

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*

**НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ (НОР),
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ НОР УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ
ПОД/ФТ**

Учебно-методические материалы

Москва 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Список сокращений и условных обозначений.....	3
Пояснительная записка.....	4
Конспект лекций.....	8
1.1. Национальная оценка рисков ОД и ФТ, как системообразующий элемент антиотмывочной системы.....	8
1.2. Участники НОР.....	11
1.3. Базовые аспекты методологии НОР	13
1.4. Информирование о результатах НОР.....	21
1.5. Использование результатов НОР, выработка мер по снижению рисков...	22
Кейсы.....	24
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;

НОР – Национальная оценка рисков;

ПДЛ – публичное должностное лицо;

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

ПФР – подразделение финансовой разведки;

ПФТ – противодействие финансированию терроризма;

РГТФ – региональная группа по типу ФАТФ;

РОП – риск-ориентированный подход

СПО – сообщение о подозрительной операции;

СПД – сообщение о подозрительной деятельности;

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ФУ – финансовое учреждение;

УНФПП – установленные нефинансовые предприятия и профессии

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

(СЛАЙД 2) Ключевым требованием к странам глобальной сети ФАТФ является многоуровневое применение риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ. Не случайно основополагающая 1-я рекомендация ФАТФ посвящена именно вопросам выявления, оценки рисков, выработки адекватных мер по их снижению и соответствующему распределению ресурсов. РОП, как базовый принцип функционирования национальной системы ПОД/ФТ, должен быть реализован практически на всех уровнях и во всех ее подсистемах, в том числе в надзорной деятельности, работе финансовых учреждений и УНФПП в антиотмывочном контуре и т.д.[1]

Процесс выявления, оценки рисков, выработки и реализации мер должен носить скоординированный и системный характер. Если говорить о национальной оценке рисков (далее также НОР), это документ высокого уровня, на основе которого вырабатывается политика в сфере ПОД/ФТ и меры по снижению рисков.

В странах-участницах ЕАГ процесс подготовки и проведения НОР носит межведомственный и скоординированный характер. Знание основ методики, алгоритма проведения НОР, ключевых положений рекомендаций и руководств ФАТФ по вопросам оценки рисков, основных рисков, выявленных по результатам НОР крайне важно для формирования целостного представления о механизмах функционирования национальной антиотмывочной системы.

Учебно-методические материалы «Национальная оценка рисков ОД/ФТ(НОР), использование результатов НОР участниками системы 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.

Учебно-методические материалы также направлены на овладение умениями, предусмотренными профессиональным стандартом 08.021 «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» по применению законодательства в сфере ПОД/ФТ, нормативных правовых актов и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Целью обучения по обозначенной тематике является формирование у студентов (магистрантов) и слушателей ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ предметных знаний международных стандартов, руководящих документов ФАТФ, теоретических и прикладных аспектов проведения национальной оценки рисков, использования ее результатов.

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

1. Раскрыть основные требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ и иных институтов международного взаимодействия по вопросам проведения Национальной оценки рисков, ее взаимосвязи с секторальными оценками рисков.

2. Рассмотреть методологические основы проведения НОР (перечень участников, используемые источники информации, алгоритм (этапность) проведения НОР), подходы к доведению результатов НОР, учету результатов Национальной оценки рисков компетентными органами и частным сектором.

3. Рассмотреть виды мер, которые могут быть приняты для снижения рисков ОД и ФТ, отмеченных в отчете НОР.

4. Рассмотреть механизмы сотрудничества и взаимодействия в сфере ПОД/ФТ, в том числе по выявлению, оценки и принятию мер по снижению рисков;

5. Рассмотреть подходы к оценке рисков юридических лиц и образований.

Теоретическая база учебно-методического материала представлена трудами ведущих исследователей проблем ПОД/ФТ. Необходимо выделить труды ученых и специалистов стран-участниц ЕАГ, преподавателей ВУЗов МСИ, на которые ориентировался автор, – это, прежде всего, работы Е.Н. Алифановой, В.А. Зубкова, В.И. Глотова, К.И. Гобрусенко, А.В. Денисевича, Ю.Ф. Короткого, Е.А. Мозгова, Г.Ю. Негляда, С.К. Осипова, А.В. Хаданович.

ГЛОССАРИЙ

Вероятность – потенциальная возможность возникновения событий, представляющих риск ОД или ФТ. Вероятность зависит от сочетания угроз и уязвимостей. Для вероятности наступления события, связанного с ОД или ФТ, должны присутствовать как угроза, так и уязвимость.

Национальная оценка рисков ОД и ФТ – деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД и ФТ, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий.

Национальная система ПОД/ФТ – совокупность органов государственной власти, иных государственных органов и организаций реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также находящихся в их распоряжении инструментов организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера;

Последствия влияние или вред, который может быть оказан или причинён рисками ОД или ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной или террористической деятельности на финансовые системы и учреждения, а также на всю экономику в целом.

Предметные области (зоны риска) области, выделенные как наиболее подверженные воздействию угроз и имеющие уязвимости, области – где проявление процессов отмывания преступных доходов наиболее вероятно.

Риск – может рассматриваться в качестве производной от трёх факторов: «угрозы», «уязвимости» и «последствий».

В контексте НОР ОД *риск* это возможность нанесения ущерба финансовой системе и экономике в целом путем совершения финансовых операций (сделок) в целях легализации (отмывания) преступных доходов, в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости;

В контексте НОР ФТ *риск* это вероятность применения террористами либо террористическими группами способа привлечения, перемещения или использования денежных средств в виду ряда обстоятельств (доступности и видимости), что приводит к террористическим проявлениям.

Риски ФРОМУ потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7.

Угроза – означает лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д.

Уязвимость, в том смысле, в котором оно используется при проведении оценки рисков, включает те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать её реализации.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1.1. Национальная оценка рисков ОД и ФТ, как системообразующий элемент антиотмывочной системы

(СЛАЙД 3) Определение и оценка рисков ОД/ФТ являются основой функционирования любой национальной системы ПОД/ФТ. В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ странам следует определить и оценить риски ОД/ФТ и предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков. На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход (далее РОП) для того, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ соответствовали выявленным рискам[1].

Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима ПОД/ФТ и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Там, где страны выявили более высокие риски, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ адекватно реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они могут решить применять упрощенные меры для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях.

(СЛАЙД 4) Страны также должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения и принимать меры, направленные на обеспечение эффективного снижения этих рисков, включая назначение органа или внедрение механизма для координации действий по оценке рисков, а также эффективно распределять ресурсы на эти цели. Если страны выявляют повышенные риски, то они должны надлежащим образом обеспечить устранение этих рисков. Если страны выявляют меньшие риски, то они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были соизмеримы с уровнем риска финансирования распространения оружия массового уничтожения, гарантируя при этом полное выполнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7.

(СЛАЙД 5) В настоящее время в системе оценки рисков выделяют 4 уровня:

1. На уровне субъекта первичного финансового мониторинга. Финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) в соответствии с Рекомендацией 1 определяют, оценивают и принимают меры по снижению собственных рисков ОД и ФТ;

2. На уровне сектора (отрасли или вида деятельности). Основными пользователями информации о результатах секторальных оценок рисков (СОР) являются надзорные органы, а также субъекты первичного финансового мониторинга, так как в СОР, как правило происходит детализация, более подробное описание рисков, обозначенных в НОР. Понимание рисков ОД/ФТ на уровне секторов чрезвычайно важно для определения приоритетов надзорной деятельности по отношению к разным секторам. Для определения риска конкретного сектора в целом, необходимо объединить факторы риска, которые возникают по отношению к определенным видам коммерческой деятельности или типам компаний с коммерческой деятельностью учреждения в конкретном секторе. В этих условиях надзорные органы должны принять во внимание количество учреждений в секторе, характер и разнообразие коммерческой деятельности, осуществляемой учреждениями этого сектора, и конкретный объем деловых операций, совершаемых ими. Они также должны принять во внимание размер или другие характеристики определенного сектора по сравнению с другими секторами.

3. На наднациональном уровне (в рамках различных интеграционных объединений). Впервые наднациональная оценка рисков была проведена в Европейском Союзе в 2017 году. Региональная оценка рисков крайне полезна для стран, находящихся на разных уровнях экономической, политической интеграции [2]. В настоящее время ведется работа по формированию результатов оценки рисков ОД и ФТ в Евразийской регионе, проводимой под эгидой ЕАГ.

4. На национальном уровне (в масштабах государства). Национальная оценка рисков является основой для формирования стратегии развития

национальной системы ПОД/ФТ, выработки плана по снижению рисков, включающего мероприятия по совершенствованию законодательства, оптимизации работы участников системы, правоохранительных, надзорных органов и ПФР [3].

Оценка рисков ОД и ФТ на национальном уровне, как правило, служит основой для выработки национальной стратегии или политики в области ПОД/ФТ и являться составной частью процесса координации деятельности в сфере ПОД/ФТ внутри страны [4].

Целями НОР являются повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ, а также формирование сводной картины рисков в масштабе государства характерных для различных отраслей ее экономики, регионов, рынков товаров и услуг и их секторов, видов экономической деятельности, категорий хозяйствующих субъектов, видов, способов и инструментов их операций, рисков совершения операций (сделок), а также уязвимостей национальной системы.

Задачами НОР являются:

- определение основных способов (механизмов), используемых для ОД, сбора, перемещения и использования средств в целях ФТ;
- понимание характера угроз, уязвимостей и установление последствий реализации указанных угроз;
- повышение уровня осведомленности о рисках совершения операций (сделок) среди всех участников национальной системы;
- выработка рекомендуемых мер, направленных на нейтрализацию выявленных рисков совершения операций (сделок), в целях эффективного распределения ресурсов участников национальной системы, а также определение приоритетности реализации таких мер;
- формирование актуальной информации о новых и остаточных рисках, в том числе с учетом мер по их минимизации, принятых на основании предыдущей национальной оценки рисков.

1.2. Участники НОР

По результатам взаимных оценок эффективности антиотмывочных систем в большинстве стран ЕАГ международными экспертами было отмечено хорошее и глубокое понимание компетентными органами существующих в стране рисков ОД/ФТ. Оценщики отмечали наличие собственной методологии для проведения НОР, а также высокий уровень организации процесса.

Этот процесс должен охватывать всю систему, чему способствуют обязательства, принятые на высоком политическом уровне, а также участие в этом процессе всех основных заинтересованных сторон, как из государственного, так и из частного сектора.

Национальная оценка рисков это скоординированный и структурированный процесс с участием подразделения финансовой разведки, правоохранительных, надзорных ведомств, представителей частного сектора.

Согласно Руководству ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» *«...хотя оценка некоторых аспектов рисков ОД/ФТ и может быть проведена одним органом, в большинстве случаев маловероятно, чтобы одна организация обладала всей информацией и данными, необходимыми для надлежащего выполнения этой задачи на национальном уровне. Поэтому целесообразно, чтобы в проведении оценки на национальном уровне участвовал самый широкий круг соответствующих министерств, ведомств и других правительственных структур (на федеральном или иных уровнях, в зависимости от обстоятельств)...»* [5].

Следуя этому подходу применительно к мероприятиям Национальной оценки рисков для обеспечения релевантности результатов рекомендуется привлекать к этому процессу как можно более широкий круг участников, а именно: а) частный сектор в лице представителей банков (как наиболее осведомленных о рисках ОД и ФТ представителей подотчетных организаций), субъектов первичного финансового мониторинга рассматриваемого сектора, профессионального сообщества (гильдий, ассоциаций и др.); б) представителей

надзорных и правоохранительных органов; в) экспертов (представителей рейтинговых агентств, аудиторских и консалтинговых компаний) и др.

Мероприятия по проведению Национальной оценки рисков рекомендуется спланировать, зафиксировать по составу участников и контрольным датам (возможно в формате «дорожной карты»).

Компетентные органы участвуют в анкетировании, экспертной оценке, а также предоставляют статистические данные и иные данные, используемые в НОР. При проведении НОР отмывания денег в России использовался большой объём количественных данных из множества публичных и закрытых источников. Оперативная информация включает, главным образом, сведения о финансовых потоках и обороте наличных денег, поступающие от Банка России и Федеральной таможенной службы; статистику о преступлениях; сведения, содержащиеся в сообщениях о подозрительных операциях и сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю; данные и факты о соблюдении обязательных требований по ПОД/ФТ, предоставляемых надзорными органами; а также данные, поступающие из Федеральной налоговой службы.

Ведомством-координатором НОР и ответственным за подготовку и согласование отчетов о проведении национальной оценки рисков является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Координация действий участников национальной системы в процессе проведения НОР (сбор информации, обсуждение предварительных выводов, анализ и согласование итоговых отчетов) осуществляется на площадке Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Понимание рисков ОД/ФТ формировалось и развивалось с начала функционирования российской антиотмывочной системы. Результаты оценки были оформлены в 2018 году, подготовлено 2 отчета, отдельно по тематике отмывания преступных доходов и тематике финансирования терроризма.

Национальная оценка рисков выделила 5 основных зон риска, это «Финансирование терроризма», «Бюджетная сфера», «Коррупция», «Незаконный оборот наркотиков» и «Кредитно-финансовая сфера», а также целый ряд секторальных и инструментальных рисков, структурированных по уровням: высокий, повышенный, умеренный и низкий.

1.3. Базовые аспекты методологии НОР

На текущий момент не существует единой или универсальной методологии проведения Национальной оценки рисков.

Среди документов, которыми руководствуются страны, следует выделить Руководство ФАТФ «Оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма на национальном уровне» (англ. FATF Guidance National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment (February 2013) [5] Также часто упоминается Методология по проведению НОР ОД/ФТ для сотрудников МВФ (далее – Методология НОР МВФ (англ. *The International Monetary Fund staffs' ML/FT NRA methodology*) [6]. При этом в руководящих документах ФАТФ не отдается предпочтение никакой конкретной методологии или процедуре.

Согласно Руководству ФАТФ «Оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма на национальном уровне» перед началом проведения любой оценки рисков ОД/ФТ все участвующие стороны, в т.ч. те, кто будет проводить оценку и конечные пользователи результатов оценки, должны согласовать цель и масштаб оценки [5].

В процессе НОР используются качественные (экспертные оценки), опрос (анкетирование) значительного числа респондентов и количественные методы анализа и др.

Подходы и техники в различных странах варьируются, но общим является методология оценки рисков на основе сопоставления уровня угроз, уязвимостей и последствий.

Методология НОР МВФ так описывает процесс материализации рисков «...Во-первых, лицо, занимающееся ОД, владеет незаконно полученными

активами, или лицо, финансирующее террористическую деятельность, владеет незаконно полученными или законными активами, которые требуют обработки (угроза). Злоумышленник полагает, что существуют продукты, услуги, активы или другие обстоятельства, которыми можно злоупотреблять для удовлетворения своих потребностей в обработке (уязвимость). Во-вторых, лицо, занимающееся ОД или финансист, понимает, что вероятность быть пойманным властями в ходе процесса (из-за уязвимостей) мала. В-третьих, лицо, занимающееся ОД, понимает, что, даже если его поймают, у него мало шансов подвергнуться санкциям и потерять активы (дополнительные уязвимости)...». [6]

(СЛАЙД 6) Процесс НОР разделяется на несколько этапов: выявление, анализ и оценка рисков.

Непосредственно НОР начинается с определения предметных областей.

Предметные области (зоны) риска определяются на основании анализа различных источников информации:

национальные и наднациональные стратегические документы,
статистические данные по основным предикатным преступлениям,
сообщения о финансовых операциях (сделках), инициативные финансовые расследования, запросы правоохранительных органов и зарубежных подразделений финансовой разведки, результаты надзорных проверок и мониторинга;

материалы завершенных уголовных дел по ОД;

результаты секторальных оценок рисков в финансовых секторах и УНФПП;

результаты анкетирования экспертов организаций частного сектора, правоохранительных и надзорных органов;

анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

(СЛАЙД 7) Риск является производной от угроз, уязвимостей и последствий. Под «угрозой» понимаются конкретные лица (преступники),

которые могут использовать инфраструктуру того или иного сектора, или какой-то инструмент для отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма, т.е. по сути понятие «угрозы» в контексте НОР близко по своему значению к такому понятию, как криминализация.

В соответствии с Руководством ФАТФ Оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма на национальном уровне «Угроза» – означает лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д. В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступников, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по ОД или ФТ.

В рамках выявления угроз рассматривается деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию доходов, деятельность по финансированию терроризма, а также причастные, либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы

Понимание условий и обстановки, в которых совершаются предикатные преступления и получаются преступные доходы, для определения их характера (и, возможно, масштабов или объёмов), является важным для проведения оценки рисков ОД/ФТ. В определенных случаях определенные виды оценок угрозы могут использоваться в качестве этапа, предшествующего оценке рисков ОД/ФТ.

По результатам НОР в странах-участницах ЕАГ можно увидеть, что некоторые угрозы носят универсальный характер.

В Республике Беларусь проведенный анализ преступлений позволил определить основные предикатные преступления, в рамках которых может быть получен преступный доход. Осуществлено ранжирование предикатных преступлений по 3 степеням угрозы:

высокая степень угрозы ОД: налоговые преступления; незаконная предпринимательская деятельность; лжепредпринимательство; преступления,

связанные с наркотиками; преступления, связанные с информационными технологиями; преступления коррупционной направленности;

средняя степень угрозы ОД: мошенничества; преступления, связанные с торговлей людьми; преступления, связанные с незаконной миграцией; преступления в таможенной сфере;

низкая степень угрозы ОД: убийства; кражи, грабежи, разбои, вымогательства; растраты; фальшивомонетничество; незаконные действия в отношении оружия;

По результатам НОР, проведённой в России в 2018 году, в качестве наиболее существенных предикатных преступлений, являющихся источником незаконных доходов, определены: хищения государственных средств и налоговые преступления; преступления, связанные с коррупцией/злоупотреблением полномочиями; мошенничество в финансовом секторе; и незаконный оборот наркотиков. Организованная преступность также определена в качестве угрозы в различных государственных документах политического уровня, являющихся актуальными для понимания рисков.

Республикой Таджикистан по результатам НОР в качестве зон риска (предметных областей) были определены: коррупция (взяточничество), незаконный оборот наркотиков, мошенничество, уклонение от уплаты налогов и др.

Уязвимости – это подверженность сектора его слабые стороны, которые позволяют проникать преступным деньгам. Понятие «уязвимость» в контексте оценки рисков ОД/ФТ, включает те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать её реализации. Например, это факторы (обстоятельства), представляющие слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ (как на уровне субъектов первичного финансового мониторинга, так и органов, осуществляющих надзор за ними), недостатки в регулировании (например, «непокрытость» сектора обязательными требованиями по ПОД/ФТ, отсутствие регуляторных механизмов по недопуску преступников и их сообщников к бенефициарному

владению и др.), особенности контекста, характеристики конкретного финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для целей ОД или ФТ.

Условно уязвимости можно разделить на внутренние и внешние по отношению к субъектам сектора.

В рамках выявления уязвимостей национальной системы рассматриваются условия и факторы, приводящие к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы и при определенных обстоятельствах способствующие реализации угроз.

В Республике Беларусь применительно к кредитным организациям в качестве факторов, повышающих уровень уязвимостей, были определены нерешительность банков при применении к клиенту расширенных мер внутреннего контроля в форме отказа клиенту в осуществлении подозрительной финансовой операции, а также определенное недопонимание рисков ОД/ФТ при внедрении новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях [7].

В отчёте о национальной оценке рисков, проведенной в Российской Федерации в 2018 году признаётся, что кредитно-финансовая сфера является уязвимой в плане отмывания денег. На долю банков приходится 92,6% всех активов российского финансового сектора, в котором имеются некоторые финансовые учреждения, чьи бизнес модели предусматривают оказание высокорисковых финансовых услуг.

В российской НОР ОД отмечается, что в российской экономике по-прежнему сохраняется широкое хождение наличных денег, хотя масштабы их использования несколько снизились за последние годы.

В НОР Республики Таджикистан в качестве наиболее уязвимых к рискам ОД и ФТ обозначены кредитные и микрофинансовые организации.

Сопоставление (сочетание) угроз и уязвимостей дает представление о *вероятности*, как потенциальной возможности возникновения событий, представляющих риск ОД или ФТ.

И последствия, это третья опция *последствия* – это потенциальный ущерб, для экономики и социальной сферы, который может быть нанесен преступлениями по отмыванию преступных доходов, но эту опцию часто не используют в оценке, ограничиваясь оценкой уровня угроз и уязвимостей. Схематично это может быть представлено в виде матрицы. (СЛАЙД 8)

Согласно Руководству ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» по своему характеру последствия рисков ОД или ФТ могут быть краткосрочными или долгосрочными. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны. По различным оценкам в 2014- 2018 годах ежегодный ущерб, нанесённый преступлениями, расследованными в рамках всех уголовных дел, в России в среднем составлял примерно 220 млрд рублей.

(СЛАЙД 9) В идеале оценка риска состоит в сопоставлении угроз, уязвимостей и последствий. С учётом трудностей, связанных с определением или оценкой последствий ОД и ФТ, вышеуказанным Руководством ФАТФ допускается не использовать слишком сложных подходов при включении последствий в процесс оценки рисков, и вместо этого сосредоточить основные усилия на полном описании угроз и уязвимостей, их оценке и сопоставлении для оценки рисков (как это представлено в матрицах, приведенных на СЛАЙДАХ).

Важный момент в национальной оценке рисков – это учет контекста и существенности того или иного сектора. Это позволяет более четко оценить значимость проявления рисков в секторах и выработать адекватные меры по их снижению. (СЛАЙД 10)

Одним из элемента отчета о НОР также является описание типологий (схем) ОД/ФТ, которые реализуются с использованием инфраструктуры сектора.

Для наглядности типологии визуализируются, снабжаются описание участников, характерных признаков (индикаторов), как транзакционных (особенности операции), так и поведенческих.

По результатам НОР (2018) в группу высокого риска вошли методы и инструменты, наиболее часто используемые в целях отмывания денег. К их числу относятся: отмывание денег через торговлю за счёт фиктивной экономической деятельности за рубежом; использование посредников, связанных (аффилированных) с должностными лицами; незаконное использование электронных средств платежей и виртуальных валют; и использование наличных денежных средств.

Риски использования юридических лиц в целях ОД также являются актуальными и НОР выделил некоторые из них в группу высокого риска. Результаты материалов финансовых расследований, завершённых уголовных дел по предикатным преступлениям и легализации подтверждают риск использования номинальных юридических лиц («фирм-однодневок») в схемах ОД. Значительный объём денежных средств, ежегодно проходящих по счетам юридических лиц с признаками «фирм-однодневок» фиксируется Росфинмониторингом. Номинальные юридические лица используются преступниками во многом благодаря возможностям проводить крупные финансовые операции по перемещению доходов, полученных преступным путем, скрывая при этом конечных выгодоприобретателей преступных схем за номинальными учредителями и директорами. Для управления счетами таких организаций может использоваться Интернет-банкинг. Риск наиболее характерен для совершения правонарушений в кредитно-финансовой сфере, бюджетной

Процесс НОР, провидимый сотрудниками Международного валютного фонда, принципиально не отличается от практики стран-участниц ЕАГ и состоит из семи этапов и зависит от способности властей собирать и представлять статистические данные, проводить опрос (получать экспертные мнения) с использованием инструментов сбора данных на базе Интернета.

1) Подготовка к предварительному этапу и анализу угроз: общие цели определены, юрисдикция устанавливает координационный механизм НОР, сотрудники фонда проводят исследования уязвимостей страны и индикаторов угроз ОД / ФТ, а власти проводят опросы, в том числе для определения внутренних и международных угроз ОД и ФТ;

2) Оценка угроз ОД / ФТ. Сотрудники Фонда проводят семинары с властями для согласования окончательной позиции о внутренних и транснациональных угрозах ОД и ФТ, включая оценки масштабов и характера внутренних и трансграничных потоков незаконных операций;

3) Подготовка к оценке уязвимостей. Власти завершают четыре сбора статистических данных посредством веб-инструмента (профили секторов и фирм; международное сотрудничество и границы; система уголовного правосудия; а также ПФР и отчетность) и три обзора восприятия (секторы и фирмы; общая юрисдикция и ПФР, правоохранительное агентство и система уголовного правосудия), сотрудники Фонда собирают общедоступную информацию об уязвимостях и компилируют всю информацию об уязвимостях и угрозах для проведения предварительного анализа вероятности, в том числе на уровне сектора;

4) Оценка уязвимостей и анализ вероятности ОД/ФТ. Сотрудники Фонда проводят семинары с властями, чтобы согласовать окончательные мнения об уязвимостях ОД и ФТ, включая список основных факторов, которые увеличивают и уменьшают вероятность. Результаты комбинируются с результатами по угрозе для получения предварительных оценок общей вероятности возникновения различных событий риска ОД/ФТ, в том числе внутри секторов.

5) Подготовка к последствиям и общему риску: официальные органы проводят два онлайн-опроса восприятия последствий ОД и ФТ, сотрудники Фонда собирают общедоступную информацию, относящуюся к последствиям ОД/ФТ, и собирают всю информацию о последствиях для проведения предварительного анализа последствий и объединяют его с результатами оценки

вероятности для составление проектов, так называемых тепловые карт рискованных событий, в том числе на уровне сектора и организации;

6) Оценка последствий ОД/ФТ и анализ рисков. Сотрудники Фонда проводят семинары с властями для согласования окончательных мнений о последствиях ОД и ФТ. Пересмотренные тепловые карты, показывающие уровни риска для каждого типичного события риска, а также для секторов и организаций, представляются на отдельных семинарах, обсуждаются, и согласовываются общие уровни риска и приоритеты для снижения рисков.

7) Заключительный этап. Персонал фонда составляет предварительный проект национальной оценки рисков, который направляется властям на рассмотрение, а затем дорабатывается для публикации.

1.4. Информирование о результатах НОР

Результаты национальной оценки рисков доводятся до сведения всех участников национальной системы:

путем публикации на официальных сайтах ПФР, компетентных органов и остальных ведомств-участников специально создаваемой межведомственной комиссии в информационно-коммуникационной сети Интернет. В Российской Федерации, например, для этих целей используется, в том числе Личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга (СЛАЙД 11);

в рамках заседаний следующих межведомственных форматов:

Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

Различных консультативных органов, в том числе создаваемых для организации механизмов частно-государственного партнерства в сфере ПОД/ФТ (например, российский Совет комплаенс при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ и его региональные подразделения);

с использованием иных возможностей взаимодействия с участниками национальной системы.

Компетентными ведомствами проводятся встречи с частным сектором для обсуждения результатов НОР и Плана мероприятий по снижению рисков.

(СЛАЙДЫ 12, 13) В Российской Федерации для повышения уровня осведомленности частного сектора о результатах НОР надзорным подразделением Росфинмониторинга были разработаны и размещены в Личном кабинете на сайте ПФР тематические тестовые задания на знания результатов НОР.

1.5. Использование результатов НОР, выработка мер по снижению рисков

В ходе проведения НОР осуществляется выработка мер по минимизации выявленных угроз, уязвимостей и рисков совершения операций (сделок).

В этой связи, на этапе оценки рисков уполномоченным органом совместно с участвующими в НОР ведомствами составляется План мероприятий по минимизации выявленных рисков (далее – План мероприятий), включающий меры совершенствования регулирования, правоприменительной практики, меры направленные на повышение эффективности межведомственного и международного сотрудничества, а также взаимодействия с частным сектором.

По итогам проведения НОР и формирования Плана мероприятий органы государственной власти и иные организации предусматривают в своих документах планирования на предстоящие периоды реализацию мероприятий, предусмотренных Планом мероприятий. Результаты НОР учитываются при разработке и актуализации документов стратегического планирования, нормативно-правовых актов федерального, регионального и ведомственного уровня, планов деятельности органов государственной власти, в целях более эффективного распределения ресурсов в ответ на выявленные риски.

Так, например, в Республике Таджикистан по результатам НОР было определено шесть направлений стратегий, требующих реализации в системе ПОД/ФТ, среди которых выделены следующие: совершенствование регулирования, сбора статистических данных, надзора за кредитными организациями и ОНФПП, развитие человеческих и технологических ресурсов

для оперативных и надзорных органов и др.

В Республике Беларусь были разработаны ведомственные планы по снижению рисков ОД и ФТ. Так, например, Национальным банком были запланированы следующие мероприятия на 2019–2020 годы:

обеспечение контроля за документированием оценок рисков банков и некредитных финансовых организаций;

принятие мер по созданию (развитию) информационных систем в целях обеспечения соблюдения лицами, осуществляющими финансовые операции, требований по ПОД/ФТ;

установление требования для подконтрольных лиц к оценке рисков новых продуктов и услуг при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций;

повышение прозрачности бенефициарной собственности в некредитных финансовых организациях с учетом международного опыта;

установление единого государственного органа, осуществляющего контроль за деятельностью микрофинансовых организаций в сфере ПОД/ФТ;

организация обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ для лиц, осуществляющих финансовые операции и др. [7]

По результатам НОР надзорные органы могут скорректировать подходы к осуществлению надзорной деятельности, оптимизировать планы проведения контрольных мероприятий, сформировать руководства и рекомендации для частного сектора по учету результатов НОР при осуществлении внутреннего контроля и проведении финансового мониторинга.

КЕЙСЫ

1. По результатам Национальной оценки рисков ОД, проведенной в Российской Федерации в 2018 году риск использования номинальных юридических лиц резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов был отнесен к группе высокого риска.

Задание:

1. Является ли обозначенный риск универсальным для стран-участниц ЕАГ (отчеты по результатам НОР ряда стран-участниц ЕАГ размещены в сети Интернет, например, НОР Таджикистана https://nbt.tj/files/monitoring/otchet/krat_otchet.pdf) или он характерен только для Российской Федерации?

2. В отчете о НОР ОД, проведенной Российской Федерацией приведены меры принятые, принимаемые и планируемые меры по минимизации обозначенных рисков¹. Какие, по Вашему мнению, дополнительные меры может принять Российская Федерация для снижения рисков использования номинальных юридических лиц резидентов («фирм-однодневок») в схемах легализации преступных доходов, обоснуйте свои предложения.

2. Ознакомьтесь с результатами НОР государства-участника ЕАГ, а также номенклатурой признаков подозрительных операций, используемых кредитными организациями для информирования ПФР.

Задание:

Оцените достаточность имеющихся признаков с точки зрения «покрытия» рисков, обозначенных в НОР, сформулируйте и обоснуйте предложения по дополнению / исключению признаков из действующей номенклатуры.

3. В режиме деловой игры симитируйте ситуацию проведения интервью в рамках выездной миссии ФАТФ с представителями ПФР, надзорных или правоохранительных органов постарайтесь ответить на следующие вопросы:

1. Каким образом ПФР, надзорные или правоохранительные органы участвовали в Национальной оценке рисков?

¹ <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%B2%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%B8%D1%8F%20%D0%BD%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%D0%B4%203.4.1.pdf>

2. Знаете ли Вы основные типологии в секторе и как они доводятся до частного сектора?
3. Как результаты НОР отразились в надзорной деятельности?

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

(выберите один вариант)

1. Какое определение остаточных рисков верное?

- а. риски ОД/ФТ, которые остаются после применения систем и мер контроля в области ПОД/ФТ;

б. риски, характерные для определенного виду коммерческой деятельности сектора или конкретного финансового учреждения (УНФПП) до применения мер контроля в сфере ПОД/ФТ.

2. Какое определение «угрозы» верно?

а. влияние или вред, который может быть оказан или причинён рисками ОД или ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной или террористической деятельности на финансовые системы и учреждения, а также на всю экономику в целом;

б. лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д. В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступников, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по ОД или ФТ.

3. Какое определение «уязвимости» верно?

а. те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать её реализации;

б. влияние или вред, который может быть оказан или причинён рисками ОД или ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной или террористической деятельности на финансовые системы и учреждения, а также на всю экономику в целом;

в. лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д. В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступников, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по ОД или ФТ.

4. Какое определение Национальной оценки рисков ОД наиболее верно?:

а. деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, возникающих в результате ОД, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации негативных последствий;

б. работа компетентных ведомств по обобщению результатов секторальных оценок рисков, анализу национальных и наднациональных стратегических документов.

5. Какие источники информации используются для определения предметных областей (зон) риска:

а. национальные и наднациональные стратегические документы,

б. статистические данные по основным предикатным преступлениям, сообщения о финансовых операциях (сделках), инициативные финансовые

расследования, запросы правоохранительных органов и зарубежных подразделений финансовой разведки, результаты надзорных проверок и мониторинга;

в. материалы завершенных уголовных дел по ОД;

г. результаты секторальных оценок рисков в финансовых секторах и УНФПП;

д. результаты анкетирования экспертов организаций частного сектора, правоохранительных и надзорных органов;

е. анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

ж. все вышеперечисленные варианты.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. FATF (2012-2019), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation [Electronic resource] / FATF, Paris, France. 2019. – Mode of access: www.fatf-gafi.org/recommendations.html.

2. Глотов В.И., Аржанов И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // Финансовые исследования, 2018, № 14(61), с. 23-33.

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

4. Зубков В.А., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма: учебное пособие. – М.: Юриспруденция, 2010.

5. FATF Guidance National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment [Electronic resource] / FATF, Paris, France. 2013. – Mode of access: www.fatf-gafi.org

6. The International Monetary Fund staffs' ML/FT NRA methodology [Electronic resource] – Mode of access: https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk_Assessment_IMF.pdf.

7. А.В. Хаданович. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях // Банковский вестник², 2019, № 4, с. 22-31.

² Издание Национального банка Республики Беларусь

Презентационные материалы по теме:

НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ (НОР), ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ НОР УЧАСТНИКАМИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ



Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода



- Странам следует определить и оценить риски ОД/ФТ для страны и следует предпринять шаги, в том числе **определив орган или механизм по координации мер** по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков.
- **На основе этой оценки** странам следует применять РОП для того, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ соответствовали выявленным рискам.

Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода



Этот подход должен стать основой для **эффективного распределения ресурсов** в рамках национального режима ПОД/ФТ и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

Там, где страны выявили более высокие риски, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ адекватно реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они **могут решить применить упрощенные меры** для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях.

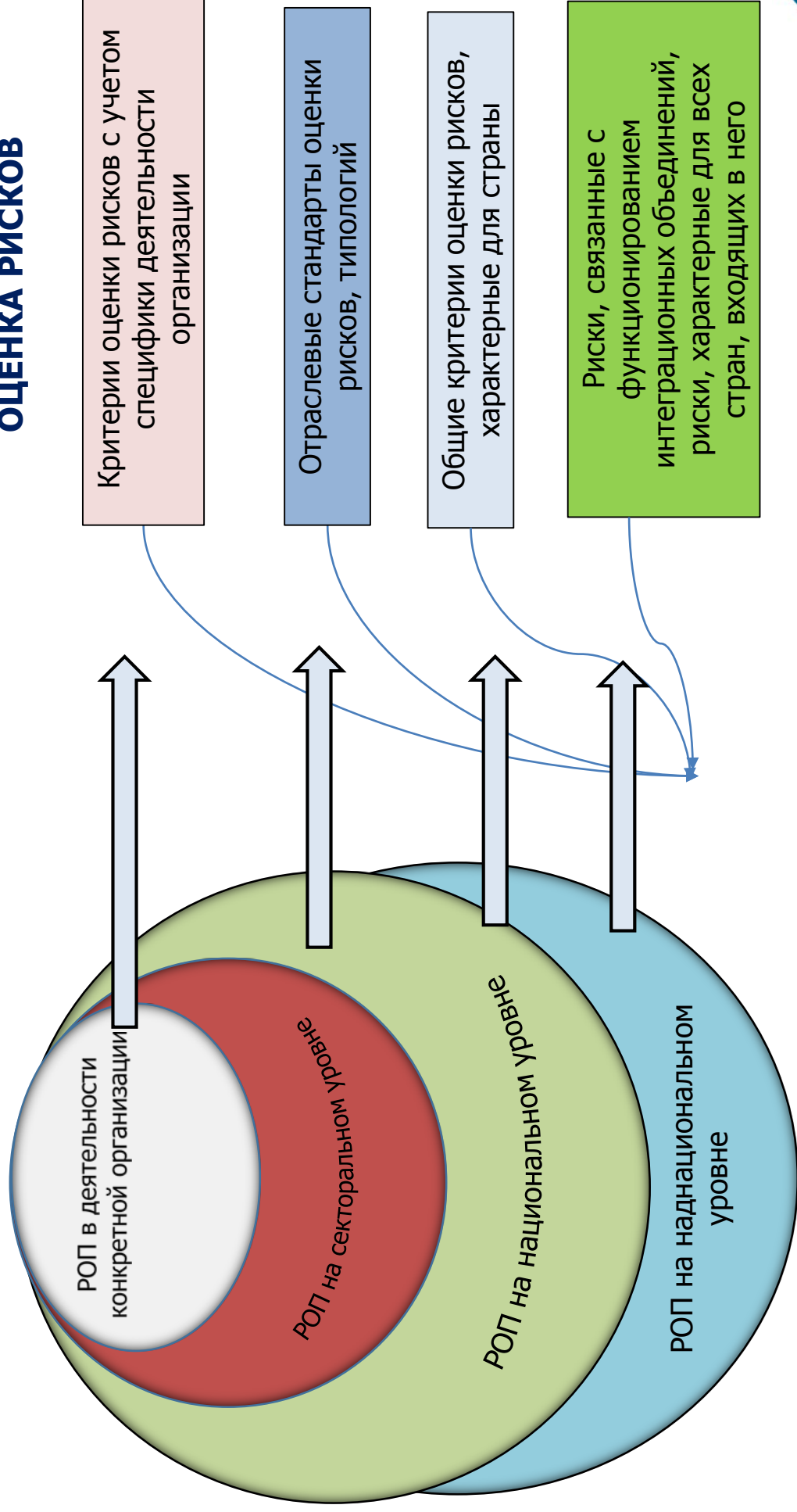
Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и УНФПП **определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.**

Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода



- **Страны должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения.**
- **В контексте Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относятся потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7.**

ОЦЕНКА РИСКОВ



Основные этапы проведения НОР

Этап выявления рисков	<ul style="list-style-type: none">▪ Осуществляется составление списков всех возможных факторов риска: способов и финансовых инструментов, используемых для ОД/ФТ, угроз ОД/ФТ и уязвимостей национальной системы.▪ По итогам составления указанных списков осуществляется их соотношение между собой и формирование на данной основе, а также с учетом результатов анализа нижеприведенных источников информации, перечня рисков совершения операций (сделок) для их дальнейшего анализа.▪ Проводятся мероприятия, направленные на обеспечение понимания выявленных угроз и уязвимостей.
Этап анализа рисков	<ul style="list-style-type: none">▪ Осуществляется расчет баллов, отвечающих выявленным значениям факторов для каждого риска, а также контекстуальной информации (в частности, политических, экономических, географических, социальных особенностей), в целях определения вероятности и последствий для присвоения определенного относительного значения или важности каждому риску.▪ При необходимости на этапе анализа могут быть внесены корректировки в перечень рисков, определенный в рамках предыдущего этапа.
Этап оценки рисков	<ul style="list-style-type: none">▪ Результаты, полученные в ходе анализа, используются для определения мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации в зависимости от уровня выявленного риска совершения операций (сделок).

Общая схема проведения национальной оценки рисков



Оценка уровня рисков ОД и ФТ

- Отдельно оценивается уровень риска ОД
- Отдельно оценивается уровень риска ФТ

		Оценка уровня угроз			
		стандартный	умеренный	высокий	высокий
Оценка уровня уязвимостей	стандартный	стандартный	стандартный	стандартный	стандартный
	умеренный	стандартный	стандартный	стандартный	стандартный
	высокий	стандартный	стандартный	стандартный	стандартный
	высокий	стандартный	стандартный	стандартный	стандартный

Подход к формированию матрицы оценки рисков в секторе (Республика Беларусь)*

Степень уязвимости	Уровень угрозы	Низкий	Средний	Высокий	Очень высокий
Тяжелая – имеются критические недостатки в построении системы внутреннего контроля		высокий	экстремальный	экстремальный	экстремальный
Значительная – имеются существенные недостатки при организации системы внутреннего контроля		средний	высокий	экстремальный	экстремальный
Умеренная – имеются отдельные недостатки при организации системы внутреннего контроля		низкий	средний	средний	высокий
Незначительная – имеются единичные нарушения при осуществлении процедур внутреннего контроля		низкий	низкий	средний	высокий

*Источник: А.В. Хаданович. Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях // Банковский вестник, 2019, № 4, с. 22-31.

Описание сектора

Относительная
важность различных
сегментов сектора

Размер и структура
сектора, концентрация

Относительная
важность различных
видов финансовых
продуктов / видов
бизнеса

Объем внутреннего и
трансграничного
бизнеса

Степень, в которой
сектор и отдельные его
сегменты связаны с
обращением наличных

Оценка теневой /
неформальной
экономики в секторе

Численность занятых в
секторе

Географические
факторы, торговые
связи


Размещение отчетов НОР на сайте Росфинмониторинга








Введите ИНН/Наименование организации или ФИО клиента для проверки по санкционным перечням

ПРОВЕРИТЬ

 **РИСКИ ОД/ФТ**

 **НАПРАВИТЬ
СООБЩЕНИЕ ОБ
ОПЕРАЦИИ
(СДЕЛКЕ),
ПОДЛЕЖАЩЕЙ
ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ
КОНТРОЛЮ**

 **НАПРАВИТЬ
СООБЩЕНИЕ О
ПОДОЗРИТЕЛЬНОЙ
ОПЕРАЦИИ
(СДЕЛКЕ)**

 **НАПРАВИТЬ
ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ ПО
ПРОВЕРКЕ СВОИХ
КЛИЕНТОВ**

Тестирование

Контрольный тест
Время прохождения: 60 минут
Объем: 30 вопросов

ПРОЙТИ

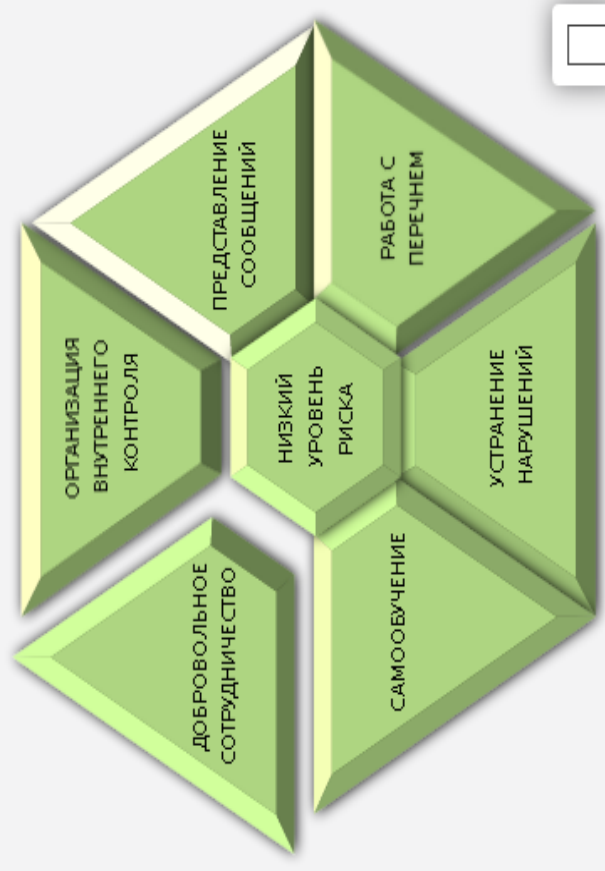
Штрафы

У вас нет не оплаченных штрафов

Риски ОД/ФТ от Росфинмониторинга

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ «О признаках
возможного использования недвижимого
имущества в схемах легализации преступных
доходов»**

ПОДРОБНЕЕ



- ИНСТРУКЦИИ
- УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ
- ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ
- ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
- ПРОВЕРКА КЛИЕНТА
- СООБЩЕНИЯ И ОТЧЕТЫ
- ЗАПРОСЫ РОСФИНАММОНИТОРИНГА
- РИСКИ ОД/ФТ
- ПЕРЕЧНИ
- ИНФОРМАЦИЯ
- РОСФИНАММОНИТОРИНГА
- РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРОК
- СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПОД/ФТ
- ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО
- ОБУЧЕНИЕ
- РИСК-ОЦЕНКА
- ШТРАФЫ
- ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА
- ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА "РИСК ОЦЕНКА"
- ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА "ГЕРБ"



РИСКИ

ПОИСК



Действие	Дата получения	Риск	Ознакомлен
Просмотреть	26.12.2019 15:13	БЮЛЛЕТЕНЬ ГРУППЫ «ЭГМОНТ»	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	06.03.2019 15:04	ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ «О признаках возможного использования недвижимого имущества в схемах легализации преступных доходов»	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	15.02.2019 10:10	ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИИМАТЕЛЕЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	15.02.2019 09:52	ОТЧЕТ О СОР ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕКТОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	07.02.2019 10:43	Отчет о СОР операторов по приему платежей	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	07.02.2019 10:41	Отчет о СОР факторинговых компаний	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	03.12.2018 13:08	Отчет ФАТФ. Финансовые потоки, связанные с незаконным оборотом афганских опиатов	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	03.12.2018	Отчет ФАТФ. Финансирование террористической	<input type="checkbox"/>

