

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

Семенов Евгений Сергеевич

**«ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ
РИСКОВ ОД/ФТ В 2022 ГОДУ»**

Учебно-методические материалы

Москва 2023

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

Семенов Евгений Сергеевич

*заместитель начальника
Управления оценки рисков Росфинмониторинга*

**«ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ
РИСКОВ ОД/ФТ В 2022 ГОДУ»**

Учебно-методические материалы

Москва 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ	7
ГЛОССАРИЙ	8
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	10
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ. ЗНАЧИМОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ	10
2. РЕЗУЛЬТАТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2022 ГОДУ	15
3. РЕЗУЛЬТАТЫ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ФТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2022 ГОДУ	26
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	40
ПРЕЗЕНТАЦИЯ	42

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Пересмотренные Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в 2012-2013 годы руководящие документы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Рекомендации ФАТФ и Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ), определили новый подход к построению эффективной «антиотмывочной» системы. Так, положениями указанных документов подчеркивается, что эффективность в контексте ПОД/ФТ представляет собой «степень, в которой финансовая система и народное хозяйство уменьшают риски и угрозы отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения». В этой связи, одним из первоочередных элементов указанной системы стало обеспечение надлежащего уровня понимания страной присущих ей рисков ОД/ФТ и дальнейшая реализация риск-ориентированного подхода для принятия последующих соразмерных и скоординированных мер по их минимизации – как на глобальном (стратегическом, законодательном) уровне, так и посредством проведения мероприятий правоприменительного, методического и иного характера.

Реализация указанной задачи может достигаться различными способами, однако наиболее оптимальным из них представляется регулярное проведение исследований по оценке рисков и угроз – как на уровне страны в целом, так и в рамках отдельных тематических направлений. Итогом таких исследований являются аналитические отчеты, которые могут содержать выводы о характерных для рассматриваемой предметной области угрозах, уязвимостях и рисках, а также предложения по их нейтрализации. Одним из ключевых подобных исследований, имеющих всеобъемлющий характер и основывающихся на большом количестве источников информации, является национальная оценка рисков.

Одним из результатов проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ должно служить существенное усовершенствование национальной системы

ПОД/ФТ, что оказывает позитивное влияние на безопасность и законность как на уровне государства в целом, так и в определенных его частях (регионах).

Целью работы является разработка учебно-методических материалов об основных итогах проведения в 2022 году в Российской Федерации национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях обеспечения теоретической базы учебных занятий МУМЦФМ, проводимых в рамках оказания технического содействия государствам-членам Евразийской группы по противодействию отмыванию денег и противодействию финансированию терроризма; образовательного процесса вузов-участников Международного сетевого института, а также для самостоятельной подготовки специалистов национальной антиотмывочной системы.

Задачи, решение которых обеспечивает достижение поставленной цели, включают следующие:

1) Рассмотрение целей и задач проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, описание подходов к ее проведению. Пояснение значимости проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма для повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

2) Описание результатов проведенной Российской Федерацией в 2022 году национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

3) Описание результатов проведенной Российской Федерацией в 2022 году национальной оценки рисков финансирования терроризма.

Целевой аудиторией данных учебно-методических материалов являются представители заинтересованных органов государственной власти и частного сектора Российской Федерации (в целях дальнейшего использования основных выводов национальной оценки рисков в своей деятельности), подразделений финансовых разведок и иных компетентных органов иностранных государств (с

целью изучения российского опыта в качестве примера при подготовке к проведению национальной оценки рисков иностранного государства), а также обучающиеся вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ (в рамках подготовки специалистов для «антиотмывочных» систем со стороны подразделений финансовой разведки, правоохранительных, надзорных органов, а также частного сектора).

ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

ВРГ по НОР	Временная рабочая группа по вопросам проведения НОР на площадке Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ
ДМДК	Драгоценные металлы и драгоценные камни
КПК	Кредитный потребительский кооператив
МФО	Микрофинансовая организация
НДС	Налог на добавленную стоимость
НОР	Национальная оценка рисков
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / финансирование терроризма
ООО	Общество с ограниченной ответственностью
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем/финансированию терроризма
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу
СМИ	Средства массовой информации
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии ¹
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЭСП	Электронное средство платежа ²

¹ Сектор ДМДК, игровой сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, бухгалтеры и юристы

² Средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. В частности, к электронным средствам платежа относятся банковские предоплаченные карты. А также так называемые «электронные кошельки». См. также Информационное письмо Банка России от 26.10.2021 № ИН-04-45/84.

ГЛОССАРИЙ

В рамках настоящих учебно-методических материалов используются следующие термины и определения.

Частный сектор – субъекты, поименованные в статьях 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

Национальная система ПОД/ФТ – совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также Банк России, реализующих государственную политику в сфере ПОД/ФТ, субъектов частного сектора, и связывающих их отношений по установлению и осуществлению прав и обязанностей, направленных на ПОД/ФТ и включающих в том числе меры организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера;

Участники национальной системы ПОД/ФТ – федеральные органы исполнительной власти, другие государственные органы и организации, а также Банк России, реализующие государственную политику в сфере ПОД/ФТ, частный сектор;

Угроза – это деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, деятельность по финансированию терроризма или формированию источников для него, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы (далее данные субъекты также совместно именуются «источники угрозы»);

Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ (далее – уязвимость) – совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут

использоваться источниками угрозы либо поддерживать или облегчать их деятельность;

Риск ОД/ФТ – это вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по отмыванию доходов и финансированию терроризма;

Национальная оценка рисков ОД/ФТ – деятельность, организуемая Росфинмониторингом во взаимодействии с государственными органами и организациями, Банком России, частным сектором, по выявлению и (или) предотвращению рисков ОД/ФТ, выработке мер по минимизации указанных рисков.

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. Цели и задачи проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ. Значимость проведения национальной оценки рисков для повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ

(СЛАЙД 3) Согласно положениям обновленных руководящих документов ФАТФ (в частности, Рекомендациях ФАТФ и Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ), одним из первоочередных элементов эффективной «антиотмывочной» системы является обеспечение надлежащего уровня понимания страной присущих ей рисков ОД/ФТ и дальнейшая реализация риск-ориентированного подхода для принятия последующих соразмерных и скоординированных мер по их минимизации.

Несмотря на то, что действующими руководящими документами ФАТФ прямо не предусмотрено обязательное формирование государством отдельного документа, содержащего описание присущих ей рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, регулярное проведение национальной оценки рисков и подготовка по ее итогам комплексного отчета, содержащего информацию о факторах (элементах) риска в различных предметных областях и их взаимосвязи между собой, представляется наиболее оптимальным способом обеспечения качества и полноты представления участниками «антиотмывочной» системы, обладающими совершенно разным представлением работы различных аспектов процесса противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также действенным сценарием реализации всех последующих мероприятий по определению и дальнейшей имплементации компетентными государственными органами и частным сектором наиболее эффективных мер, направленных на минимизацию негативных тенденций в области ПОД/ФТ.

В частности, итоги оценки рисков на национальном уровне должны служить основой для выработки (актуализации) политики в сфере ПОД/ФТ (в

том числе через формирование и корректировку соответствующих стратегических документов), определять (подтверждать) приоритетные направления работы органов государственной власти и организаций, а также послужить отправной точкой, ориентиром для проведения оценок рисков в отдельных предметных областях – в частности играть ключевую роль для надзорных органов и для частного сектора в рамках проведения (актуализации) оценок рисков на уровне секторов и подотчетных субъектов (предметного уровня): в отношении секторов (или их отдельных сегментов) финансовых учреждений (ФУ) и установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) либо относительно клиентов, продуктов и услуг, географических регионов, осуществляемых каждым ФУ и УНФПП.

В связи с изложенным, целями проведения национальной оценки рисков являются:

а) формирование в масштабе Российской Федерации сводной картины рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, а также уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ, 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;

б) повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

В свою очередь, задачами, которые необходимо выполнить для достижения целей проведения национальной оценки рисков, являются:

а) определение характерных способов (механизмов), используемых для отмывания доходов, сбора, перемещения и использования средств в целях финансирования терроризма;

б) понимание характера угроз, уязвимостей и оценка вероятных последствий реализации указанных угроз;

в) повышение уровня осведомленности о рисках отмывания доходов и финансирования терроризма среди всех участников национальной системы ПОД/ФТ;

г) выработка рекомендуемых мер, направленных на минимизацию выявленных рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, в целях эффективного распределения ресурсов участников национальной системы ПОД/ФТ, а также определение приоритетности реализации таких мер;

д) формирование актуальной информации о новых и остаточных рисках, в том числе с учетом мер по их минимизации, принятых на основании предыдущей национальной оценки рисков.

Методология НОР

(СЛАЙД 4) Российской Федерацией было проведено две национальные оценки рисков ОД и ФТ: в 2018 и 2022 году. В рамках каждой из этих оценок была использована собственная методология, в основу которой был заложен подход, установленный в профильных руководящих документах ФАТФ в области проведения национальных оценок рисков (в числе которых Руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» и Отчет ФАТФ «Руководство по оценке рисков финансирования терроризма»). При этом в рамках устранения замечаний, обозначенных ФАТФ по итогам проведения взаимной оценки Российской Федерации в 2019 году, Методология НОР была пересмотрена в целях более четкого разделения различных типов факторов и субъектов риска. Таким образом, риск стал рассматриваться как цепочка взаимосвязанных факторов отмывания доходов или финансирования терроризма (в том числе способ ОД/ФТ, угроза, уязвимость, объем используемых в схеме денежных средств и т.п.), при расчете уровня которого учитывается вся совокупность составляющих его факторов, для которых ранее были рассчитаны их собственные оценки.

(СЛАЙД 5) Проведение национальной оценки рисков в 2022 году осуществлялось специально созданной Временной рабочей группой по вопросам проведения НОР на площадке Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – ВРГ по НОР) под совместным председательством Росфинмониторинга и Банка России, и предусматривало несколько этапов: выявление, анализ и оценка рисков.

(СЛАЙД 6) На этапе выявления рисков осуществлялся сбор необходимой для НОР информации и ее систематизация по основным факторам (составным элементам) риска ОД/ФТ: способам легализации доходов и финансирования терроризма, угрозам, уязвимостям, последствиям и т.п. Полученный массив использовался для подготовки содержания вопросников для государственных органов и частного сектора, а также для обеспечения понимания рисков за счет построения связей между различными факторами риска ОД/ФТ и их описания.

На этапе анализа рисков проведено анкетирование участников процесса НОР с использованием ранее разработанных вопросников, в рамках которых оценивается уровень вероятности реализации риска ОД/ФТ с конкретным сочетанием факторов риска (вида реализованной угрозы, категории последствий реализации угрозы, способов (инструментов) ОД/ФТ, использованных ими уязвимостей и других факторов).

На этапе оценки рисков были рассчитаны итоговые оценки уровня риска ОД/ФТ, определены меры по их минимизации и их приоритетность в зависимости от сочетания вышеперечисленных факторов.

По итогам проведения НОР сформированы и согласованы с заинтересованными органами государственной власти и организациями итоговые отчеты в публичной и непубличной версиях.

(СЛАЙД 7) В рамках проведения национальной оценки рисков уделено большое внимание полноте и качеству информации, на которой основываются последующие мероприятия по построению классификационных и расчетно-аналитических моделей, а также проведению анализа и оценки рисков. В этой

связи, в рамках проведения НОР использован широкий спектр различных источников информации, среди которых можно отметить следующие:

а) документы стратегического планирования³ и иные документы, определяющие цели, задачи и основные направления реализации национальной политики;

б) решения, принимаемые на межведомственном уровне – в рамках различных механизмов взаимодействия: комиссий, советов, рабочих групп и т.п.;

в) материалы международных организаций и органов (отчеты о взаимных оценках Российской Федерации и иных государств, отчеты о прогрессе, типологические исследования, протокольные решения);

г) документы по вопросам оценки рисков на различном уровне (секторальном, национальном, наднациональном и т.п.);

д) результаты иных исследований, проводимых другими государствами и международными организациями в отношении Российской Федерации в рамках отдельных предметных областей;

е) действующее законодательство и проекты нормативных правовых актов;

ж) материалы органов государственной власти и организаций (аналитические отчеты, доклады об оценке эффективности правоприменительной и судебной практики);

з) результаты контрольной (надзорной) деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

и) материалы финансовых расследований Росфинмониторинга, уголовных дел и судебных решений, в том числе по делам, связанным с ОД/ФТ;

к) типологии и признаки сомнительных операций;

л) информация от научного сообщества (в том числе статьи, исследования и т.п.);

м) материалы СМИ.

³ Указаны в ст.11 Федерального закона от 28.06.2014 №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»

2. Результаты национальной оценки рисков ОД в Российской Федерации в 2022 году

(СЛАЙД 8-9) ВРГ по НОР проведен отбор ключевых угроз ОД с учетом ряда факторов, среди которых: частота совершения преступления, оценка латентности, объем последствий, выражающихся как в нанесении материального ущерба (и/или получении преступного дохода без материального ущерба, например, от сбыта наркотиков), так и в появлении иных тенденций (например, коррупционные преступления могут служить фактором, создающим условия для других преступлений) и т.п.

Ключевые угрозы ОД

Так, в качестве ключевых угроз отмывания доходов в отчете о проведении национальной оценки рисков ОД⁴ указаны следующие.

1) Мошенническая деятельность. Деяния, связанные с хищением чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием, могут проявляться во многих областях и иметь разные социальные последствия. В рамках НОР определены следующие виды указанной преступной деятельности:

- кредитное мошенничество (получение заемных средств по подложным документам);
- хищение средств и продукции путем неисполнения договорных обязательств;
- интернет-мошенничество (введение граждан в заблуждение в целях получения доступа к их платежным данным для дальнейшего хищения);
- мошенничество со стороны организованных преступных групп (в том числе имеющих транснациональный характер): псевдоброкеры, форекс-дилеры, социальная инженерия;
- финансовые пирамиды (в том числе в сети Интернет);

⁴ Отчет о проведении национальной оценки рисков ОД размещен на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.fedsfm.ru/fm/nor>

- мошенничество с бюджетными денежными средствами;
- необоснованное предъявление к возмещению из бюджета сумм НДС посредством применения вычета по данному налогу.

2) Незаконный оборот наркотиков. Зачастую осуществляется организованными преступными группами, в том числе имеющими транснациональный характер. Достаточно распространена деятельность, связанная с масштабным производством опиатов на территории Афганистана и их последующей контрабандой на территорию России или транзитом в другие государства, а также подпольным производством синтетических наркотиков на территории Российской Федерации. Кроме того, на территории России имеется обширная собственная сырьевая база в виде дикорастущих растений, содержащих наркотические вещества, а также возможности для изготовления наркотических средств.

3) Коррупция. Особую угрозу представляет коррупция в крупных размерах, совершаемая в сфере государственного управления. При этом для сокрытия доходов от коррупции должностные лица прибегают к сложным схемам отмывания.

4) Незаконная банковская деятельность – осуществление банковских операций без соответствующих разрешительных документов (регистрации и/или специального разрешения). Видами указанной преступной деятельности являются обеспечение функционирования неформальных платформ расчетов (не соблюдающих требования действующего законодательства), предоставление услуг по нелегальному кредитованию населения (в том числе под прикрытием ломбардов, МФО и магазинов комиссионной торговли), обеспечение деятельности «теневых площадок» для вывода денежных средств в наличный оборот и за пределы России.

5) Присвоение или растрата – хищение денежных средств, принадлежащих гражданам и коммерческим компаниям, совершенное лицами с использованием своего должностного положения (кассиры, бухгалтеры, менеджеры банков).

6) Уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей (в частности, осуществляемое юридическими лицами). Указанные преступления в сфере торговли обычно осуществляются посредством искажения счетов-фактур (т.е. указания неверных сведений о цене, наименованиях или количестве поставляемых товаров).

7) Преступления в сфере информационно-коммуникационных технологий (пластиковых карт, компьютерной техники и средств мобильной связи, программных средств, в сети Интернет), квалифицируются многими составами, в том числе и теми, которые предусматривают указанные выше ключевые угрозы. При этом среди деяний в указанной сфере стоит выделить получение неправомерного доступа к компьютерной информации, создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ, неправомерное воздействие на критическую информационную инфраструктуру Российской Федерации.

8) Деятельность организованных преступных групп и сообществ приводит к существенным последствиям, поскольку включает в себя большой спектр различных видов незаконной деятельности (в том числе вышеперечисленные угрозы отмывания денег). Как правило, именно деятельность организованной преступности сопровождается появлением больших объемов нелегального дохода, который впоследствии легализуется (преимущественно за рубежом).

Риски и уязвимости ОД

(СЛАЙД 10) В рамках отмывания доходов преступники используют различные уязвимые места национальной системы ПОД/ФТ, позволяющие им придавать правомерный вид владению, пользованию и распоряжению незаконным доходом и осложняющие деятельность компетентных органов по выявлению подозрительных транзакций и сбору доказательств. В этой связи риски отмывания доходов в рамках НОР 2022 года, представляют собой структурированные по факторам способы легализации (или их группы),

разделенные по используемым продуктам и инструментам осуществления незаконных финансовых операций. Для каждого риска предусмотрено описание его возможных проявлений, характерные уязвимости, а также меры по его нейтрализации, принятые в отчетный период и принимаемые в настоящий момент времени.

(СЛАЙД 11) Значительное количество рисков легализации доходов сосредоточено в секторе безналичных банковских переводов, которые нередко используются в рамках совершения предикатных преступлений (например, при хищении средств), при получении оплаты за их совершение (в том числе за распространение наркотиков), а также в качестве основания для перевода средств в составе схем «транзита», обналичивания или вывода за рубеж (в том числе в целях их последующего отмыwania и конечного размещения на территории других государств). Наибольший риск представляют переводы под видом оплаты товаров и работ, услуг или займов, операции «транзитного» характера и переводы между счетами физических лиц, что зачастую связано со сложностью проверки кредитными организациями действительности оснований платежей. Повышенный уровень риска имеют способы обхода преступниками мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ со стороны частного сектора, такие как переводы в рамках уступки права требования и по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям, оценка действительности которых со стороны частного сектора также затруднена. Аналогично, повышенный риск представляют и платежи под видом или в качестве оплаты векселей (ввиду легкодоступности их оборота) – как в качестве фиктивного основания для безналичных переводов внутри страны и за рубеж (при отсутствии векселей либо их выпуске подставными юридическими лицами), а также в рамках схем по обналичиванию преступных средств (в случае с векселями кредитных организаций) через механизмы «теневого инкассации»⁵ и счета

⁵ «Теневого инкассацией» является перечисление безналичных денежных средств по фиктивным основаниям на счета так называемых «агрегаторов наличности» (предприятий, располагающих в силу своей финансово-хозяйственной деятельности большим объемом наличных денежных средств: торгово-розничные предприятия,

подставных физических лиц. Умеренный уровень риска присвоен способам включения третьей стороны в безналичную транзакцию – использованию бюджетных счетов ФТС России и ФНС России (через уплату обязательных платежей с последующим возвратом перечисленных средств как излишне или ошибочно уплаченных, в том числе на счета третьего лица) либо специальных форм расчетов (аккредитивов и депозитов нотариусов).

(СЛАЙД 12) Несмотря на развитие безналичных расчетов, наличные денежные средства остаются одним из наиболее популярных инструментов для обеспечения существования «теневой» экономики (как в части осуществления незаконной предпринимательской деятельности и финансирования неформальной трудовой занятости, так и для обеспечения иной неправомерной активности, наносящей значительный ущерб экономической безопасности). Указанные операции выступают распространенным механизмом легализации преступных доходов – в частности, за счет трудности отслеживания источника их происхождения по сравнению с безналичными переводами. Высокие риски связаны с обналичиванием через механизмы «теневой инкассации» (ввиду сложности оценки соответствующих операций на предмет их подозрительности), со счетов физических лиц (в том числе подставных – «дропов», с учетом сложности контроля за приходными операциями на счета физических лиц и простотой перевода средств в наличный оборот и обратно через банковские карты и иные средства платежа физических лиц), с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в частности за счет высокой доступности и распространенности использования корпоративных карт). Повышенные риски имеют способы обналичивания через злоупотребление организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности (скупщики металлолома, ломбарды и т.п.), а также под видом предоставления МФО и КПК займов подставным физическим лицам – в

туристические фирмы, операторы по приему платежей и т.п.), в целях оплаты наличных средств, фактически полученных от указанных «агрегаторов» и не инкассированных ими в кредитную организацию

частности, за счет сложности оценки соответствующих операций на предмет наличия признаков фиктивности ввиду «традиционного» для указанных видов деятельности характера платежей. Повышенный риск имеет также перемещение средств в наличной форме, как внутри ЕАЭС, так и через таможенную границу (как с декларированием, так и без декларирования либо с указанием недостоверных сведений), чему способствует сложность проверки источников получения перемещаемой наличности, а также свободное перемещение наличных денежных средств, денежных инструментов, товаров и физических лиц внутри ЕАЭС при недостаточности контроля за перемещением нерезидентов. Умеренные риски характерны для способов перевода наличных денежных средств в безналичную форму посредством их внесения через банкоматы и платежные терминалы (ввиду сложности проведения аутентификации клиента, вносящего денежные средства и соответствующей возможности использования для этого платежных инструментов, зарегистрированных на подставных лиц), а также в качестве оплаты задолженности по договору кредита (с учетом недостаточного контроля за источниками происхождения средств, за счет которых производится погашение). Низкий риск присвоен способам внесения на счет наличных средств через кассу кредитной организации.

(СЛАЙД 13) Отдельно в рамках НОР рассмотрены вопросы использования в схемах легализации недостаточно регулируемых систем расчетов. Высокий риск имеет использование виртуальных активов, как в рамках инструмента расчетов в рамках совершения преступлений (зачастую связанных с незаконным оборотом наркотиков), способа оплаты недвижимого, движимого имущества и предметов роскоши за рубежом, средства перемещения («расслоения») преступных доходов по различным криптокошелькам и иным платежным инструментам, а также способа сокрытия владения (через хранение средств на балансе). Ключевые уязвимости связаны с неполнотой законодательного регулирования правового статуса виртуальных активов, вопросов их обмена, легкостью получения доступа к криптокошелькам и недостаточным опытом

правоохранительных органов в части доказывания легализации с использованием виртуальных активов. Повышенный риск присвоен использованию в схемах легализации иностранных поставщиков платежных услуг, не зарегистрированных в Российской Федерации, имеющих упрощенные требования к проведению идентификации клиентов (или не имеющих таких требований вовсе), при этом предоставляющих возможность удаленного открытия электронных кошельков (платежных аккаунтов). Ключевой проблемой в данном случае является непрозрачность для российских правоохранительных органов и отсутствие возможности оперативного получения информации о финансовых транзакциях и их участниках (ввиду осуществления финансовых расчетов внутри иностранной платежной системы). Низкий риск присвоен использованию неформальных систем расчетов (типа «Хавала»), хоть и обладающих высокой латентностью проводимых операций, однако не зафиксированных в рамках схем легализации доходов на территории Российской Федерации в отчетном периоде.

(СЛАЙД 14) Среди иных услуг финансовых учреждений и УНФПП повышенные риски имеют переводы средств по системам денежных переводов и почтовые переводы (за счет большого объема переводов средств между физическими лицами и ограниченного набора сведений в отношении участников операции, а также недостаточности требований по обеспечению электронных переводов информацией о получателях), переводы по электронным кошелькам, в том числе оформленным на подставных лиц (за счет отсутствия уникальных признаков для переводов с использованием электронных кошельков, а также ввиду более простого доступа к указанным услугам через прохождение упрощенной идентификации), а также использование профессиональных участников рынка ценных бумаг, как для осуществления сделок внутри рынка ценных бумаг в целях запутывания следов (учитывая сложности с получением информации об участниках сделок на рынке ценных бумаг), так и в целях конечного размещения преступных доходов посредством приобретения ценных бумаг напрямую через профессиональных участников рынка (принимая во

внимание трудности оценки реальной стоимости ценной бумаги, обращающейся на рынке). Умеренные риски имеют использование в целях легализации отдельных продуктов и услуг страхового сектора (возврат страховой премии по договорам инвестиционного страхования на иные собственные счета или счета третьих лиц, вывод за рубеж по договорам перестрахования, конечное размещение преступных доходов посредством приобретения страховых продуктов), лизинговых компаний (для «транзита» под видом лизинговых платежей, оплаты за третьих лиц в обход применяемых частным сектором мер внутреннего контроля, фиктивной лизинговой деятельности для хищения и отмывания бюджетных средств – в том числе за счет отсутствия лицензирования лизинговой деятельности). Умеренный риск также присвоен услугам:

- 1) организаторов азартных игр (казино, букмекеры, операторы лотерей), которые могут использоваться в качестве промежуточных звеньев цепочки легализации для пополнения игровых счетов и последующего возврата денежных средств, либо вывода средств на счета номинальных компаний с последующим обналичиванием;
- 2) операторов по приему платежей, используемых в основном в качестве «продавца» неинкассированной наличности, в том числе ввиду сложности контроля за деятельностью сектора ввиду отсутствия надзорного органа, осуществляющего базовый контроль за рынком;
- 3) операторов сотовой связи, которые могут использоваться для обналичивания денежных средств со счетов компаний посредством пополнения баланса лицевого счета абонентов сотовой связи с последующим возвратом на банковские карты физических лиц после досрочного расторжения договоров абонентского обслуживания, а также – для проведения «теневых» расчетов между физическими лицами за путем пополнения баланса на одном лицевом счете за счет баланса на другом.

Низкие риски имеют использование услуг иных секторов финансовых учреждений и УНФПП⁶.

(СЛАЙД 15) Высокий риск конечного размещения преступного дохода, прошедшего предыдущие этапы легализации, имеют:

- 1) приобретение (аренда) недвижимого имущества – в том числе за счет отсутствия законодательного регулирования риелторской деятельности, возможность приобретения недвижимости без обязательного участия профессиональных посредников, а также использования для расчетов наличных средств без предоставления сведений об их источниках;
- 2) приобретение движимого имущества, предметов роскоши, оплата услуг – с учетом отсутствия достаточного контроля за соответствующими операциями, возможностью расчетов наличными денежными средствами, отсутствием автосалонов и продавцов предметов роскоши среди подотчетных субъектов, а также сложностью определения стоимости предметов роскоши.

Повышенный риск конечного размещения преступного дохода имеют приобретение драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них – в том числе за счет недостаточного понимания частным сектором критериев подозрительных операций, связанных с осуществлением операций в секторе ДМДК, а также неоднородности самого сектора ДМДК (как по видам осуществления экономической деятельности, так и по масштабам).

Умеренный риск имеют способы конечного размещения (интеграции) преступного дохода в хозяйственной деятельности юридических лиц (приобретение доли в организации, дорогостоящего оборудования), а также на вкладах (депозитах) в кредитных организациях – в том числе ввиду сложности

⁶ В контексте национальной оценки рисков ОД к иным секторам финансовых учреждений и УНФПП относятся общества взаимного страхования, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, юристы, бухгалтеры, АО «Почта России» (кроме почтовых переводов денежных средств), доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда)

выделения преступных активов из всего объема средств, используемых юридическим лицом в рамках своей деятельности (либо размещаемых на депозитном счете).

Уязвимости различных видов юридических лиц

(СЛАЙД 16) Юридические лица в Российской Федерации могут использоваться для сокрытия бенефициарного владельца и в схемах легализации доходов, полученных преступным путем. По результатам национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов в 2018 году использование подставных юридических лиц («фирм-однодневок») было определено в качестве высокого риска. В свою очередь, с учетом рекомендуемых ФАТФ мер по итогам взаимной оценки Российской Федерации, были изменены методологические подходы к проведению национальной оценки рисков. В этой связи, в отчете о проведении национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2022 года использование подставных юридических лиц в схемах легализации рассматривается в рамках целого спектра рисков, а также в обособленном разделе по оценке уязвимостей различных видов юридических лиц.

Высокий уровень уязвимости был присвоен обществам с ограниченной ответственностью. Это обуславливается характеристиками данной организационно-правовой формы, изначально разработанными для удобства организации законной предпринимательской деятельности: в частности доступностью и минимальными требованиями к регистрации, отсутствием ответственности участников по обязательствам общества, легкостью и гибкостью ведения бухгалтерского и управленческого учета, а также возможностью учреждения одним лицом неограниченного количества компаний. Привлекательность ООО для использования в преступных схемах (в том числе в рамках отмывания доходов) также подтверждается судебной статистикой: подавляющее число приговоров за легализацию с участием юридических лиц касается именно ООО. Преимущественно ООО используются

в рамках «транзитных» операций, переводов по фиктивным основаниям, а также в схемах обналичивания и использования доходов, полученных преступным путем, для приобретения имущества, предметов роскоши.

Средний уровень уязвимости по результатам НОР ОД 2022 года получили:

- 1) непубличные акционерные общества – в том числе за счет нередко присущей им комплексной корпоративной структуры, большого числа участников-юридических лиц, зарегистрированных и имеющих счета в различных юрисдикциях, значительного объема финансовых операций, отсутствия обязанности публично раскрывать информацию о своей деятельности;
- 2) потребительские кооперативы (в частности в сфере инвестирования и микрокредитования) – за счет возможности легально привлекать средства юридических лиц (не являющихся членами/пайщиками) на основании договора займа и/или кредита, перераспределяя их между физическими лицами;
- 3) организации, не являющиеся юридическими лицами: простые товарищества (ввиду широкого выбора целей создания, простоты и отсутствия избыточных процедур при оформлении) и паевые инвестиционные фонды (вследствие недостаточной прозрачности структуры, сложности в оценке активов, высокой степени защиты сведений об участниках фонда, минимальных ограничений на инвестиционную деятельность).

Остальные виды организаций имеют низкий уровень уязвимости к ОД.

3. Результаты национальной оценки рисков ФТ в Российской Федерации в 2022 году

Ключевые угрозы ФТ

(СЛАЙД 18) По итогам анализа широкого спектра источников информации, включающего в себя государственные и международные документы, определяющие стратегию и политику национальной безопасности, материалы проверочных мероприятий (финансовые расследования Росфинмониторинга, уголовные дела и судебные решения по делам, связанным с терроризмом и его финансированием), а также экспертного мнения заинтересованных органов государственной власти и организаций, ВРГ по НОР определены и отражены в отчете⁷ о проведении национальной оценки рисков финансирования терроризма следующие основные угрозы:

- 1) российские граждане и иностранные террористы-боевики, перемещающиеся в миграционных потоках под видом трудовых мигрантов, беженцев и т.п. на территорию России, а также выезжающие через российскую территорию в места осуществления террористической деятельности или возвращающиеся из указанных мест;
- 2) вооруженные бандформирования в отдельных регионах Российской Федерации;
- 3) ячейки террористических организаций (в том числе международных) и отдельные лица, осуществляющие террористическую деятельность внутри страны;
- 4) участники террористических организаций, осуществляющие сбор средств и вербовку лиц через социальные сети и мессенджеры;
- 5) аффилированные с террористами лица (родственники, знакомые, члены этнических диаспор и т.п., в том числе находящиеся за рубежом), оказывающие им материальную помощь.

⁷ Отчет о проведении национальной оценки рисков ФТ размещен на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.fedsfm.ru/fm/nor>

(СЛАЙД 19) Риски финансирования терроризма в рамках НОР 2022 года представляют собой способы финансирования терроризма, разделенные по ключевым этапам указанной деятельности: сбор (привлечение) средств, перемещение средств и использование средств в целях финансирования терроризма. Для каждого риска предусмотрено описание его возможных проявлений, характерные уязвимости, а также принятые и принимаемые в настоящее время меры по его нейтрализации.

Так, высокий риск привлечения средств на цели финансирования терроризма имеет деятельность по сбору средств в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, а также посредством краудфандинга): как открытым путем (непосредственно на нужды финансирования терроризма), так и посредством обмана пользователей сети Интернет (например, под видом осуществления благотворительной деятельности), что позволяет собирать пожертвования от широкого круга лиц в различных географических регионах. Этому способствует несовершенство регулирования сектора виртуальных активов, недостаточность требований по сопровождению информации об отправителе и получателе переводов с использованием ЭСП, недостаточное регулирование вопросов использования иностранных поставщиков платежных услуг.

Повышенный риск сбора средств на ФТ имеет материальная помощь от родственников террористов и иных лиц (в том числе членов этнических диаспор, проживающих как внутри страны, так и за рубежом), в частности с использованием альтернативных систем переводов денежных средств, функционирующих вне рамок традиционного финансового рынка.

Умеренные риски сбора средств на ФТ имеют следующие способы:

- 1) самофинансирование за счет легальных доходов (заработная плата, социальные выплаты, заемные средства, продажа недвижимого и движимого имущества, законная предпринимательская деятельность) – в

том числе ввиду недостаточного регулирования ограничений для лиц, включенных в Перечень террористов, быть руководителями или учредителями коммерческих организаций, а также вследствие отсутствия детальных требований по замораживанию движимого имущества;

- 2) привлечение средств из незаконных источников (общеуголовные преступления, вымогательство у местного населения, похищения людей с целью получения выкупа, незаконная предпринимательская деятельность), чему способствует активное развитие информационно-коммуникационных технологий, позволяющих анонимно осуществлять незаконную деятельность.

Низкий риск имеет привлечение средств на ФТ с использованием некоммерческих организаций.

(СЛАЙД 20) Высокий риск представляют способы перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием:

- 1) наличной валюты, денежных инструментов или в виде иного имущества, как внутри страны, так и через государственную границу (за пределы России в территории, приграничные к зонам боевых действий или наоборот – в сторону Российской Федерации из граничащих с ней государств в целях поддержки МТО и финансирования террористических актов);
- 2) банковских счетов и банковских карт, а также электронных кошельков – за счет их высокой доступности, возможности дистанционного управления, скорости обработки транзакций, и большим объемом банковских переводов, возможности использования банковских карт, эмитированных иностранными банками;
- 3) систем денежных переводов без открытия банковского счета и почтовых переводов, в частности в зоны с повышенной террористической активностью или приграничные к ним юрисдикции – ввиду более простых требований к проведению идентификации отправителя и получателя (по

сравнению с банковскими счетами), а также трудностей реализации полного объема мер НПК в условиях ограниченного количества времени на принятие решения об отсутствии признаков подозрительности осуществляемого перевода.

Повышенный риск представляет перемещение средств на цели финансирования терроризма с использованием нерегулируемых провайдеров продуктов и услуг (электронные кошельки, зарегистрированные за рубежом, внутриигровая валюта в онлайн-играх).

Умеренный риск присвоен перемещению средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием виртуальных активов или провайдеров услуг виртуальных активов. Несмотря на редко выявляемые случаи сбора и перемещения средств с использованием виртуальных активов, имеются пробелы в законодательном регулировании вопросов их обращения, замораживания, а также присутствует возможность использования различных информационных сервисов для получения доступа к закрытому сегменту сети Интернет и оплаты незаконных товаров в криптовалюте.

Низкий риск имеет перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием подконтрольных террористам (их окружению) коммерческих организаций, а также услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП⁸.

(СЛАЙД 21) Повышенным риском отмечены вопросы использования средств, предназначенных для финансирования терроризма, в оперативных (подготовка террористических актов, приобретение оружия и боеприпасов, выплата вознаграждения участникам) и организационных целях (подготовка

⁸ В контексте национальной оценки рисков ФТ к некредитным финансовым организациям и нефинансовым предприятиям и профессиям относятся страховые компании, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, микрофинансовые организации, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организации федеральной почтовой связи, нотариусы, адвокаты, аудиторы, бухгалтеры, юристы

боевиков и содержание террористических лагерей, издание и распространение пропагандистских материалов, оплата транспортных расходов иностранных террористов-боевиков, поддержка «спящих» террористических ячеек и т.п.).

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Какое определение понятия «угроза ОД/ФТ» является верным?

А. Деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам, и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по отмыванию (легализации) незаконного дохода, деятельность по финансированию терроризма или формированию источников для него, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы.

Б. Совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и/или которые могут использоваться источниками угрозы либо поддерживать или облегчать их деятельность.

В. Вероятность нанесения ущерба государству, обществу, экономике, гражданам в результате деятельности по отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Г. Нет верного определения.

2. Укажите, что является целью проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ:

А. Определение характерных способов (механизмов), используемых для отмывания доходов, сбора, перемещения и использования средств в целях финансирования терроризма.

Б. Формирование сводной картины в масштабе Российской Федерации 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 отмывания доходов и финансирования терроризма, а также уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ.

В. Понимание характера угроз, уязвимостей и оценка вероятных последствий реализации указанных угроз.

Г. Повышение уровня осведомленности о рисках отмывания доходов и финансирования терроризма среди всех участников национальной системы ПОД/ФТ.

3. Укажите, на каком из этапов проведения НОР осуществлялось анкетирование участников национальной системы ПОД/ФТ:

А. Выявление рисков.

Б. Анализ рисков.

В. Оценка рисков.

4. Укажите, что НЕ является ключевой угрозой отмывания доходов (может быть несколько вариантов ответа):

А. Мошенническая деятельность.

Б. Незаконный оборот наркотиков.

В. Организация и содействие незаконной миграции.

Г. Кража.

Д. Преступления в сфере информационно-коммуникационных технологий.

Е. Хищение бюджетных средств.

Ж. Финансирование терроризма.

5. Чем характеризуется угроза легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков?

А. Розничная реализация наркотических средств и психотропных веществ дилерами в так называемых «наркопритонах».

Б. Деятельность организованных преступных групп (в том числе транснациональных), связанная с масштабным производством афганских наркотиков и их последующей контрабандой в Россию или транзитом в другие государства, а также подпольным производством наркотиков на территории России.

В. Деятельность закладчиков наркотиков, осуществляющих точечное распространение незаконной продукции посредством ее скрытного размещения на территории населенных пунктов.

6. Укажите виды безналичных переводов, представляющих высокий риск отмывания доходов (может быть несколько вариантов ответа):

А. Безналичные банковские переводы средств в рамках специальных форм расчетов.

Б. Безналичные банковские переводы средств в качестве/под видом оплаты уступки права требования (цессия).

В. Переводы средств по системам денежных переводов и почтовые переводы.

Г. Безналичные банковские переводы под видом оплаты товаров и работ.

Д. Безналичные банковские переводы средств по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям.

Е. Безналичные банковские переводы средств под видом либо в качестве оплаты векселей.

Ж. Безналичные банковские переводы в рамках уступки права требования.

З. Безналичные банковские переводы средств с использованием бюджетных счетов.

И. Безналичные банковские переводы средств между счетами физических лиц.

7. Укажите, что из нижеперечисленного НЕ является умеренным риском отмывания доходов (может быть несколько вариантов ответа):

А. Использование иностранных поставщиков платежных услуг, не зарегистрированных в Российской Федерации.

Б. Использование профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В. Использование услуг организаторов азартных игр (казино, букмекеры, операторы лотерей).

Г. Использование услуг иных секторов финансовых учреждений и УНФПП.

Д. Конечное размещение (интеграция) преступного дохода в хозяйственной деятельности юридических лиц.

8. Что способствует повышенному уровню риска легализации преступных доходов посредством перемещения средств в наличной форме (может быть несколько вариантов ответа)?

А. Сложность проверки источников перемещаемых наличных денежных средств.

Б. Свободное перемещение наличных денежных средств, денежных инструментов, товаров и физических лиц внутри ЕАЭС при недостаточности контроля за перемещением нерезидентов.

В. Сложность контроля за операциями поступления денежных средств на счета физических лиц.

Г. Недостаточность мер контроля за выплатой юридическими лицами дивидендов в наличной форме.

9. Укажите организационно-правовые формы юридических лиц, обладающих средним уровнем уязвимости к их злоумышленному использованию в целях ОД (может быть несколько вариантов ответа):

А. Общества с ограниченной ответственностью.

Б. Непубличные акционерные общества.

В. Потребительские кооперативы.

Г. Простые товарищества.

Д. Публичные акционерные общества.

Е. Хозяйственные товарищества.

Ж. Производственные кооперативы.

10. Укажите, что понимается под механизмами «теневого инкассации»?

А. Мошеннические действия с денежными средствами, совершаемые со стороны работников службы инкассации.

Б. Присвоение или растрата денежных средств, подлежащих инкассации, осуществляемые работниками, уполномоченными на работу с денежной наличностью (кассиры, бухгалтеры и т.п.).

В. Перечисление безналичных денежных средств по фиктивным основаниям на счета «агрегаторов наличности», в целях оплаты наличных средств, фактически полученных от указанных «агрегаторов» и не инкассированных ими в кредитную организацию.

Г. Осуществление инкассации денежных средств после окончания банковского дня.

11. Укажите, какой вид угрозы наиболее характерен для легализации доходов с использованием виртуальных активов?

А. Коррупционные преступления.

Б. Мошенническая деятельность.

В. Преступления с использованием информационно-коммуникационных технологий.

Г. Незаконный оборот наркотиков.

Д. Незаконная банковская деятельность.

Е. Присвоение или растрата.

12. Какой из нижеперечисленных способов конечного размещения преступных доходов является наиболее значимым?

А. Интеграция средств в хозяйственную деятельность юридических лиц.

Б. Приобретение драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий.

В. Размещение на вкладах (депозитах) в кредитных организациях.

Г. Приобретение (аренда) недвижимого имущества для личного пользования.

13. Каким образом в целях легализации преступных доходов могут использоваться услуги операторов сотовой связи (может быть несколько вариантов ответа)?

А. Для обеспечения коммуникации между участниками схемы.

Б. Для обналичивания денежных средств со счетов компаний посредством пополнения баланса лицевого счета абонентов сотовой связи с последующим возвратом на банковские карты физических лиц после досрочного расторжения договоров абонентского обслуживания.

В. Для проведения «теневых» расчетов между физическими лицами за путем пополнения баланса на одном лицевом счете за счет баланса на другом.

Г. Для предоставления доступа в мобильный Интернет в целях упрощения возможностей приобретения участниками схемы товаров и услуг.

14. Что является ключевой проблемой для выявления сомнительных финансовых операций, связанных с использованием иностранных поставщиков платежных услуг (может быть несколько вариантов ответа)?

А. Непрозрачность для российских государственных органов.

Б. Отсутствие возможности оперативного получения информации о финансовых транзакциях и их участниках (ввиду осуществления финансовых расчетов внутри иностранной платежной системы).

В. Сложность проверки источников получения перемещаемых наличных денежных средств.

Г. Относительная доступность входа на рынок (простота регистрации) иностранных поставщиков платежных услуг.

Д. Ничего из вышеперечисленного.

15. Какие из форм расчетов представляют собой умеренный риск легализации преступных доходов с использованием безналичных банковских переводов (может быть несколько вариантов ответа)?

А. Переводы под видом оплаты товаров и работ.

Б. Аккредитивы.

В. «Транзитные» операции.

Г. Переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям.

Д. Депозиты нотариусов.

16. Каким услугам страхового сектора присвоен умеренный риск использования в схемах легализации преступных доходов (может быть несколько вариантов ответа)?

А. Возврат страховой премии по договорам инвестиционного страхования на иные собственные счета или счета третьих лиц.

Б. Вывод страховыми агентами полученной ими премии на корпоративные банковские карты в целях дальнейшего обналичивания.

В. Вывод за рубеж по договорам перестрахования.

Г. Конечное размещение преступных доходов посредством приобретения страховых продуктов.

Д. Все вышеперечисленное.

17. Укажите, что из нижеперечисленного НЕ является ключевой угрозой финансирования терроризма:

А. Российские граждане и иностранные террористы-боевики, перемещающиеся в миграционных потоках под видом трудовых мигрантов, беженцев и т.п. на территорию России, а также выезжающие через российскую территорию в места осуществления террористической деятельности или возвращающиеся из указанных мест.

Б. Вооруженные бандформирования в отдельных регионах Российской Федерации.

В. Члены организаций, признанных экстремистскими на территории Российской Федерации.

Г. Участники террористических организаций, осуществляющие сбор средств и вербовку лиц через социальные сети и мессенджеры.

Д. Аффилированные с террористами лица (родственники, знакомые, члены этнических диаспор и т.п., в том числе находящиеся за рубежом), оказывающие им материальную помощь.

18. Укажите, что из нижеперечисленного представляет высокий риск финансирования терроризма (может быть несколько вариантов ответа):

А. Сбор средств в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, а также посредством краудфандинга).

Б. Материальная помощь от родственников террористов и иных лиц.

В. Привлечение средств из незаконных источников.

Г. Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием наличной валюты, денежных инструментов или в виде иного имущества.

Д. Перемещение средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием систем денежных переводов без открытия банковского счета и почтовых переводов.

Е. Перемещение средств на финансирование террористической деятельности с использованием подконтрольных террористам (их окружению) коммерческих организаций.

19. Укажите, что из нижеперечисленного относится к риску использования средств, предназначенных для финансирования терроризма, в организационных целях (может быть несколько вариантов ответа):

А. Издание и распространение пропагандистских материалов.

Б. Приобретение оружия и боеприпасов.

В. Выплата вознаграждения участникам.

Г. Подготовка боевиков и содержание террористических лагерей.

Д. Подготовка террористических актов.

Е. Оплата транспортных расходов иностранных террористов-боевиков.

Ж. Поддержка «спящих» террористических ячеек.

З. Все вышеперечисленное.

20. Что способствует повышенному риску перемещения средств на цели финансирования терроризма с использованием систем денежных переводов без открытия счета и почтовых переводов (может быть несколько вариантов ответа)?

А. Более простые требования к проведению идентификации отправителя и получателя (по сравнению с банковскими счетами).

Б. Отсутствие детальных требований по замораживанию движимого имущества.

В. Трудности реализации полного объема мер НПК в условиях ограниченного количества времени на принятие решения об отсутствии признаков подозрительности осуществляемого перевода.

Г. Активное развитие информационно-коммуникационных технологий, позволяющих анонимно осуществлять незаконную деятельность.

Д. Недостаточное регулирование вопросов использования иностранных поставщиков платежных услуг.

Е. Ничего из вышеперечисленного.

Ключи к тестовым заданиям:

1	А
2	Б
3	Б
4	В, Г, Ж
5	Б
6	Г, И
7	А, Б, Г
8	А, Б
9	Б, В, Г
10	В
11	Г
12	А
13	Б, В
14	А, Б
15	Б, Д
16	А, В, Г
17	В
18	А, Г, Д
19	А, Г, Е, Ж
20	А, В

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ). – Текст: электронный // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : интернет-портал.

URL: <https://mumcfm.ru/d/Fol8IeRUFDJM3pocltPcGqpqudGzuONPSZDLLcpU>

(дата обращения: 14.04.2023).

2. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. – Текст: электронный // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : интернет-портал.

URL: <https://mumcfm.ru/d/Z9q7z9jxNDlwIKgRzJxlz1URFnnfnVtH50CXHorQ>

(дата обращения 14.04.2023).

3. Руководство ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ». – Текст: электронный // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : интернет-портал.

URL: <https://mumcfm.ru/d/IMKFJTRbslf1dSdKFOjrgSD7KMTG4MrcD68ee4aU>

(дата обращения 14.04.2023).

4. Руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне». – Текст: электронный // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : интернет-портал.

URL: <https://mumcfm.ru/d/7pIyOuZJNRcii6k4GIPZUtlgD0ALwzTqhlujnp0Q>

(дата обращения 14.04.2023).

5. Отчет ФАТФ «Руководство по оценке рисков финансирования терроризма». – Текст: электронный // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : интернет-портал.

URL: <https://mumcfm.ru/d/jPqhbWOLCm9RpNIB6kv58cip97emkB5m9QZZzPsF>

(дата обращения 14.04.2023).

6. Отчет о взаимной оценке Российской Федерации. – Текст: электронный // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга : интернет-портал.

URL: <https://mumcfm.ru/d/dXSh3XwVPgjA9coqyZ8GcDFv8CM278fPEIrvZiYD>

(дата обращения 14.04.2023).

7. Публичный отчет о проведении национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем Российской Федерации. – Текст: электронный // Росфинмониторинг: интернет-портал.

URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D1%8B%20%D0%BD%D0%BE%D1%80/%D0%BD%D0%BE%D1%80-%D0%BE%D0%B4-2022-6.pdf> (дата обращения 14.04.2023).

8. Публичный отчет о проведении национальной оценки рисков финансирования терроризма Российской Федерации. – Текст: электронный // Росфинмониторинг – интернет-портал.

URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D1%8B%20%D0%BD%D0%BE%D1%80/%D0%BD%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F%20%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B2-%D1%84%D1%82.pdf>

(дата обращения 14.04.2023).

Основные итоги проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ в 2022 году

Учебно-методические материалы

Семенов Евгений Сергеевич, заместитель начальника Управления оценки рисков Росфинмониторинга

1. Цели и задачи проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ. Значимость проведения национальной оценки рисков для повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ

Цели и задачи НОР

ЦЕЛИ:

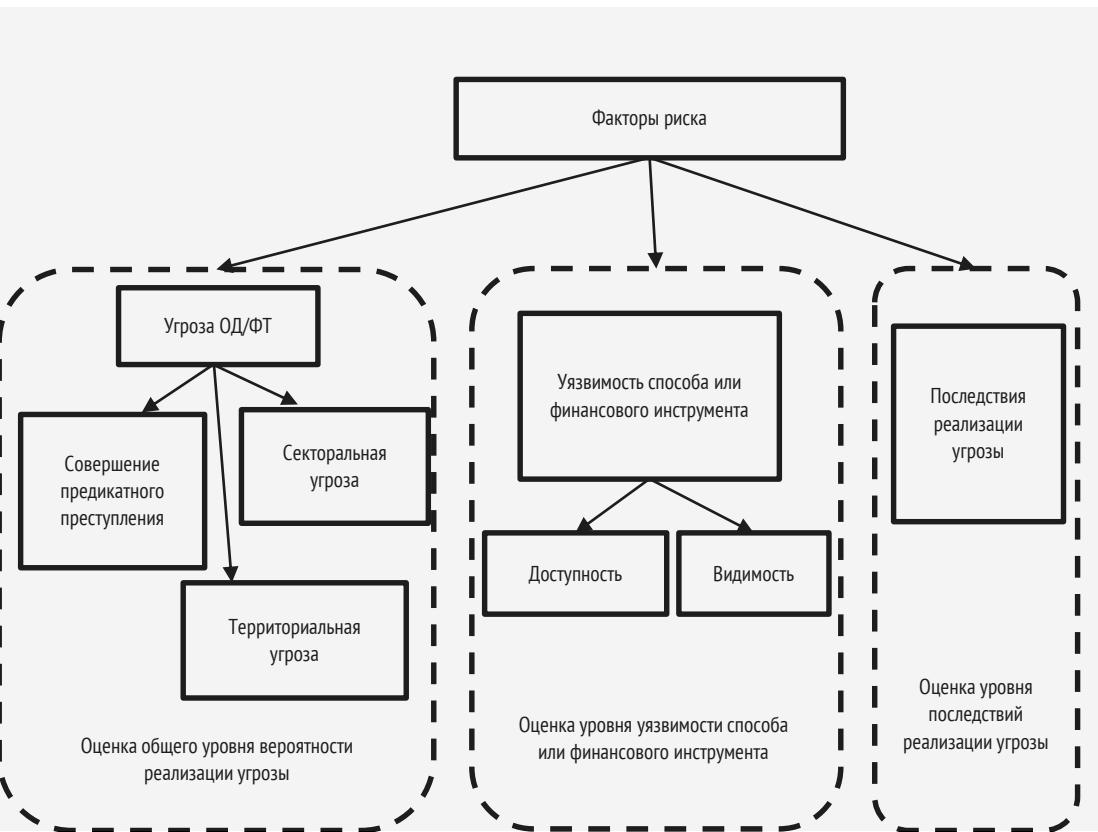
- ★ Формирование сводной картины рисков ОД/ФТ и уязвимостей национальной системы ПОД/ФТ
- ★ Повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ

ЗАДАЧИ:

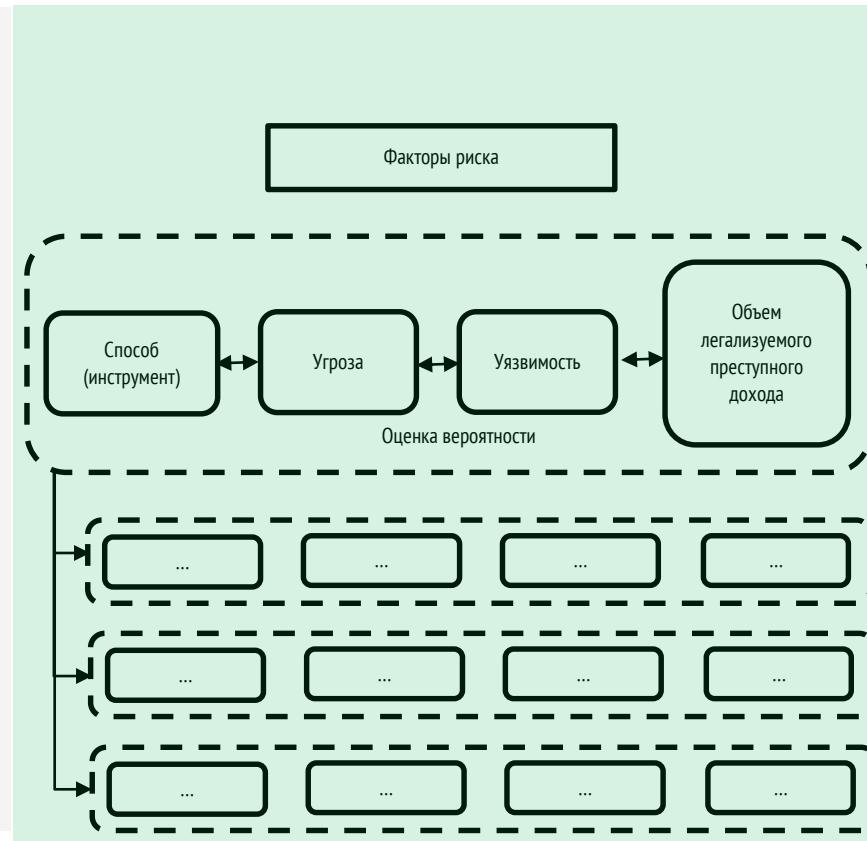
- | | Определение характерных способов, используемых для ОД/ФТ
- | | Понимание характера угроз, уязвимостей и оценка вероятных последствий ← |
- | | Повышение уровня осведомленности участников системы о рисках ОД/ФТ
- | | Выработка рекомендуемых мер по минимизации рисков ← |
- | | Формирование актуальной информации о новых и остаточных рисках

Модернизация подходов к проведению НОР

2018 ГОД



2022 ГОД



Механизм взаимодействия в рамках проведения НОР

МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Временная рабочая группа по НОР

- Ответственные исполнители
- Проработка необходимых документов
- Повышение оперативности рассмотрения

Этапы проведения НОР

ВЫЯВЛЕНИЕ

- ❑ Понимание, систематизация и описание основных факторов риска в виде системы словарей-классификаторов
- ❑ Наполнение форм вопросников
- ❑ Разработка параметров оценочных шкал для измерения объемов денежных потоков и для оценки уровня последствий ОД/ФТ

АНАЛИЗ

- ❑ Проведение анкетирования: оценка экспертами уровня вероятности реализации риска с конкретным сочетанием факторов риска
- ❑ Обобщение полученных оценок и расчет итоговых оценок уровня риска в национальном масштабе (с учетом проверки достоверности и согласованности мнений экспертов)

ОЦЕНКА

- ❑ Расчет дифференцированных по различным факторам оценок уровня риска ОД/ФТ с последующим определением мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации

Источники информации для выявления рисков

- Документы различного уровня по вопросам оценки рисков
- Официальная статистика о преступности
- Оценка эффективности правоприменительной и судебной практики
- Стратегические документы РФ и наднационального уровня
- Результаты контрольно-надзорной деятельности
- СМИ
- Материалы международных организаций и органов
- Сведения о финансовых потоках (в т.ч. результаты стратегического анализа)
- Действующее законодательство и проекты НПА
- Информация от научного сообщества
- Типологии и признаки сомнительных операций
- Материалы финансовых расследований, уголовных дел, приговоры судов
- Результаты анкетирования
- Решения на межведомственном уровне

2. Результаты национальной оценки рисков ОД в Российской Федерации в 2022 году

Ключевые угрозы отмывания доходов

Мошенническая
деятельность

Организованная
преступность

Незаконный оборот
наркотиков

Преступления
в сфере ИКТ

Коррупция

Уклонение от уплаты
обязательных платежей

Незаконная
банковская деятельность

Присвоение
или растрата

Группировка рисков отмывания доходов

Безналичные
банковские переводы

Операции с
наличными
средствами

Нерегулируемые
системы расчетов

Услуги ФУ и УНФПП

Интеграция
преступного дохода

Злоупотребление
юридическими лицами

Риски отмывания доходов

Безналичные банковские переводы

- Под видом оплаты товаров и работ
- Под видом оплаты нематериальных услуг или займов
- Имеющие «транзитный» характер
- Между счетами физических лиц
- В рамках уступки права требования
- По исполнительным документам
- Под видом или в качестве оплаты векселей
- С использованием бюджетных счетов
- В рамках специальных форм расчетов

Риски отмывания доходов

Операции с
наличными
средствами

ВНЕСЕНИЕ

ОБНАЛИЧИВАНИЕ

ПЕРЕМЕЩЕНИЕ

- В качестве оплаты задолженности
- Через устройства для приема наличности
- Через кассу банка
- «Теневая инкассация»
- Со счетов физических лиц
- С помощью корпоративных карт
- ЮЛ и ИП с большим наличным оборотом
- Через МФО и КПК
- Под видом выплаты дивидендов
- Перемещение наличных средств через границу

Риски отмывания доходов

Недостаточно
регулируемые
системы
расчетов

- Виртуальные активы
- Иностранцы поставщики платежных услуг
- Неформальные системы расчетов

Риски отмывания доходов

Услуги
финансовых
учреждений
и УНФПП

- Системы денежных переводов и почтовые переводы
- Электронные кошельки
- Профессиональные участники РЦБ
- Страховые компании
- Лизинговые компании
- Игорный сектор
- Операторы по приему платежей
- Операторы сотовой связи
- Иные сектора финансовых учреждений и УНФПП

Риски отмывания доходов

Интеграция преступного дохода

- Приобретение (аренда) недвижимости
- Покупка движимого имущества, предметов роскоши
- Приобретение драгоценных металлов и камней
- Вложение в хозяйственную деятельность ЮЛ
- Размещение на вкладах (депозитах)

Риски отмывания доходов

Злоупотребление
юридическими
лицами

- Общества с ограниченной ответственностью
- Непубличные акционерные общества
- Потребительские кооперативы
- Организации, не являющиеся ЮЛ
- Публичные акционерные общества
- Остальные виды юридических лиц

3. Результаты национальной оценки рисков ФТ в Российской Федерации в 2022 году

Ключевые угрозы финансирования терроризма

- российские граждане и ИТБ, перемещающиеся в миграционных потоках в Россию или через территорию России в зоны боевых действий и обратно
- ячейки террористических организаций (в т.ч. МТО) на территории страны
- участники террористических организаций, осуществляющие сбор средств и вербовку граждан через социальные сети и мессенджеры
- вооруженные бандформирования в отдельных регионах страны
- аффилированные с террористами лица, оказывающие им материальную помощь

Риски финансирования терроризма

Привлечение

- В сети Интернет
- Материальная помощь
- Самофинансирование
- Незаконные способы
- С использованием НКО

Риски финансирования терроризма

Перемещение

- в форме наличных средств или иного имущества
- с использованием банковских счетов и карт
- с использованием электронных кошельков
- с использованием систем денежных переводов
- с использованием нерегулируемых провайдеров
- с использованием виртуальных активов
- с использованием услуг НФО и УНФПП
- с использованием юридических лиц

Риски финансирования терроризма

Использование

- в оперативных целях
- в организационных целях