание в дискуссиях на площадке ФАТФ уделяется вопросам 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.

Вопрос органичного симбиоза этих двух направлений надзора за подотчетными субъектами актуален не только для России, но практически для всех юрисдикций, входящих в глобальную сеть ФАТФ. Подтверждением этого служат результаты оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ стран в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ (табл. 1). Только несколько стран

получили оценку «значительный уровень эффективности» по непосредственному результату 3, но во всех этих странах, как правило, имеются развитые механизмы взаимодействия и взаимного обмена информацией двух направлений надзора.

Таблица 1 Примеры результатов оценки эффективности надзорной деятельности в рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ

Страна, год прохождения взаимной оценки ФАТФ, оценка эффективности надзорной деятельности	Выводы по результатам миссии международных экспертов ФАТФ
Австралия, 2015, умеренный уровень	AUSTRAC, как надзорный орган по ПОД/ФТ хорошо координирует свои действия с правоохранительными органами, но может приложить больше усилий для координации с органами пруденциального надзора
Бельгия, 2015, умеренный уровень	Планирование проверок в финансовом секторе основывается, главным образом, на пруденциальных рисках учреждений, при этом риски ОД/ФТ учитываются в недостаточной степени
Израиль, 2018, умеренный уровень	Органы пруденциального надзора для понимания и определения рисков ОД/ФТ в соответствующих секторах полагаются на существующие инструменты оценки пруденциальных рисков вместо разработки специальной методологии оценки рисков ОД/ФТ.
Ирландия, 2017, значительный уровень	Департамент борьбы с отмыванием денег в Банке Ирландии и органы пруденциального надзора проводят регулярные встречи и хорошо сотрудничают
Канада, 2016, значительный уровень	OSFI и FINTRAC представили примеры, когда они эффективно обменивались информацией о результатах надзорных мероприятий. FINTRAC также использует результаты пруденциального надзора OSFI, чтобы расширить набор критериев для своей оценки рисков.
Китай, 2019, умеренный уровень	За исключением страхового надзора, надзорные органы оказывают слабое или умеренное влияние на соблюдение требований по ПОД/ФТ из-за их вспомогательной роли и неспособности применять финансовые санкции за нарушения ПОД/ФТ. Их надзорная роль, хотя и важна, но все же в основном ориентирована на пруденциальный надзор.
Норвегия, 2014, умеренный уровень	Управление финансового надзора (FSA) осуществляет ограниченный надзор в сфере ПОД/ФТ. Направленность, глубина и частота надзора со стороны FSA в первую очередь обусловлены пруденциальными и другими критериями и недостаточно чувствительны к рискам ОД/ФТ.
Словения, 2017, умеренный уровень	Цели надзорных органов сосредоточены в первую очередь на пруденциальном направлении надзора. Банк Словении является единственным органом, который ввел специализированную структуру для надзора в сфере ПОД/ФТ.

Первая попытка описать возможные направления взаимодействия органов, осуществляющих пруденциальный надзор и надзор в сфере ПОД/ФТ была сделана ФАТФ в 2015 году. В руководстве по применению риск-ориентированного подхода «Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ и правоохранительных органов» были описаны применяемые в странах модели финансового надзора.

В своем руководстве ФАТФ постулирует, что «...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, а также содействовать более рациональному использованию ресурсов» [1].

Практика надзорной деятельности, однако, не всегда подтверждает эти выводы. Очень часто в силу ограниченности ресурсов и иных причин пруденциальный надзор превалирует над надзором в сфере ПОД/ФТ. Проверка соблюдения поднадзорным субъектом требований по ПОД/ФТ в этом случае, как правило, включаются только как один из вопросов в программе комплексной проверки, количество тематических проверок по вопросам ПОД/ФТ минимизируется. При этом нередко на уровне национального банковского законодательства закрепляется периодичность обязательного проведения проверок кредитных организаций.

Понятно, что при такой ситуации мы, скорее всего не можем в полной мере говорить о риск-ориентированности надзора в сфере ПОД/ФТ и возможностях оперативного реагирования на возникающие риски.

(СЛАЙД 8) Проблему увидели и в Базельском комитете по банковскому надзору. Комитет пересмотрел руководство «Эффективное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма» (2017 г.) и включил в него положения, касающиеся возможных направлений взаимодействия и сотрудничества между двумя видами надзора.

(СЛАЙД 9) Так, в руководстве Комитетом выделяется три тематики, по которым возможен взаимный обмен информацией [5].

Процедуры допуска на рынок финансовой организации¹.

Почему для обеспечения эффективности разрешительно-лицензионного механизма важно учитывать информацию надзора по ПОД/ФТ?

(СЛАЙД 10) Во-первых, подверженность банка риску ОД/ФТ является значимым фактором оценки надежности его бизнес-модели в целом. В этой связи органу пруденциального надзора будут интересны:

признаки того, что бизнес-модель банка (включая целевых клиентов, продукты и услуги) представляет более высокий уровень рисков ОД/ФТ,

сведения о юрисдикции, в которой банк создан или осуществляет бизнес, такие как общий уровень эффективности режима ПОД/ФТ, характер и уровень основных правонарушений, связанных с ОД, эффективность правовой, судебной системы, масштаб и уровень рисков терроризма, основные типологии ОД/ФТ.

Во-вторых, орган пруденциального надзора при рассмотрении заявки должен учитывать предусмотренную банком систему внутреннего контроля, а также адекватность управленческих и организационных структур для надлежащего управления рисками ОД/ФТ, например, такие аспекты как:

адекватность политики и процедур ПОД/ФТ,

организация функции по ПОД/ФТ, включая оценку выделяемых финансовых ресурсов, квалификации персонала, обучения и информационных технологий, используемых в подразделениях внутреннего контроля.

Согласование сделок по приобретению пакетов акций (долей) в финансовых учреждениях

В компетенцию органов пруденциального надзора, как правило, входят вопросы проверки лиц на соответствие требованиям законодательства при

¹ анализ заявок на получение лицензии, оценка соответствия соискателей требованиям, как на момент получения разрешения, так и на постоянной основе после этого

согласовании сделок по приобретению пакетов акций (долей) в банках, в том числе входящих в состав международных финансовых групп.

В этой связи для органа пруденциального надзора будут интересны сведения, которыми располагает орган надзора по ПОД/ФТ в отношении акционера или покупателя, тем более, когда по соответствующим лицам имеется негативная информация, например:

лица вовлечены в теневую деятельность, которая может быть связана прямо или косвенно и с рассматриваемой сделкой по приобретению,

лица были вовлечены в террористическую деятельность, финансирование терроризма, особенно если предполагаемый акционер ранее был привлечен за соответствующие деяния к ответственности, и

сделка увеличивает риски ОД/ФТ для банка или влияет с точки зрения ПОД/ФТ на бизнес-план, а также на управленческую и организационную структуру банка.

(СЛАЙД 11) Орган пруденциального надзора должен проконсультироваться с надзорным органом по ПОД/ФТ для получения дополнительной информации, чтобы гарантировать, что лицо имеет репутацию честного и порядочного человека, и в частности то, что банк не контролируется или не принадлежит лицам, связанным со значительными рисками ОД/ФТ.

Например, могут быть использованы следующие сведения для оценки пригодности лица:

наличие судимости, ожидающиеся и продолжающиеся судебные преследования за уголовное преступление, а также иные текущие или уже имевшие место меры и санкции².

любые относимые к лицу выводы, сделанные в результате надзорных мероприятий;

² В этом контексте важными являются стадия разбирательства, существенность предполагаемого правонарушения, время, прошедшее с момента совершения предыдущей меры административного характера или уголовного наказания, а также поведение лица после совершения проступка, смягчающие или отягчающие обстоятельства, такие как повторное нарушение

другая негативная информация, имеющая отношение к рискам ОД/ФТ, связанным с поведением рассматриваемого лица, поступающая, из заслуживающих доверия и надежных (насколько это возможно) источников.

Сотрудничество и обмен информацией в рамках текущей надзорной деятельности

(СЛАЙД 12) Недостатки или нарушения в соблюдении банком требований по ПОД/ФТ могут иметь значительные правовые, нормативные, уголовные, репутационные и экономические последствия. Риски ОД/ФТ могут повлиять на пруденциальный анализ в различных компонентах проводимой оценки устойчивости банка.

(СЛАЙД 13) Следовательно, орган пруденциального надзора должен учитывать влияние рисков ОД/ФТ, аккумулируя и анализируя всю соответствующую информацию, выявленную надзорными органами в сфере ПОД/ФТ. При этом особое внимание должно уделяться специфичным рискам ОД/ФТ, обусловленным структурой международной финансовой группы.

Так, например, могут быть использованы следующие сведения:

уровень осведомленности персонала о вопросах ПОД/ФТ в контексте оценки общей корпоративной культуры, как это предусмотрено в Принципах корпоративного управления для банков (*Corporate governance principles for banks, 2015*) [6],

качество информации, предоставляемой руководству и совету директоров банка по тематике ПОД/ФТ, включая информацию о серьезных нарушениях в сфере ПОД/ФТ, уголовных или административных санкциях, индикаторах рисков ОД/ФТ,

независимость и возможности функций управления рисками и комплаенса (внутреннего контроля), необходимые для деятельности в сфере ПОД/ФТ,

новые неблагоприятные факты, касающиеся акционеров (включая бенефициарных владельцев), членов органов управления и соответствующих владельцев.

Риски ОД/ФТ могут повлиять:

на надежность бизнес-модели банка. Например, информация об операциях, деловых отношениях со странами с несовершенными системами ПОД/ФТ т.е. более высокого риска.

на операционный риск банка. Например, информация о недостатках в отношении ИТ-систем, используемых банком для управления рисками ОД/ФТ, для органа пруденциального надзора может быть индикатором наличия более масштабных проблем в использовании информационных технологий.

на риски ликвидности банка. Например, информация о депозитах, полученных от стран с более высокими рисками ОД/ФТ или приостановке доступа к платежной инфраструктуре из-за проблем ОД/ФТ, может иметь отношение к оценке органом пруденциального надзора устойчивости банка.

(СЛАЙД 14) В свою очередь информация, имеющаяся у органа пруденциального надзора, может быть полезна для осуществления надзора по вопросам ПОД/ФТ. Результаты анализа пруденциальной информации, касающейся банка, членов его высшего руководства и правления, а также любых иных релевантных сведений могут «подсветить» факторы рисков, используемых органами надзора по ПОД/ФТ. Так, для целей оценки рисков ОД/ФТ может быть использована:

1. Пруденциальная информация об управлении банком и управлении рисками, например:

структура собственности и корпоративного управления, а также уровень сложности и прозрачности его организации и структуры,

недостатки, выявленные в управлении банком, поскольку это может в целом повлиять на эффективность систем ПОД/ФТ в банке. В частности, недостаточное участие функций управления рисками, контроля и соответствия в важных управленческих решениях может сигнализировать о недостатках в функции ПОД/ФТ,

меры пруденциального надзора, принятые в отношении структуры управления, факты несогласования сделок по приобретению долей (пакетов

акций), назначения членов высшего руководства или членов совета директоров на основании операционного и репутационного риска, и

опасения относительно честности и хорошей репутации топ менеджеров, членов органа управления и крупных акционеров (включая бенефициарных владельцев).

2. Пруденциальная информация о бизнес-модели банка, например, сведения о надзорных мерах, таких как ограничение проведения определенных видов операций, предоставление определенных видов услуг.

3. Пруденциальная информация об операционных рисках, например, выявленные недостатки в информационной системе банка. Соответствующие сведения могут быть получены из следующих источников:

результаты выездных проверок, дистанционного мониторинга и сведения о принятых мерах, связанные с рисками ОД/ФТ, и

данные, собранные в процессе согласования допуска на рынок, лицензирования, связанная с рисками ОД/ФТ.

Круг вопросов, по которым могут взаимодействовать органы пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ достаточно широк, а наличие слаженной системы информационного обмена между ними позволяет решить одну из основных задач – повысить эффективность риск-ориентированного подхода.

3. Использование Suptech и Regtech платформ в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ

Suptech и Regtech платформ активно внедряются в деятельность надзорных органов в России. 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.

Примеры использования Suptech в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ в зарубежных странах

Использование IT-решений для ранжирования организаций по уровню риска

Сингапур

Подход к оценке *присущего риска* банков обычно включает регулярный сбор некоторых агрегированных данных от каждого банка для оценки соответствующего уровня рисков ОД/ФТ. Часто это трудоемкий и длительный процесс, включающий в себя сравнение данных по сопоставимым банкам и может потребовать значительного количества качественных оценок.

Понимая возможности аналитики данных в расширении возможностей сбора и обработки больших объемов сведения, надзорный орган Сингапура во взаимодействии со специалистами по анализу данных составили исчерпывающий список соответствующих индикаторов риска ОД/ФТ, разработали форму для сбора необходимых данных в машиночитаемом формате, и разработали методологию оценки рисков для ее последовательного применения.

Сегодня интегральную риск-оценку ОД/ФТ каждого банка вместе с отчетом об основных факторах, сформировавших ее можно быстро создать после получения данных. Это позволило надзорным органам лучше выявлять финансовые организации с более высоким уровнем риска и нацеливать их на более тщательный надзорный контроль. Кроме того, если в конкретных банках выявляются на постоянной основе неожиданные существенные изменения в профиле рисков, к соответствующим банкам могут быть в оперативном порядке инициированы надзорные мероприятия.

В Сингапуре в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ активно применяются *методы анализа сетевых связей*.

Одним из источников данных являются сообщения о подозрительной деятельности (СПД). Используя методы сетевого анализа, надзорные органы разработали аналитический инструмент для выявления сетей юридических и физических лиц, которые связаны через разные СПД, поданные в разные периоды времени различными подотчетными субъектами.

Указанные данные сопоставляются со сведениями и профилем компании из так называемого корпоративного реестра (например, информация о деловой активности, руководителях и бенефициарных владельцах)

Выполняя сетевой анализ этого многомерного набора данных, надзорные органы могут определять области повышенного риска и финансовые учреждения для целенаправленной надзорной проверки.

Технологии также могут изменить способ проведения выездных инспекций. Например, надзорные органы Сингапура используют аналитический инструментарий во время проверок, чтобы они могли выявлять необычные счета и транзакции для проверки, даже если соответствующая организация не направляла СПО. Этот автоматизированный аналитический инструмент изучает весь пул транзакций проверяемой организации за 2-3 предшествующих года. Это избавляет инспекторов от необходимости вручную проверять транзакционные данные для выявления аномалий.

Кроме того, это позволило надзорным органам в большей степени ориентироваться на риски во время проверок и способствовало более глубокому диалогу с высшим руководством по вопросам управления рисками и внутреннего контроля с обсуждением примеров из практики.

В *Тунисе* надзорными органами используется технология Blockchain для оценки рисков трансграничной перевозки наличных денег и адресного надзора за организациями. По результатам Национальной оценки рисков, проведенной в Тунисе в 2017 году международная перевозка наличных средств и контрабанда были отнесены к деятельности с высоким уровнем риска. В результате власти Туниса, включая ПФР Туниса, Центральный банк, таможенные органы и Министерство внутренних дел, в партнерстве с частным сектором (банки и пункты обмена валюты) разработали национальную платформу, использующую технологию блокчейна под названием «Ганнибал» для сбора, хранения и совместного анализа данных.

Платформа создает динамические информационные панели, позволяющие лучше анализировать риски ОД/ФТ, связанные с трансграничной перевозкой наличных денег. Это также помогает ПФР, правоохранительным органам, банкам и обменным пунктам выявлять и обнаруживать сети курьеров наличных. Надзорный орган по ПОД/ФТ, Центральный банк, также может использовать платформу для выявления банков с более высоким уровнем риска и пунктов обмена валюты, чтобы лучше ориентироваться в своих надзорных задачах [3].

(СЛАЙД 15) Для предоставления обратной связи Росфинмониторингом используется Личный кабинет. 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.

КЕЙСЫ

Надзорные органы активно используют Regtech-платформы для обмена информацией с поднадзорными организациями. Информация, предоставленная субъектами первичного финансового мониторинга в рамках анкетирования и самодекларирования используется надзорными органами для оценки их рисков и уязвимостей.

Задание:

Сформулируйте вопросы (не более 10) для анкетирования в целях выявления присущих рисков у представителей секторов УНФПП:

- а) сектора риелторов,
- б) дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней;
- в) игорного сектора.

Опишите концепт модели оценки рисков поднадзорных субъектов, в которых будет использоваться информация, поступившая по результатам анкетирования.

2. Сформулируйте и обоснуйте предложения по перечню сведений, которыми могут обмениваться органы пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

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

- а. Обеспечение эффективного выявления и снижения рисков 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

2. Должны ли взаимодействовать органы надзора в сфере ПОД/ФТ и органы пруденциального надзора

- а. Да, так как такое сотрудничество позволит избежать дублирования работы и позволяет проводить комплексную оценку рисков поднадзорных субъектов.
- б. Нет, такое сотрудничество нежелательно, так как противоречит Базовым принципам.

3. Каковы основные направления взаимодействия органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ выделяет Базельский комитет по банковскому надзору в Руководстве «Эффективное управление рисками ОД/ФТ»?

- а. процедуры допуска на рынок финансовой организации в рамках разрешительной системы (анализ заявок на получение лицензии, оценка соответствия соискателей требованиям, как на момент получения разрешения, так и на постоянной основе после этого);
- б. текущая надзорная деятельность, включая оценку системы менеджмента, управления рисками и внутреннего контроля банка, бизнес-модели и факторов прибыльности, операционных рисков и соответствия требованиям ПОД/ФТ;

- в. принудительные действия и / или отзыв банковской лицензии;
- г. проведение национальной и секторальной оценки рисков;
- д. проведение семинаров и тренингов для поднадзорных субъектов.

4. В какой ситуации надзорная деятельность будет эффективной:

- а. когда функции пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ объединены в одном органе;
- б. когда пруденциальный надзор и надзор в сфере ПОД/ФТ осуществляют разные органы.

5. Укажите основную цель реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ:

- а. Эффективное распределение ресурсов надзорных органов, принятие мер реагирования в соответствии с выявленными рисками ОД/ФТ;
- б. Выявление новых рисков ОД/ФТ посредством проведения надзорных мероприятий;
- в. Включение в планы проверок только тех организаций, которые можно будет привлечь к ответственности.

6. Какой из нижеуказанных критериев может применяться для оценки остаточного риска (residual risk) в деятельности поднадзорного субъекта:

- а. Уровень вовлеченности в проведение сомнительных операций;
- б. Доля публичных должностных лиц в структуре клиентов;
- в. Доля индивидуального банковского обслуживания (private banking) в структуре услуг кредитной организации.
- г. Доля клиентов резидентов высоко-рисковых юрисдикций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. 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>.
2. 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.
3. Guidance on Risk-Based Supervision, 2021 [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – Mode of access: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-supervision.html>.
4. Бобрышева Г.В. Обмен лучшими практиками применения риск-ориентированного подхода и оценки эффективности контрольно-надзорной деятельности // Финансовая безопасность. -2016. - № 14 (сентябрь).
5. 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>.
6. Corporate governance principles for banks [Electronic resource] / BIS 2015. – Mode of access: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d328.htm>

АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

- совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода;
- взаимодействие органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ;
- использование Reg-tech платформ в надзорной деятельности

Учебно-методические материалы

Автор:

Курьянов А.М.

кандидат экономических наук, доцент,
старший преподаватель кафедры финансового
мониторинга Российского университета дружбы народов

Взаимные оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ

ВО прошли в более чем 100 странах
глобальной сети ФАТФ



Надзорная деятельность
(Непосредственный результат3)

10 стран получили оценку
«значительный уровень
эффективности»

Превентивные меры (непосредственный
результат 4)

2 страны 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.

Ключевые недостатки:

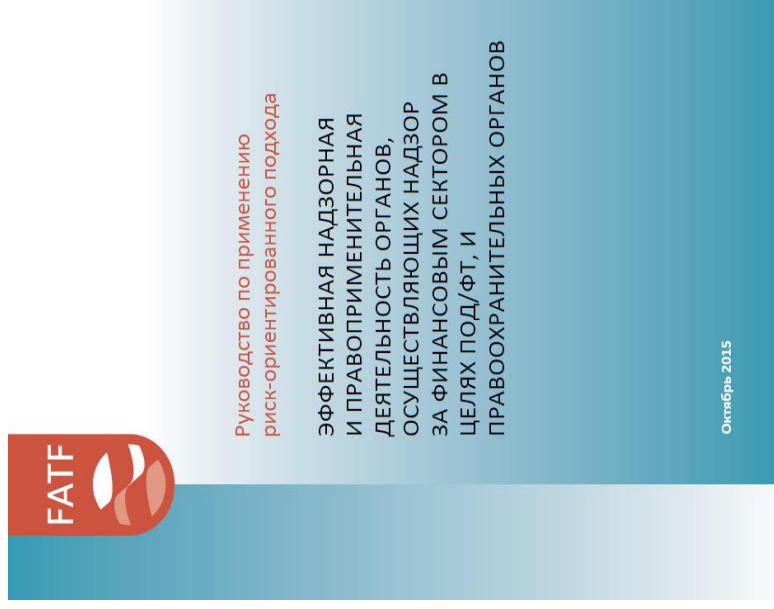
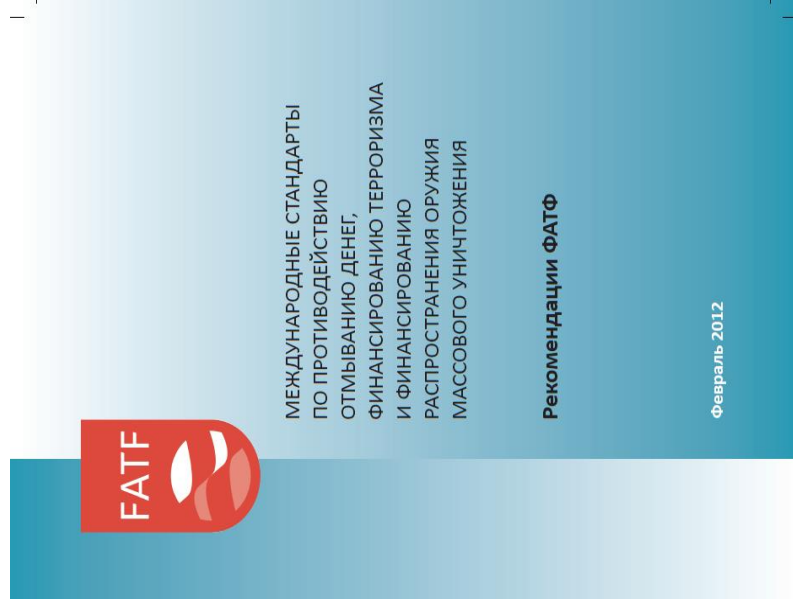
- ✓ Представители нефинансовых предприятий и профессий не осведомлены о требованиях законодательства и рисках ОД/ФТ в секторе;
- ✓ Недостатки в выявлении бенефициарных владельцев и управлении рисками ПДЛ;
- ✓ Низкое качество СПО.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег



Методология оценки национальной системы ПОД/ФТ

Руководство по применению риск-ориентированного подхода



Руководство ФАТФ по риск-ориентированному надзору (март 2021 г.)



Руководство состоит из трех частей:

- ✓ Часть 1 - Объясняется, как надзорные органы должны оценивать риски, с которыми сталкиваются их поднадзорные сектора, и определять приоритеты своей деятельности
- ✓ Часть 2 - Стратегии решения общих проблем в сфере риск-ориентированного надзора и примеры стратегий надзора за нефинансовыми предприятиями и профессиями, а также поставщиками услуг виртуальных активов
- ✓ Часть 3 - Примеры осуществления надзора за финансовым сектором и другими организациями частного сектора.

Рекомендация 26

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 26

- Органы надзора должны пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы.



Рекомендация 28

- странам следует обеспечить, чтобы под действие эффективных мер мониторинга и обеспечения выполнения требований ПОД/ФТ попадали также другие категории УНФПП. Такие меры следует применять на основе принципа взвешенной оценки риска.



Координация деятельности органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ

BIS Базельский комитет по банковскому надзору

Consultative Document

Introduction of guidelines on interaction and cooperation between prudential and AML/CFT supervision

Консультативный документ

Внедрение руководящих принципов взаимодействия и сотрудничества между органами пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД / ФТ



Направления сотрудничества

- 1. Процедуры допуска на рынок финансовой организации в рамках разрешительной системы** (анализ заявок на получение лицензии, оценка соответствия соискателей требованиям, как на момент получения разрешения, так и на постоянной основе после этого);
- 2. Текущая надзорная деятельность**, включая оценку системы менеджмента, управления рисками и внутреннего контроля банка, бизнес-модели и факторов прибыльности, операционных рисков и соответствия требованиям ПОД/ФТ;
- 3. Меры принудительного характера** и / или отзыв банковской лицензии.



BIS

**Сотрудничество и обмен информацией в процессе
допуска финансовой организации на рынок**

- **Орган пруденциального надзора должен учитывать подверженность банка риску ОД / ФТ при оценке надежности его бизнес-модели**
- **Орган пруденциального надзора должен учитывать предусмотренную банком систему снижения рисков, систему внутреннего контроля и адекватность управленческих и организационных структур для надлежащего управления рисками ОД/ФТ**



Проверка основных акционеров, сделок по приобретению пакетов акций

- Орган пруденциального надзора должен получить информацию от надзорного органа по ПОД/ФТ об основных акционерах банка, при лицензировании или согласовании сделок по купле-продаже акций (долей) в том числе в ситуации международной финансовой группы, тем более когда в отношении акционера или покупателя имеется негативная информация



BIS

Сотрудничество и обмен информацией в рамках текущей надзорной деятельности

- уровень осведомленности персонала о проблемах ПОД/ФТ в контексте корпоративной культуры
- качество информации, предоставляемой руководству и совету директоров банка по темам ПОД/ФТ
- независимость и возможности функции управления рисками и внутреннего контроля, предназначенных для деятельности в сфере ПОД/ФТ
- новые неблагоприятные факты, касающиеся акционеров (включая бенефициарных владельцев), членов органов управления и соответствующих владельцев



Примеры полезной для текущего
пруденциального надзора
информации по ПОД/ФТ

- Внутренний отчет о ПОД/ФТ
- Результаты оценки рисков ОД/ФТ в поднадзорном субъекте



Информация, имеющаяся у пруденциального надзорного органа полезная для осуществления надзора за ПОД / ФТ

пруденциальная информация о качестве управления банком и управлении рисками.

информация о собственности и корпоративной структуре банка.

недостатки, выявленные в управлении и надзоре за управлением банком.

меры пруденциального надзора, принятые в отношении структуры управления.

опасения относительно честности и хорошей репутации старших менеджеров.

Пример применения Regtech платформы

Индекс качества информационного потока в Личном кабинете
подотчетного субъекта на сайте Росфинмониторинга



Благодарю за внимание!