

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

**Семенов Евгений Сергеевич**

**«РОССИЙСКИЙ ОПЫТ ПРОХОЖДЕНИЯ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ ФАТФ  
В ЧАСТИ ВОПРОСОВ ПРИМЕНЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО  
ПОДХОДА НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ  
(НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 1)»**

Учебно-методические материалы

**Москва 2023**



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

**Семенов Евгений Сергеевич**

*заместитель начальника  
Управления оценки рисков Росфинмониторинга*

**«РОССИЙСКИЙ ОПЫТ ПРОХОЖДЕНИЯ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ ФАТФ  
В ЧАСТИ ВОПРОСОВ ПРИМЕНЕНИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО  
ПОДХОДА НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ  
(НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 1)»**

Учебно-методические материалы

**Москва 2023**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
ГЛОССАРИЙ	7
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	9
1. МЕТОДОЛОГИЯ ФАТФ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНЫХ АНТИОТМЫВОЧНЫХ СИСТЕМ. НЕПОСРЕДСТВЕННЫЙ РЕЗУЛЬТАТ 1	9
2. ОБЗОР МЕЖДУНАРОДНОГО ОПЫТА ПРОХОЖДЕНИЯ ВЗАИМНЫХ ОЦЕНОК ПО ВОПРОСАМ ПОНИМАНИЯ РИСКОВ НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ	17
3. НАЦИОНАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ КАК ОСНОВА РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В СФЕРЕ ПОД/ФТ	56
4. ПРИМЕНЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РОССИЙСКОЙ «АНТИОТМЫВОЧНОЙ» СИСТЕМЫ	74
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	79
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	---
ПРЕЗЕНТАЦИЯ	---

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В рамках четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) работа национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ оценивается не только по критериям технического соответствия Рекомендациям ФАТФ, но в большей степени – с позиции эффективности ее работы по достижению определенных стратегических приоритетов в различных аспектах деятельности составляющих эту систему элементов (так называемых «непосредственных результатов»).

Среди всех непосредственных результатов, особенное место занимают вопросы понимания страной присущих ей рисков легализации (отмывания) преступных доходов денег и финансирования терроризма. Только глубокое и всестороннее понимание государственными органами и подотчетными субъектами рисков отмывания доходов и финансирования терроризма позволяет наиболее эффективным и осознанным образом выстроить национальную «антиотмывочную» систему, а также своевременно принимать скоординированные меры, направленные на снижение выявленных рисков. Именно характер присущих стране рисков определяет особенности функционирования всех элементов национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ. По этой причине любая оценка в рамках четвертого раунда начинается с понимания экспертами-оценщиками страновых рисков и контекста, а также составляющих факторов.

В связи с этим, вопросы понимания страной своих рисков неспроста занимают первое место в структуре международных стандартов – как с точки зрения технического соответствия, так и в рамках эффективности.

Несмотря на то, что действующими руководящими документами ФАТФ прямо не предусмотрено обязательное формирование страной отдельного документа, содержащего описание присущих ей рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, регулярное проведение на национальном уровне масштабного исследования по оценке рисков и подготовка по его результатам профильного аналитического документа (итогового отчета о проведении

национальной оценки рисков) представляется наиболее оптимальным сценарием обеспечения всех последующих мероприятий, необходимым для эффективного национальной системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. Так, утвержденный на межведомственном уровне отчет и план мероприятий являются гораздо более вескими аргументами для приведения национальной политики и деятельности ведомств в соответствие с выявленными рисками, нежели чем позиция одного ведомства.

Мероприятия по выявлению, анализу и оценке рисков ОД/ФТ на национальном уровне должны служить основой для определения наиболее эффективных мер, направленных на минимизацию установленных рисков, установления сроков (приоритетности) их выполнения и распределения ответственности участников национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ), а также для оптимизации затрат ресурсов в целом. В этой связи, проведение национальной оценки рисков позволяет государственному сектору страны определять и своевременно применять меры ПОД/ФТ, соразмерные установленным рискам – то есть использовать риск-ориентированный подход в своей деятельности.

Итоги оценки рисков на национальном уровне также должны играть ключевую роль для надзорных органов и для частного сектора (финансовых учреждений и определенных нефинансовых предприятий и профессий) 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.

Таким образом, одним из результатов проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ (далее – НОР) должно служить существенное усовершенствование национальной системы ПОД/ФТ, что позитивно

сказывается на обеспечении безопасности и законности как на уровне государства в целом, так и в определенных его регионах, а также приобретает особую актуальность в условиях глобализации.

## ГЛОССАРИЙ

ВРГ по НОР	Временная рабочая группа по вопросам проведения НОР на площадке Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ
ДМДК	Драгоценные металлы и драгоценные камни
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
КПК	Кредитный потребительский кооператив
МВД России	Министерство внутренних дел Российской Федерации
Межведомственная комиссия «высокого уровня»	Межведомственная комиссия по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМУ	Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
Минфин России	Министерство финансов Российской Федерации
Минюст России	Министерство юстиции Российской Федерации
МРГ	Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям
МФО	Микрофинансовая организация
НДС	Налог на добавленную стоимость
НКО	Некоммерческая организация
НОР	Национальная оценка рисков
ОД/ФТ	Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем / финансирование терроризма
ООО	Общество с ограниченной ответственностью
ОПГ	Организованная преступная группа
ОПС	Организованное преступное сообщество
ПДЛ	Публичное должностное лицо
ПОД	Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем/финансированию терроризма
ПУРЦБ	Профессиональные участники рынка ценных бумаг
ПФР	Подразделение финансовой разведки
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
Роскомнадзор	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу
СМИ	Средства массовой информации
СПО	Сообщения о подозрительных операциях
СПД	Сообщения о подозрительной деятельности
СРО	Саморегулируемая организация
УК РФ	Уголовный кодекс Российской Федерации

УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии <sup>1</sup>
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ФНП	Федеральная нотариальная палата
ФНС России	Федеральная налоговая служба
ФСБ России	Федеральная служба безопасности
ФССП России	Федеральная служба судебных приставов
ФТС России	Федеральная таможенная служба
Банк России	Центральный банк Российской Федерации
ЭСП	Электронное средство платежа <sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Сектор ДМДК, игорный сектор, риелторы, адвокаты, аудиторы, нотариусы, бухгалтеры и юристы

<sup>2</sup> 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.

## КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

### 1. **Методология ФАТФ оценки эффективности национальных антиотмывочных систем. Непосредственный результат 1**

**(СЛАЙД 3)** В феврале 2013 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег выпустила Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ (далее – Методология проведения взаимных оценок), в рамках которой был установлен новый подход к оценке национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ. В соответствии с указанным подходом, проверочные мероприятия были разделены на два блока:

- техническое соответствие Рекомендациям ФАТФ (наличие в стране необходимых для функционирования «антиотмывочной» системы структурных элементов: законов, механизмов и процедур, межведомственных форматов, полномочий компетентных органов);
- эффективность работы национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, которая оценивается как степень достижения страной определенных непосредственных результатов (стратегических целей), представляющих собой основные показатели, свидетельствующие о правильной работе всех элементов, составляющих «антиотмывочную» систему.

Таким образом, именно в рамках нового раунда взаимных оценок достижение высоких показателей по критериям технического соответствия перестало играть основополагающую роль в вопросах выставления рейтинга оцениваемой стране – на первый план вышли вопросы эффективности, которые должны демонстрировать надлежащее функционирование национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в целом.

Для замера уровня эффективности ФАТФ предусмотрена определенная иерархия одиннадцати непосредственных результатов, каждый из которых отвечает за различные аспекты деятельности «противолегализационного» режима:

№ п/п	Описание
Непосредственный результат 1	Понимание страной своих рисков и координация необходимых усилий по борьбе с ОД/ФТ/ФРОМУ на национальном уровне
Непосредственный результат 2	Международное сотрудничество обеспечивает необходимые данные для подготовки доказательств и способствует деятельности против преступников, их денежных средств и иного имущества
Непосредственный результат 3	Надзорные органы осуществляют надзор, контроль и регулирование деятельности финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА в сфере ПОД/ФТ соразмерно имеющимся рискам
Непосредственный результат 4	Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должным образом реализуют меры в сфере ПОД/ФТ соразмерно их рискам, а также информируют компетентные органы о своих подозрениях
Непосредственный результат 5	Юридические лица и образования не используются в противоправных целях, а сведения о бенефициарной собственности беспрепятственно доступны компетентным органам
Непосредственный результат 6	Оперативные данные финансовой разведки и иная соответствующая информация надлежащим образом используется компетентными органами для проведения расследований по фактам ОД/ФТ
Непосредственный результат 7	Осуществляется расследование преступлений и деятельности, связанных с ОД, а правонарушители преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям

№ п/п	Описание
Непосредственный результат 8	Обеспечивается конфискация преступных доходов и средств совершения преступлений
Непосредственный результат 9	Осуществляется расследование преступлений и деятельности, связанных с ФТ, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям
Непосредственный результат 10	Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в использовании в противозаконных целях сектора НКО
Непосредственный результат 11	Лицам и организациям, причастным к распространению оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, согласно соответствующим Резолюциям Совета Безопасности ООН

При этом, вопросы понимания страной своих рисков неслучайно оцениваются именно в рамках первого непосредственного результата. Дело в том, что правильно выстроенная работа «антиотмывочной» системы любой страны мира невозможна без четкого понимания всеми составляющими ее участниками (как со стороны государственных органов и организаций, так и со стороны финансовых учреждений и УНФПП) имеющихся приоритетов, которые в свою очередь в значительной степени зависят от рисков, представляющих по сути своей проблемы, стоящие перед страной.

Это постоянно подчеркивается и в рамках ключевого документа для экспертов-оценщиков – Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ, положениями которой 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».

По этой же причине представленная страной информация (сведения, документы и т.п.) по вопросу понимания рисков на национальном уровне принимается экспертами-оценщиками во внимание при подготовке к анализу эффективности оцениваемой страны в рамках выездной миссии – то есть по сути является отправной точкой для всех дальнейших шагов, которые будут делаться в дальнейшем. Так, во взаимодействии с подразделением финансовой разведки и иными национальными ведомствами, ответственными за прохождение взаимной оценки, команда оценщиков должна провести предварительный анализ объема работ и выделить проблемы повышенного риска, которым нужно уделить особое внимание при подготовке итогового отчета, а также области низкого риска, которые не требуют проведения слишком детальной проверки. В этой связи, обеспечение правильного понимания страной своих рисков позволит изначально подготовить «антиотмывочную» систему и достичь более высоких результатов.

В свою очередь, согласно вышеуказанной Методологии ФАТФ, оценка каждого из непосредственных результатов происходит параллельно в рамках общего процесса оценки эффективности системы ПОД/ФТ проверяемой страны. Вместе с тем, рейтинг по Непосредственному результату 1, как правило, присваивается по итогам завершения анализа всех остальных изучаемых аспектов функционирования «антиотмывочной» системы. В дополнение к этому необходимо отметить, что эффективность работы страны в рамках Непосредственного результата 1 имеет так называемый «каскадный эффект», то есть оказывает влияние на все остальные направления деятельности. Международное сотрудничество, надзорная деятельность, меры финансовых учреждений и УНФПП, работа подразделения финансовой разведки, а также правоохранительных органов в сфере противодействия ОД/ФТ – все это должно соотноситься с выявленными рисками. В противном случае под сомнение могут

быть поставлены как вопросы понимания страной присущих ей рисков, так и эффективность применяемых мер по их нейтрализации. В этой связи, в руководящих документах<sup>3</sup>, относящихся к процедурам проведения четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ, структура информации в рамках практически всех остальных непосредственных результатов включает в себя вопросы отражения проводимой страной работы в разрезе присущих ей рисков.

**(СЛАЙД 4)** Оценка Непосредственного результата 1 (как, впрочем, и всех остальных результатов), включает в себя ряд основных вопросов, на которые должны ответить эксперты-оценщики при проверке страны для того, чтобы получить общее представление о степени ее эффективности.

*1) Основной вопрос 1.1. Насколько хорошо страна понимает свои риски в сфере ОД/ФТ?*

В данном случае страна должна продемонстрировать должный уровень выявления, оценки и понимания присущих ей рисков отмывания доходов и финансирования терроризма. В частности, это может быть связано с проведением на различных уровнях аналитических исследований в области оценки рисков ОД/ФТ и/или составляющих их угроз и уязвимостей. Ключевым из документов в данном аспекте будет являться отчет о проведении национальной оценки рисков ОД и ФТ, подготовленный при участии всех ключевых представителей «антиотмывочной» системы с учетом большого количества различных источников информации. Надлежащий уровень понимания рисков может дополнительно подкрепляться результатами оценок рисков в определенных областях – в частности, предусмотренных иными непосредственными результатами секторальных оценок рисков, проводимых надзорными органами, а также оценки рисков финансирования терроризма в секторе некоммерческих организаций. В любом случае, крайне важно также поддерживать в актуальном состоянии понимание рисков, характерных для

---

<sup>3</sup> Под указанными документами подразумеваются следующие источники информации:

- 1) ФАТФ. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ – 2013. – 202 с.;
- 2) ФАТФ. Руководство «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» – 2015. – 109 с.

страны, путем регулярного проведения вышеперечисленных исследований. Вся указанная работа должна подкрепляться глубоким и разносторонним (в рамках компетенции) пониманием рисков и составляющих их факторов со стороны представителей компетентных органов и организаций, принимающих участие в интервью с экспертами-оценщиками во время выездной миссии – так, например, правоохранительными органами и органами безопасности может быть продемонстрировано более комплексное понимание присущих стране угроз ОД/ФТ, а надзорными органами и частным сектором – характерных уязвимостей, связанных с видами клиентов, продуктами и услугами.

*2) Основной вопрос 1.2. Насколько хорошо идентифицированные риски в сфере ОД/ФТ устраняются в национальной политике и деятельности в сфере ПОД/ФТ?*

В рамках указанного вопроса страна может продемонстрировать, каким образом ее понимание рисков находит отражение в положениях различных стратегических документов: как глобальных (например, в области национальной безопасности), так и отраслевых (в частности, относящихся к системе ПОД/ФТ страны или же иной проблематике, в том числе основным угрозам ОД/ФТ). Такие документы должны определять ключевые цели, задачи и направления развития национальной политики, устанавливать механизмы ее реализации, согласующиеся с актуальными рисками.

*3) Основной вопрос 1.3. В какой степени результаты оценки рисков должным образом используются для обоснования исключений и поддержки применения расширенных мер в ситуациях повышенного риска или упрощенных мер в ситуациях пониженного риска?*

Это означает, что страна должна продемонстрировать эффективность разработки и применения ею определенных мер реагирования, соразмерных уровню выявленных рисков. Так, согласно положениям Рекомендации 1 ФАТФ, страна может не применять некоторые из Рекомендаций ФАТФ, требующие от финансовых учреждений или УНФПП совершать определенные действия, в случае наличия низких рисков ОД/ФТ и очень ограниченных (оправданных,

разовых) обстоятельствах. Также страна должна продемонстрировать, что повышенные риски покрываются соответствующими расширенными мерами со стороны финансовых учреждений или УНФПП (в том числе через проведение усиленной надлежащей проверки клиента, формирование соответствующих факторов повышенного риска с дальнейшим применением к клиентам заградительных мер при их срабатывании), а в случае выявления низких (пониженных) рисков имеется возможность применения менее интенсивных мер (например, упрощенной идентификации клиентов).

*4) Основной вопрос 1.4. В какой степени цели и деятельность компетентных органов и СРО согласуются с изменяющейся национальной политикой в сфере ПОД/ФТ и идентифицированными рисками в сфере ОД/ФТ?*

Ключевая цель для страны в рамках рассмотрения данного вопроса – продемонстрировать, что реализуемые участниками национальной системы ПОД/ФТ мероприятия осуществляются в полном соответствии с актуальными для страны рисками, а также ключевыми направлениями национальной политики. В первую очередь будет уместно отметить наличие принятого на межведомственном уровне плана мероприятий по итогам национальной оценки рисков, наличие у ведомств профильных планов и программ, в которых были бы учтены текущие приоритеты, а также обеспечение деятельности государственных институтов и частного сектора соответствующими ресурсами в ответ на выявленные риски (вплоть до создания профильных подразделений и/или проведения обучающих мероприятий по приоритетным направлениям деятельности). Также можно привести примеры мер различного характера, реализованных государством в ответ на выявленные риски – например, разработку и принятие соответствующих нормативных правовых актов или подготовку методических указаний, повышающих эффективность работы по направлениям, требующим особого внимания.

*5) Основной вопрос 1.5. В какой мере компетентные органы и СРО взаимодействуют и координируют развитие и реализацию политики и*

*деятельности в сфере ПОД/ФТ, и, при необходимости, в сфере борьбы с финансированием распространения оружия массового уничтожения?*

По данному вопросу необходимо показать работу имеющихся в стране межведомственных форматов взаимодействия по вопросам выработки и реализации политики и деятельности в сфере противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения, направленных на минимизацию выявленных рисков и повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в целом. Также нелишним будет привести имеющиеся соглашения о сотрудничестве между различными участниками «антиотмывочной» системы.

*б) Основной вопрос 1.6. В какой мере страна гарантирует, что соответствующие финансовые учреждения, УНФПП и другие сектора, входящие в сферу применения стандартов ФАТФ, осознают значимые результаты национальных рисков в сфере ОД/ФТ?*

В настоящем основном вопросе будет уместно показать участие представителей финансовых учреждений и УНФПП в проведении национальной оценки рисков и секторальных оценок рисков (например, в рамках анкетирования, либо путем проведения консультаций в различных форматах взаимодействия государственного и частного сектора). Технически, доведение результатов оценки рисков до частного сектора может осуществляться и путем публикации отчетов о проведении национальной оценки рисков на официальных сайтах компетентных органов, однако большую эффективность имеет адресное информирование подотчетных субъектов о выявленных рисках и стимулирование использовать результаты проведенных оценок в своей деятельности – например, через публикацию надзорными органами соответствующих информационных писем и методических рекомендаций, а также размещение итоговых отчетов в личных кабинетах на сайте подразделения финансовой разведки и/или иных заинтересованных органов, а также проведение обучающих мероприятий (лекций, семинаров), на которых бы рассматривались вопросы актуальных для страны рисков. Особенно важным в настоящем

контексте является возможность представителей частного сектора доказать необходимое для них понимание актуальных рисков в рамках интервью с экспертами-оценщиками в период выездной миссии.

## **2. Обзор международного опыта прохождения взаимных оценок по вопросам понимания рисков на национальном уровне**

### Опыт других стран по прохождению взаимной оценки ФАТФ в части вопросов применения риск-ориентированного подхода на национальном уровне

**(СЛАЙД 6)** По итогам проведения взаимных оценок *высокий уровень эффективности* по Непосредственному результату 1 присвоен следующим юрисдикциям: Бермудские острова, Великобритания.

Великобритания (ОВО, 2018 г.<sup>4</sup>)

В отчёте указаны следующие преимущества.

- Великобритания смогла продемонстрировать глубокое понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма, которое отражено в национальных оценках рисков ОД/ФТ. Великобритания имеет четкое представление о своих рисках ОД/ФТ, что отражено в ее общедоступных НОР и доведено до сведения заинтересованных органов. Кроме того, выводы НОР подробно обсуждались на конференциях с представителями частного сектора.
- Как правило, финансовые учреждения и УНФПП, понимают свой риск в соответствии с НОР и используют для обоснования собственных оценок рисков.
- Мнение большинства надзорных органов о риске ОД/ФТ совпадает с позицией, изложенной в НОР, и надзорные органы обычно уделяют больше внимания и ресурсов областям с высоким риском. Деятельность правоохранительных органов, включая определение приоритетов и

---

<sup>4</sup> Mutual Evaluation Report of the United Kingdom - 2018 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-united-kingdom-2018.html>

распределение ресурсов, в целом соответствовала выявленным областям риска.

- Отмечается высокий уровень координации и взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ на национальном уровне. Национальная политика, стратегии и деятельность в области ПОД/ФТ направлены на устранение рисков, указанных в НОР. В апреле 2016 года Великобритания опубликовала свой План действий по ПОД/ФТ, в котором основное внимание уделялось мерам по устранению угроз и уязвимостей, выявленных в НОР 2015 года.

Недостатки:

- Великобритания собирает ряд качественной и количественной информации, которая помогает ей понять риски и используется при разработке политики. Вместе с тем рекомендуется улучшить сбор более последовательной и полной национальной статистики по всем расследованиям и приговорам по ОД, по вопросам конфискации, международного сотрудничества для дальнейшего улучшения понимания рисков.

Преимущества:

- Уровень понимания рисков ОД/ФТ в стране в целом оценивается как высокий. Были проведены две НОР ОД (в 2013 и 2017 гг.) и одна НОР ФТ (в 2016 г.), результаты которых обеспечили понимание основных рисков ОД/ФТ в стране.
- Бермудские острова применили комплексный подход при проведении НОР, поскольку представители частного и государственного секторов участвовали в рабочих группах для выявления и оценки рисков ОД/ФТ в юрисдикции.
- Национальная политика в области ПОД/ФТ ежегодно пересматривается и обновляется, чтобы обеспечить учет существенных выводов по итогам проведения периодических отраслевых оценок рисков.
- Случаев судебного преследования или вынесения обвинительных приговоров по делам о ФТ не зафиксировано, что соответствует профилю рисков ФТ Бермудских островов. Из-за отсутствия случаев ФТ или терроризма Бермудские острова активно использовали международные типологии при проведении НОР.
- Проведена оценки уязвимостей юридических лиц к ОД.
- На Бермудских островах существует хорошая система координации и сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Все уполномоченные органы участвуют вместе с частным сектором, где это уместно, для координации, информирования и внедрения процедур и методов ПОД/ФТ.
- Результаты НОР ОД/ФТ размещены на веб-сайтах правительства и иных органов, и организаций. Компетентными органами также распространена информацию о НОР среди подотчетных организаций посредством проведения информационно-разъяснительной работы для обсуждения

---

<sup>5</sup> CFATF Mutual Evaluation Report Bermuda 2020 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-bermuda-2020.html>

ключевых выводов о национальных и отраслевых угрозах и присущих секторам уязвимостях.

#### Недостатки:

- В некоторых компетентных органах, таких как таможня, недостаточно представлены политика и процедуры, отражающие национальную позицию. Так, таможенные службы должны быть обеспечены надлежащей подготовкой и ресурсами в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также должны разработать политику, отражающую выводы НОР.
- Сотрудничество и координация на национальном уровне в области ФРОМУ должны осуществляться как отдельная область, как это было начато недавним созданием Рабочей группы по ФРОМУ. Этот механизм следует усилить и закрепить в рамках системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Бермудских островов.

*Значительный уровень эффективности* по НР 1 получили следующие юрисдикции<sup>6</sup>:

1) Андорра	2) Аруба
3) Австралия	4) Беларусь
5) Бельгия	6) Канада
7) Чили	8) Китай
9) Колумбия	10) Острова Кука
11) Кипр	12) Египет
13) Финляндия	14) Франция
15) Германия	16) Греция
17) Гонконг, Китай	18) Индонезия
19) Ирландия	20) Остров Мэн
21) Израиль	22) Италия

<sup>6</sup> Consolidated assessment ratings – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Assessment-ratings.html>

23) Япония	24) Корея
25) Лихтенштейн	26) Малайзия
27) Мексика	28) Молдова
29) Нидерланды	30) Новая Зеландия
31) Норвегия	32) Филиппины
33) Португалия	34) Российская Федерация
35) Сан-Марино	36) Саудовская Аравия
37) Сингапур	38) Испания
39) Швейцария	40) Китайский Тайбэй
41) Таджикистан	42) Таиланд
43) Турция	44) Украина
45) Соединенные Штаты	46) Узбекистан

Рассмотрим некоторые из них<sup>7</sup>.

#### Германия (ОВО, 2022 г.<sup>8</sup>)

##### Преимущества:

- Германия хорошо понимает национальные риски ОД/ФТ, связанные с наличными деньгами, недвижимостью и банковским сектором, а также трансграничные риски и новые риски, связанные с пандемией COVID-19 и виртуальными активами. Это понимание разделяют большинство органов власти, что также отражено в НОР 2019 года. Германия приняла ряд мер по снижению выявленных рисков в сфере недвижимости, а также предприняла некоторые шаги для снижения высокого риска ОД с использованием наличных средств.
- Понимание рисков ФТ, как правило, хорошее. Помимо НОР, федеральные правоохранительные органы и спецслужбы регулярно составляют конфиденциальные отчеты о ситуации с ФТ. Они обеспечивают высокий

<sup>7</sup> Здесь и далее рассматривались отчеты о взаимных оценках, опубликованные с 2018 года

<sup>8</sup> Mutual Evaluation Report Germany-2022 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-germany-2022.html>

уровень детализации и нюансов по конкретным угрозам и уязвимостям ФТ в Германии.

- НОР была проведена на основе статистики, исследований, в том числе с привлечением частного сектора. Германия предприняла шаги для информирования соответствующих заинтересованных сторон о выводах НОР, и многие подотчетные организации продемонстрировали хорошее понимание рисков.
- На основании рисков, выявленных в НОР, внесены изменения в части применения усиленных мер.
- В Германии действует национальная политика, отвечающая определенным выявленным областям риска, в том числе посредством Национальной стратегии ПОД/ФТ, разработанной на основе НОР. Положительным моментом является то, что большое количество мероприятий Стратегии уже завершено, в том числе внесение поправок в состав преступлений ОД, чтобы включить все преступления в качестве предикатных.
- Проведены секторальные оценки рисков (включая финансовый сектор, юридических лиц и НКО), а также оценки рисков на уровне субъектов (земель).
- Германия также продемонстрировала способность оценивать определенные национальные риски на постоянной основе. В дополнение к НОР Германия выпускает другие продукты для оценки риска в определенных областях. К ним относятся отчеты и анализы VaFin (надзорный орган финансового сектора), отчеты ПФР и др.

#### Недостатки:

- В Германии все еще развивается понимание рисков в определенных областях. В частности, недостаточно хорошо изучены риски сложных корпоративных структур (включая иностранные компании). Вопросы, касающиеся корпоративных структур, не были всесторонне охвачены в НОР, поскольку вместо этого Германия провела отдельную оценку рисков

юридических лиц и образований. Однако эта оценка была сосредоточена на присущих уязвимостях, а не на угрозах/рисках.

- Точно так же риски ОД, связанные с налоговыми преступлениями, остаются областью развития понимания рисков. Это может быть связано с тем, что налоговые органы не участвовали в НОР и поскольку до 2021 года большинство налоговых правонарушений не являлись предикатными для ОД.
- Пробелы в информации и отсутствие статистических данных также могут препятствовать пониманию Германией национальных рисков и ее способности контролировать реализацию мер ПОД/ФТ. Например, Германия не собирает регулярно и не может отделить статистику по: всем преследованиям или осуждениям за ОД (поскольку дела регистрируются по «основному» преступлению) или запросам о ВПП.
- Существуют недостатки в механизмах сотрудничества и координации, поскольку основные функции по ПОД/ФТ в Германии сильно децентрализованы, и многие из основных мероприятий по ПОД/ФТ осуществляются на уровне земель. Вместе с тем, в последнее время Германия предприняла позитивные усилия по укреплению координации между землями и между федеральным правительством и правительствами земель. С начала 2021 года во всех землях созданы постоянные координационные бюро. Они отвечают за взаимодействие с федеральным правительством и другими землями по вопросам ПОД/ФТ, координацию и участие в оценке рисков, а также обмен информацией с/от соответствующих органов земель.
- Обеспечение последовательного и стратегического подхода к надзору остается серьезной проблемой, особенно для субъектов УНФПП, которые действуют в нескольких землях и, следовательно, подлежат различным надзорным процессам и режимам.

## Финляндия (ОВО, 2019 г.<sup>9</sup>)

### Преимущества:

- Финляндия имеет адекватное представление о своих рисках экономической преступности и основных рисках ОД, связанных с теневой экономикой. Национальная стратегия по предотвращению теневой экономики и экономических преступлений устанавливает соответствующие рамки для скоординированного устранения основных выявленных рисков ОД и предлагает эффективный превентивный подход к экономической преступности.
- Другие основные риски ОД, выявленные в Финляндии – наркотики и мошенничество – надлежащим образом устраняются финскими властями на основе взаимодополняющих действий соответствующих органов.
- Ключевые национальные органы по борьбе с ФТ имеют четкое представление о рисках ФТ.
- Приоритеты и деятельность правоохранительных органов, налоговых органов в области ПОД/ФТ согласуются с национальной картиной рисков.
- Представители частного сектора были осведомлены о результатах НОР 2015 года. Результаты этого отчета широко освещались в Финляндии по телевидению, радио и в социальных сетях. Окончательный документ доступен на веб-сайте ПФР.
- В целом, финансовые учреждения хорошо осведомлены о своих рисках ОД/ФТ, причем более крупные финансовые учреждения и те, которые принадлежат к международным группам, лучше понимают их. Среди агентов по недвижимости, юристов и бухгалтеров, а также торговцев драгоценными металлами и камнями уровень понимания рисков ниже.
- Сотрудничество и координация между правоохранительными органами, ПФР, налоговыми органами находятся на достаточном уровне

---

<sup>9</sup> MER Finland 2019 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-finland-2019.html>

(существуют налаженные каналы связи, часто используют совместные следственные группы в зависимости от предмета и сложности дела).

- Уровень координации и сотрудничества в отношении борьбы с финансированием распространения ОМУ находится на удовлетворительном уровне. Рабочая группа по координации санкций, возглавляемая МИД, является основной площадкой для сотрудничества и координации между органами, играющими роль в обеспечении соблюдения ЦФС за ФРОМУ.

Недостатки:

- Понимание рисков ОД и каналов ОД неодинаково среди финских властей, и существуют особые опасения относительно общего понимания надзорными органами рисков ОД.
- План действий по борьбе с отмыванием денег на 2018 год недостаточно амбициозен в отношении предлагаемых мер по снижению рисков, которые все еще актуальны в текущем контексте. Что касается перевозки наличных денег и подставных компаний, План действий в основном предлагает усилить реализацию существующих мер. Он не предусматривает каких-либо новых национальных законодательных и/или оперативных инициатив. Для подставных компаний единственной упомянутой мерой является создание национального реестра бенефициарных владельцев (до 30 июня 2019 г.), хотя признается, что это не решит всех выявленных проблем.
- Ряд финансовых учреждений и УНФПП указали, что отчет НОР носит слишком общий характер, чтобы иметь прямое отношение к их собственной оценке рисков.
- Уровень сотрудничества и координации между органами надзора за ПОД/ФТ, а также между органами надзора и ПФР недостаточен. Всем надзорным органам было бы полезно вести более качественный и частый диалог с ПФР, особенно для лучшего понимания рисков и типологий,

возникающих тенденций ОД/ФТ, — и провести совместную работу по улучшению СПО. Отмечается, что в мае 2018 года власти создали Национальную координационную группу по ПОД/ФТ с целью усиления и улучшения оперативной координации и сотрудничества между ПФР, надзорными и правоохранительными органами.

### Франция (ОВО, 2022 г.<sup>10</sup>)

#### Преимущества:

- Франция в целом продемонстрировала хорошее и очень хорошее понимание, соответственно, рисков ОД и ФТ, которым она подвержена. В ходе НОР использован большой массив информации. Тематические рабочие группы проводили целенаправленный анализ различных угроз и уязвимостей на основе количественных данных (СПО, расследований, судебных дел) и качественных данных (в основном, анализ, подготовленных компетентными органами, и результатов анкетирования частного сектора), а также наднациональной оценки рисков на европейском уровне.
- Повышенное внимание уделяется противодействию терроризму и его финансированию в соответствии с французским профилем рисков ФТ. Все компетентные органы очень хорошо понимают риски ФТ и эффективно определяют новые типологии (например, связанные с краудфандингом).
- С марта 2021 года Франция внедрила межведомственный план действий по ПОД/ФТ/ФРОМУ, который разделен на пять основных компонентов, определяющих национальные приоритеты, подлежащие реализации, в соответствии с рисками, определенными в НОР. Эти приоритеты сосредоточены, в частности, на улучшении мер надзора и финансовой прозрачности (особенно для юридических лиц). Другие приоритеты направлены на усиление выявления и судебного преследования за ОД/ФТ,

---

<sup>10</sup> Mutual Evaluation France-2022 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-france-2022.html>

меры по предотвращению доступа террористов к финансовой системе и координацию национальной политики. Кроме того, разработаны соответствующие тематические планы.

- Принятые меры и политика соответствуют выявленным рискам ОД/ФТ. Установлены четкие приоритеты для ориентации деятельности правоохранительных органов, особенно в отношении сложных и особо сложных дел по ОД, а также дел, связанных с ФТ.
- Во Франции создана эффективная национальная структура сотрудничества и координации, в том числе для обмена информацией между компетентными органами. Информация о рисках регулярно передается заинтересованным организациям через аналитические отчеты и информационные бюллетени. В частности, Франция быстро отреагировала на кризис COVID-19, обратив внимание ФУ и УНФПП на новые типологии, связанные с возникающими рисками.
- Существуют также различные формы двустороннего сотрудничества, особенно между следственными органами и органами прокуратуры, разведывательными органами и надзорными органами финансового сектора. Сотрудничество между надзорными органами УНФПП еще нуждается в развитии. Также обеспечивается межведомственная координация в отношении борьбы с распространением ОМУ и его финансированием.
- Франция опубликовала полную НОР в ноябре 2019 г. и распространила ее через веб-сайты основных компетентных органов. Перед публикацией проект отчета был передан соответствующим субъектам финансового сектора и некоторым УНФПП через их надзорные органы и/или профессиональные ассоциации, и большинство регулируемых субъектов одобрили выводы.

**Недостатки:**

- В НОР 2019 года отсутствуют детали и глубина анализа в некоторых областях. Этот недостаток, был в определенной степени устранен в СОР, подготовленных надзорными органами, хотя в СОР надзорных органов для УНФПП также отсутствуют подробные сведения. Так, некоторые СОРы (в отношении финансовых учреждений, юристов, бухгалтеров, казино, операторов онлайн-игр) содержат более подробный анализ, чем НОР, и, следовательно, позволили уточнить понимание рисков в этих секторах. Однако другие СОР, охватывающие области высокого риска (в отношении нотариусов и агентов по недвижимости), не всегда проводят достаточно подробный анализ с учетом специфики сектора, а некоторые ограничиваются простым отражением выводов НОР или других документов.
- Понимание рисков использования НКО остается неполным. Используемые источники информации в основном получены из межведомственного анализа уязвимости ассоциаций и оперативного анализа, проведенного следственными и разведывательными службами без каких-либо консультаций с самими НКО.
- Анализ рисков, характерный для французских заморских территорий, не был опубликован или интегрирован в НОР, а некоторые СОР не распространялись систематически среди заинтересованных субъектов, что оказывает влияние на понимание некоторыми УНФПП своих рисков (например, для агентов по недвижимости и поставщиков бизнес-услуг информация о рисках в основном распространялась через профессиональные ассоциации, хотя их представительство не всегда в достаточной степени охватывает указанный сектор).

Нидерланды (ОВО, 2022 г.<sup>11</sup>)

Преимущества:

---

<sup>11</sup> Mutual Evaluation Report of the Netherlands-2022 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-netherlands-2022.html>

- Нидерланды хорошо понимают свои риски ОД/ФТ, что в первую очередь основано на постоянном процессе оценки рисков. Нидерланды выпустили в общей сложности шесть НОР: два отчёта НОР по ОД (в 2017 и 2020 годах); два отчета НОР по ФТ (в 2017 и 2020 гг.); и два отчета НОР ОД/ФТ для островов Бонайре, Синт-Эстатиус и Саба (в 2018 и 2021 гг.).
- Методология НОР является в целом надежной и основана на структурном процессе сбора и оценки информации от надзорных, правоохранительных органов и органов частного сектора посредством опросов, встреч и интервью.
- Надзорные органы, привержены реализации мер в соответствии с национальной политикой в области ПОД/ФТ, проводятся отраслевые оценки рисков.
- Нидерланды продемонстрировали активное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ на государственном и частном уровнях (например, существуют координационные органы, занимающиеся вопросами политики и оперативной деятельности).
- Нидерланды разработали свою национальную политику в области ПОД/ФТ на основе результатов различных НОР и других инициатив, основанных на оценке рисков, таких как тематические исследования и оценки отраслевых рисков. Например, План действий по борьбе с отмыванием денег направлен на устранение рисков отмывания денег, выявленных в НОР ОД и в Европейской наднациональной оценке рисков. Процесс оценки рисков определяется как непрерывный процесс, в результате которого в политики вносятся поправки для снижения возникающих рисков ОД/ФТ.
- Оценки рисков повлияли на цели и деятельность властей. Власти внесли ряд законодательных поправок для снижения рисков ОД/ФТ. Некоторые из этих законодательных поправок реагируют на риски ОД/ФТ, указанные в Европейской наднациональной оценке рисков, и являются элементами, требуемыми Директивами ЕС по ПОД. Недавние поправки включают:

создание публичного реестра бенефициарных владельцев юридических лиц, регулирование ПУВА и др.

- Нидерланды предприняли широкую информационно-разъяснительную работу, чтобы обеспечить участие частного сектора в разработке НОР. Все НОР доступны на общедоступных веб-страницах на английском и голландском языках. ФУ и УНФПП осведомлены о соответствующих результатах НОР по ОД/ФТ.

Недостатки:

- НОР не включают разбивку угроз по предикатным правонарушениям, а вместо этого описываются риски, связанные с различными методами и каналами ОД. Информация, касающаяся общей криминальной ситуации, включая статистические данные, была включена в фоновый контекстуальный анализ НОР. Этот методологический подход оправдан властями, поскольку правоохранительные органы обязаны вести дела об ОД независимо от предикатного преступления. При этом лучшее понимание рисков ОД, связанных с основными предикатными преступлениями, может быть полезным для обоснования политик, стратегий, мер и распределения ресурсов, основанных на рисках.
- Власти Нидерландов не проводили более детальной отраслевой оценки рисков, связанных с типами юридических лиц и юридических образований и сектором НКО.
- Власти имеют менее содержательное, но адекватное понимание рисков ОД/ФТ на островах. Это понимание основывается преимущественно на экспертных оценках. При этом нежелание местного сообщества сообщать о преступлениях, как указано в НОР, могло привести к информационному пробелу в понимании рисков ОД/ФТ.

Преимущества:

- Проведена Национальная оценка рисков в 2018 г.
- В проведении НОР приняли участие все компетентные органы, занимающиеся разработкой политики и оперативной деятельностью в области ПОД/ФТ, а также представители частного сектора (в рамках анкетирования).
- Проведены секторальные оценки рисков.
- По итогам НОР принят Национальный план и иные государственные программы, предусматривающие реализацию мер по минимизации выявленных рисков ОД/ФТ.
- Компетентные органы продемонстрировали хорошее понимание актуальных угроз ОД/ФТ, присущих стране. В целях минимизации рисков ОД проводится комплекс мероприятий, в том числе параллельные финансовые расследования, применяются механизмы конфискации. На постоянной основе осуществляется мониторинг террористической угрозы на разных уровнях. Подотчетные субъекты осведомлены об обязанности применения целевых финансовых санкций.
- Задачи и приоритеты компетентных органов соответствуют выявленным рискам. Созданы правовая база и необходимые механизмы для эффективного межведомственного взаимодействия по вопросам ПОД/ФТ: заключены межведомственные соглашения, предусмотрена возможность создания совместных следственных групп, функционирует ряд рабочих групп по вопросам ОД/ФТ, созданы комиссии по противодействию экстремизму и терроризму.
- Результаты НОР и СОП доведены до сведения представителей частного сектора. Краткое резюме НОР размещено на сайтах всех компетентных

---

<sup>12</sup> Каталог отчетов о взаимных оценках государств-членов ЕАГ – URL: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>

органов. Надзорными органами на регулярной основе проводятся обучающие мероприятия в целях повышения осведомленности о рисках ОД/ФТ у подотчётных организаций.

#### Недостатки:

- В отчете НОР в недостаточной степени отражены риски, связанные со злоупотреблением юридическими лицами и НКО в целях ОД/ФТ, а также в недостаточной мере уделено внимание анализу трансграничных рисков.
- Ряд выводов НОР (например, в части угроз, связанных с НОИ и в сфере информационных технологий) основан на экспертном мнении и анализе глобальных трендов, и не подкреплен достаточными количественными и качественными данными.
- Взаимодействие в сфере ФРОМУ носит ограниченный характер.

#### Таджикистан (ОВО, 2018 г.<sup>13</sup>)

#### Преимущества:

- Проведена НОР в 2017 г. В НОР участвовали все компетентные органы системы ПОД/ФТ и представители частного сектора, использовался значительный массив информации.
- В отличие от правоохранительных и надзорных органов ПФР Таджикистана имеет хорошее понимание рисков ОД. При этом отмечается хорошее понимание компетентными органами рисков ФТ.
- Принята Национальная концепция, которая соответствует выявленным рискам ОД/ФТ и предусматривает меры по их минимизации. Кроме того, Республикой Таджикистан приняты и иные государственные стратегии. Предусмотрены механизмы мониторинга реализации обозначенных мер.
- По итогам НОР внесены дополнения в законодательство в части применения мер НПК.

---

<sup>13</sup> Каталог отчетов о взаимных оценках государств-членов ЕАГ – URL: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>

- Задачи компетентных органов соответствуют выявленным рискам ОД/ФТ и принятым стратегическим документам. Созданы правовая база и необходимые механизмы для эффективного межведомственного взаимодействия и координации (действуют межведомственные соглашения, предусмотрена возможность создания совместных следственных групп). Надзорные органы активно взаимодействуют с ПФР при проведении выездных проверок, правоохранительные органы – при проведении расследований.
- В Республике Таджикистан имеются механизмы для обеспечения информирования финансовых учреждений и УНФПП о рисках ОД/ФТ. Краткая версия НОР была опубликована на сайте Национального банка Таджикистана После утверждения НОР был проведен ряд семинаров для ФУ и УНФПП с целью доведения выводов НОР.

#### Недостатки:

- При проведении НОР не использовались результаты типологических исследований.
- Существуют сложности в сборе и ведении статистических данных правоохранительными и надзорными органами.
- В НОР недостаточно отражены риски злоупотребления юридическими лицами и НКО (в отношении НКО проведена только оценка уязвимости действующего законодательства, регулирующего общественные организации).
- Компетентные органы имеют ограниченное понимание рисков ОД (например, правоохранительные органы не смогли объяснить какие финансовые учреждения и УНФПП наиболее подвержены риску ОД, отмечается слабое понимание надзорными органами уязвимостей своих секторов).
- Правоохранительными органам не уделяется должного внимания вопросам ОД (отмечается малое количество возбужденных дел по ОД,

проведение параллельных финансовых расследований носит эпизодический характер).

#### Узбекистан (ОВО, 2022 г.<sup>14</sup>)

##### Преимущества:

- В 2019 году проведена НОР. В проведении НОР были задействованы компетентные органы и представители частного сектора.
- Проведены секторальные оценки рисков.
- Представители правоохранительных органов показали достаточную осведомленность о результатах НОР и ее выводах. Все надзорные органы ознакомлены с результатами НОР и поддерживают ее основные выводы.
- Страна в значительной степени реагирует на выявляемые риски посредством изменения национальной политики. Так, утверждена Стратегия развития национальной системы ПОД/ФТ, которая включает подробную дорожную карту мероприятий, усиливает координацию всех министерств и ведомств. Также принят ряд других программ и стратегий.
- По итогам НОР, а также последующих СОР 2020 и 2021 годов внесены изменения в ПВК для отдельных категорий ФУ и УНФПП, которые, в том числе, затрагивали критерии повышенного риска.
- Цели и задачи компетентных органов в значительной степени соответствуют рискам ОД/ФТ. Так, например, проведена реструктуризация подразделений правоохранительных органов, усовершенствована методика анализа и приоритизации поступающих сообщений о подозрительных операциях в соответствии с выявленными рисками.
- Компетентные органы активно используют имеющиеся механизмы для взаимодействия и координации политики в сфере ПОД/ФТ: действуют межведомственные комиссии, координационные советы, заключены

---

<sup>14</sup> Каталог отчетов о взаимных оценках государств-членов ЕАГ – URL: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports>

межведомственные соглашения о сотрудничестве и обмене информацией. Взаимодействие по вопросам ФРОМУ находится на достаточном уровне.

- Страна в значительной степени обеспечивает доведение результатов НОР до сведения частного сектора и предпринимает необходимые меры по повышению осведомленности о выявленных рисках ОД/ФТ и мерах по их снижению. Так, публичная версия отчета НОР опубликована на сайтах государственных органов. Полная версия отчета НОР доведена до министерств и ведомств, всех надзорных органов, которые проводили соответствующие мероприятия по информированию и разъяснению результатов НОР для частного сектора (через семинары, круглые столы и другие мероприятия).

#### Недостатки:

- Оценка сектора НКО в НОР проведена недостаточно детально, однако этот недостаток устранен при проведении СОП.
- Степень проявления угроз, связанных с совершением таких предикатных преступлений как мошенничество, грабеж/кража представляется недооцененной.
- В НОР необходимо более детально рассмотреть степень использования конкретных типологий (схем) ОД, используемых при легализации средств, полученных преступным путем в результате совершения конкретных категорий предикатных преступлений.
- По отдельным недостаткам, выявленным в ходе анализа рисков ОД/ФТ, не приняты меры по их минимизации. Например, отсутствие в национальном законодательстве определения национальных ПДЛ.

#### **Низкий рейтинг эффективности по НР 1 получили следующие страны:**

1) Багамские острова	2) Барбадос
3) Бенин	4) Бутан
5) Ботсвана	6) Буркина-Фасо

7) Кабо-Верде	8) Камерун
9) Конго	10) Демократическая Республика Конго
11) Эсватини	12) Эфиопия
13) Гамбия	14) Гвинея-Бисау
15) Гаити	16) Венгрия
17) Исландия	18) Кения
19) Кыргызстан	20) Мадагаскар
21) Мали	22) Мавритания
23) Маврикий	24) Монголия
25) Мозамбик	26) Мьянма
27) Нигерия	28) Пакистан
29) Панама	30) Сент-Китс и Невис
31) Сент-Люсия	32) Сенегал
33) Сейшельские острова	34) Суринам
35) Танзания	36) Того
37) Тонга	38) Уганда
39) Вануату	40) Зимбабве

Рассмотрим подробнее некоторые из них.

#### Пакистан (ОВО, 2019 г.<sup>15</sup>)

##### Преимущества:

- Проведена НОР в 2017 году.
- С момента принятия НОР банки предприняли шаги по интеграции результатов НОР в свои внутренние оценки рисков. Некоторые банки продемонстрировали понимание угроз ФТ и уязвимостей ОД, связанных с географией, клиентами и продуктами/услугами.

<sup>15</sup> APG Mutual Evaluation Report of Pakistan - October 2019 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-pakistan-2019.html>

- Разработан Национальный план действий по ПОД/ФТ.
- Разработан межведомственный подход к реализации режима ПОД/ФТ.

#### Недостатки:

- В НОР ограниченное внимание уделяется анализу и пониманию угроз и последствий. В НОР определены некоторые угрозы ОД, однако рейтинги «риска» ОД, присвоенные ряду секторов, основаны только на уязвимости (поэтому НОР не отражает всестороннего понимания рисков).
- Кроме того, в НОР имеются значительные пробелы, в том числе:
  - отсутствие оценки рисков ОД и ФТ, связанных со всеми видами юридических лиц;
  - отсутствие оценки рисков ОД и ФТ, связанных с трастами и другими юридическими образованиями;
  - отсутствие оценки рисков ФТ в секторе НКО, включая оценку различных форм НКО и благотворительных организаций;
  - отсутствие анализа различных террористических организаций, о которых известно, что они действуют в Пакистане, и того, как эти различные организации финансируются;
  - отсутствие анализа новых технологий;
  - ограниченный анализ рисков трансграничного ОД и ФТ.
- Доведение результатов НОР до частного сектора было ограниченным. В тех случаях, когда информационно-разъяснительная работа проводилась, она осуществлялась в форме презентаций результатов НОР в основном для банковского сектора.
- УНФПП продемонстрировали плохое понимание рисков ОД/ФТ и еще не начали внедрять риск-ориентированный подход. Ряд УНФПП не согласился с результатами НОР.
- Национальный план действий по ПОД/ФТ от 2018 года (на основе НОР 2017 года) не содержит сведений о том, какое ведомство несет общую

ответственность за осуществление и координацию действий в установленные сроки.

- Пакистан не привел примеров того, как механизмы межведомственного подхода использовались для облегчения разработки политики ПОД/ФТ или оперативной координации или сотрудничества в сфере ОД/ФТ. В целом отмечается, что ключевые компетентные органы по вопросам ОД/ФТ работают изолированно друг от друга.

#### Нигерия (ОВО, 2021 г.<sup>16</sup>)

##### Преимущества:

- Власти продемонстрировали общее понимание типов рисков ОД, с которыми сталкивается страна, как в рамках Национальной оценки рисков в сфере ПОД/ФТ, так и в других соответствующих исследованиях.
- Нигерия хорошо понимает риски, связанные с форекс-дилерами (в том числе присутствие так называемых «операторов черного рынка», у которых, отсутствует какой-либо внутренний контроль).
- Понимание Нигерией своих рисков помогает компетентным органам действовать в целом в соответствии с выводами и направлениями НОР, Стратегии ПОД/ФТ и соответствующей политики.
- В Нигерии действуют национальные стратегии, некоторые из которых основаны на оценках рисков.
- Компетентные органы сотрудничают через формальные и неформальные механизмы.
- Власти Нигерии провели широкие консультации между соответствующими учреждениями и ключевыми организациями частного сектора при разработке НОР и после ее завершения разослали полную версию НОР основным учреждениям частного сектора. Нигерия также провела определенную информационно-разъяснительную работу, чтобы

---

<sup>16</sup> GIABA-Mutual Evaluation Report of the Federal Republic of Nigeria – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-nigeria-2021.html>

повысить осведомленность о результатах НОР, посредством семинаров и взаимодействия с надзорными органами, саморегулируемыми организациями и подотчетными организациями.

- В целом власти предприняли значительные усилия для обеспечения широкого охвата крупнейших и наиболее активных организаций финансового и нефинансового секторов.

#### Недостатки:

- Хотя Нигерия признает широкий спектр угроз и уязвимостей как ОД, так и ФТ, с которыми она сталкивается, глубина ее понимания ключевых рисков ОД, связанных с коррупцией и мошенничеством, юридическими лицами и должностными лицами, недостаточны. Несмотря на оценку коррупционной угрозы как «высокой», власти не оценили и не продемонстрировали хорошего понимания конкретных секторов, каналов, форм, участников, процессов, министерств/служб /агентств или других средств, с помощью которых осуществляется ОД, связанное с коррупцией.
- При оценке банковского сектора в НОР переоценивается эффективность превентивных факторов, таких как правовая база, возможности надзорных органов, эффективность сообщений о подозрительных операциях. Примечательно, что некоторые коммерческие банки считают риск отмывания денег в частном банковском обслуживании «высоким», а не «умеренно-высоким», как указано в НОР.
- Нигерия не провела оценку сектора НКО для выявления наиболее уязвимых к рискам ФТ организаций.
- Власти не продемонстрировали особенно детального понимания характера международных финансовых связей террористических группировок.
- В Стратегии и Планах действий содержатся положения, которые выходят за рамки полномочий органов по ПОД/ФТ (например, принятие мер по сокращению бедности и восстановлению окружающей среды).

- Правоохранительным органам не хватает системы правоприменения с учетом рисков или стратегических приоритетов при определении того, какие дела следует рассматривать (например, количество случаев мошенничества и коррупции по-прежнему относительно невелико, несмотря на то, что эти два преступления определены как представляющие высокий риск ОД в НОР).

#### Мьянма (ОВО, 2018 г.<sup>17</sup>)

##### Преимущества:

- На момент проведения взаимной оценки НОР не была завершена, однако черновая версия НОР была предоставлена заинтересованным органам и представителям частного сектора.
- Определение в проекте НОР основных предикатных преступлений, генерирующих доходы, разумно, за исключением торговли наркотиками.
- Между правоохранительными органами существует тесная координация на оперативном уровне. Все расследования ОД/ФТ должны проводиться совместными экспертными комиссиями по типу целевых групп.
- Существуют межведомственные координационные структуры по борьбе с ФТ и с ФРОМУ.

##### Недостатки:

- Власти Мьянмы в целом не демонстрируют четкого понимания значимых рисков ОД.
- Сложность и стиль проекта отчета о НОР мешают заинтересованным сторонам понять выводы НОР.
- В Мьянме не было существующих оценок угроз или секторальных оценок рисков, которые могли бы послужить основой для НОР. Информация,

---

<sup>17</sup> APG Mutual Evaluation Report Myanmar – 2018 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-myanmar-2018.html>

- которую можно было получить из запросов о взаимной правовой помощи или других международных запросов о сотрудничестве, была ограничена.
- Существуют проблемы со сбором и распространением статистических данных. Мьянма признала наличие недостатков как в объеме собранных данных, так и в их точности.
  - НОР недооценивает внутренние и транснациональные риски, связанные с незаконным оборотом наркотиков.
  - В проекте НОР риски представлены в довольно общих чертах и отсутствуют достаточные детали рисков, связанных с территориями, контролируемые вооруженными этническими группами, и преступной деятельностью соответствующих этих групп и связанных с ними сетей.
  - В проекте НОР не описываются методы ОД или ФТ, распространенные в Мьянме.
  - Коррупция является значительным фактором риска, распространяющимся на большинство других областей риска в Мьянме, но явление коррупции не получило должной оценки.
  - Неформальный сектор денежных переводов («хунди») действует в Мьянме в очень больших масштабах и играет роль в перемещении доходов от преступлений как внутри страны, так и за ее пределами. В проекте НОР отсутствует адекватная оценка этого сектора.
  - Политика/приоритеты/деятельность гос. органов еще не были скорректированы с учетом результатов оценки рисков. Распределение ресурсов не отражает выводы о рисках.
  - Не было свидетельств увеличения фокуса расследований ОД на тех угрозах, которые оцениваются как самые высокие, таких как уклонение от уплаты налогов, экологические преступления и коррупция.

Бенин (ОВО, 2021 г.<sup>18</sup>)

---

<sup>18</sup>

### **Преимущества:**

- Выводы НОР были широко распространены среди компетентных органов.
- Надзорные органы финансового сектора и следственные органы обладают надлежащими знаниями и пониманием рисков ОД/ФТ на основе выводов НОР и выполнения своих соответствующих надзорных и следственных функций.
- Банковский сектор хорошо знает и понимает свои риски, поскольку некоторые банки оценили свои внутренние риски ОД/ФТ.
- Бенин принял Национальную стратегию в области ПОД/ФТ, а также национальный план действий по снижению рисков ОД/ФТ.
- Цели и деятельность большинства компетентных органов в некоторой степени соответствуют меняющейся национальной политике, стратегиям и планам действий.
- Власти Бенина располагают механизмами сотрудничества и координации для борьбы с ОД/ФТ (обмен информацией или оперативными данными между ПФР, органами расследования и прокуратуры).

### **Недостатки:**

- Органы власти имеют среднее понимание рисков ОД и низкое понимание рисков ФТ. В НОР присутствует ряд недостатков:
  - Отсутствие комплексных и надежных данных;
  - Разрыв во времени между проведением НОР (2016 год) и принятием отчета (2018 год);
  - Очень ограниченный анализ оценки рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и НКО;
  - Неполнота описания основных методов, тенденций ОД/ФТ.
- Заинтересованные стороны из частного сектора получили только ту часть отчета НОР, которая содержит оценку их сектора. Это ограниченное распространение препятствует общему пониманию заинтересованными

сторонами рисков ОД/ФТ, с которыми сталкивается страна, и инициатив правительства по ПОД/ФТ по устранению этих рисков.

- Органы прокуратуры имеют ограниченное представление о рисках ОД/ФТ.
- НОР не определяет характер и виды рисков ОД, связанных с юридическими лицами, созданными в Бенине. Бенин не проводил всесторонней оценки рисков ФТ в секторе НКО.
- Возможности освобождения от применения упрощенных/расширенных мер НПК основаны на рисках, вытекающих из единого закона о ПОД/ФТ, а не на выводах НОР.
- ФУ и УНФПП, за исключением банков, в определенной степени страховых компаний, не применяют риск-ориентированный подход.
- Надзорным органам еще предстоит разработать какие-либо инструкции по мониторингу соблюдения обязательств по ПОД/ФТ, возлагаемых на подотчетных лиц. Кроме того, внутренние политики, средства контроля и процедуры управления рисками и их снижения, введенные в действие подотчетными организациями, не учитывают должным образом все меры, изложенные в национальном законе о ПОД/ФТ.
- Наблюдается низкий уровень взаимодействия между надзорными органами и саморегулируемыми организациями.
- Отсутствует национальный механизм борьбы с финансированием ОМУ.
- В то время как ФУ продемонстрировали хорошую осведомленность о результатах НОР, осведомленность УНФПП о рисках ОД/ФТ остается весьма ограниченной.

#### Танзания (ОВО, 2021 г.<sup>19</sup>)

Преимущества:

---

<sup>19</sup> ESAAMLG-Mutual-Evaluation-Report-Tanzania-June-2021 – [gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-tanzania-2021.html](https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-tanzania-2021.html)

URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-tanzania-2021.html>

- С сентября 2015 г. по декабрь 2016 г. Танзания провела национальную оценку рисков ОД/ФТ, чтобы выявить, оценить и понять риски ОД/ФТ. В НОР приняли участие представители организаций частного сектора.
- Власти приняли меры по борьбе с преступлениями против дикой природы, коррупцией и уклонением от уплаты налогов, которые были определены в ходе НОР в качестве основных преступлений, приносящих доход.
- Существует множество формальных и неформальных межведомственных механизмов координации и сотрудничества.

#### Недостатки:

- Оценка НОР была завершена в декабре 2016 года, но отчет об НОР был опубликован в мае 2019 года. Трехлетняя задержка с сообщением результатов НОР могла повлиять на понимание страной рисков ОД/ФТ.
- В НОР не рассмотрены должным образом риски ОД/ФТ, связанные с юридическими лицами и образованиями, НКО. Кроме того, наличие значительной неформальной экономики еще больше усложняло выявление и оценку рисков ОД/ФТ.
- Оценка угроз ФТ представляется ограниченной. Например, власти не приняли во внимание угрозу, исходящую от физических или юридических лиц, проживающих в Танзании, которые могут быть сторонниками террористов или террористических организаций, действующих в других странах, и которые могут быть причастны к финансовым пожертвованиям иностранным террористам или террористическим организациям.
- Результаты НОР не привели к достаточно последовательному изменению подхода к применению усиленных/упрощенных мер к высокорисковым и низкорисковым клиентам. Например, когда агенты по недвижимости, торговцы драгоценными камнями и металлами хотят открыть банковский счет, они не обязаны предъявлять документы, удостоверяющие личность. Это вызывает озабоченность, учитывая, что отчет НОР показывает, что

риск ОД для таких организаций, как агенты по недвижимости и торговцы драгоценными камнями и металлами, высок.

- Танзании еще предстоит разработать национальную политику ПОД/ФТ для устранения рисков ОД/ФТ, выявленных в отчете НОР. План действий, разработанный в 2016 году, не касается некоторых секторов с высоким риском ОД, отмеченных в НОР.
- Отсутствуют механизмы, обеспечивающие координацию выполнения резолюций СБ ООН, касающихся ФРОМУ.
- Танзания не предприняла надлежащих действий для информирования подотчетных лиц о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ. Помимо публикации отчета НОР на веб-сайте ПФР, не было никакого прямого взаимодействия с частным сектором по результатам НОР со стороны надзорных органов.

#### Гамбия (ОВО, 2022 г.<sup>20</sup>)

##### Преимущества:

- Гамбия все лучше понимает риски ОД, с которыми сталкивается страна. Гамбия провела НОР и некоторые оценки отраслевых рисков, которые позволили получить некоторое представление о рисках ОД.
- Выводы НОР Гамбии составляют основу Национального плана действий по оценке рисков ОД/ФТ (далее – План). В нем изложен ряд действий, которые необходимо выполнить в период с 2020 по 2023 год. В нем указаны ответственные должностные лица и агентства для надзора за реализацией, а также предполагаемые сроки реализации.
- Обмен информацией, координация и сотрудничество между компетентными органами в значительной степени очевидны на оперативном уровне, но необходимо уделять больше внимания вопросам ПОД/ФТ (между различными правоохранительными органами существует

---

<sup>20</sup> GIABA Mutual Evaluation Gambia-2022 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-gambia-2022.html>

активное сотрудничество внутри страны, между правоохранительными органами и ПФР также налажено хорошее сотрудничество). ПФР, являясь надзорным органом в сфере ПОД/ФТ, хорошо сотрудничает с Центральным банком Гамбии. Они сотрудничают, среди прочего, в выпуске правил и руководств для финансовых организаций, обучении и обмене информацией.

- ФУ и УНФПП в той или иной степени были вовлечены в процесс НОР, и для отдельных секторов было организовано несколько семинаров, чтобы представить им отраслевые результаты НОР. В целом, осведомленность о выводах НОР различается среди организаций частного сектора, при этом некоторые (например, юристы) указали в отношении уровня своей подверженности риску ОД/ФТ, что выводы НОР являются неточными.

#### Недостатки:

- НОР 2020 года недостаточно оценивает неформальный сектор и широкое использование наличных денег в экономике, не охватывает некоторые важные обозначенные категории преступлений, такие как организованная преступность, незаконный оборот оружия.
- Риски ОД/ФТ, связанные с юридическими лицами, виртуальными активами и поставщиками услуг виртуальных активов, не оценивались.
- Компетентным органам еще предстоит соответствующим образом скорректировать свои цели и деятельность, и им требуются дополнительные ресурсы для осуществления своей деятельности с учетом выявленных рисков.
- Сотрудничество между ПФР и отраслевыми регуляторами УНФПП слабое.
- В Гамбии отсутствуют механизмы координации и сотрудничества для борьбы с распространением оружия массового уничтожения (ОМУ) и его финансированием.

## Камерун (ОВО, 2022 г.<sup>21</sup>)

### Преимущества:

- Уровень понимания рисков ОД/ФТ в Камеруне в целом удовлетворительный, но различается в зависимости от рассматриваемых органов и секторов. Выводы недавней НОР, а также некоторые отраслевые исследования представляют собой шаг вперед в общем выявлении и понимании рисков ОД/ФТ всеми национальными субъектами, но отсутствие формальной и постоянной основы для сотрудничества и обсуждения, объединяющего заинтересованные стороны, ограничивает непрерывный анализ и консолидацию указанных выводов.
- Органы уголовного розыска и прокуратуры хорошо понимают риски ОД/ФТ. Финансовые учреждения также, похоже, лучше информированы о своих рисках ОД/ФТ, чем УНФПП, которые еще не полностью осознали свою уязвимость к рискам ОД/ФТ.
- Разработан план действий для минимизации выявленных рисков.

### Недостатки:

- Результаты НОР еще не доведены до сведения всех участников ПОД/ФТ и не учитываются при разработке внутренних программ управления рисками в подотчетных организациях.
- В Камеруне нет механизма или органа для координации национальных мер реагирования на риски ОД/ФТ.
- В Камеруне нет механизма координации борьбы с финансированием ОМУ.

## Сенегал (ОВО, 2018 г.<sup>22</sup>)

### Преимущества:

---

<sup>21</sup> GABAC Mutual Evaluation Report Cameroon-2022 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-cameroon-2022.html>

<sup>22</sup> GIABA Mutual Evaluation Report Senegal-2018 – URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/mutualevaluations/documents/mer-senegal-2018.html>

- Выводы НОР в целом разумны, поскольку отражают основные риски ОД/ФТ, с которыми сталкивается страна.
- В НОР приняли участие представители частного и государственного секторов. НОР проводилась путем сбора данных из различных источников (данные министерств, учреждений частного сектора и т. д.); через анкеты; ознакомления с общедоступными документами из открытых источников, включая исследования, проведенные международными организациями.
- Общий уровень понимания рисков ОД/ФТ в Сенегале является удовлетворительным, хотя и варьируется между секторами. Финансовые учреждения лучше осведомлены о своих обязательствах по ПОД/ФТ, чем УНФПП (некоторые заинтересованные стороны, включая юристов, нотариусов, сектор недвижимости, до сих пор не в полной мере осознают свою уязвимость к ОД/ФТ).
- В Сенегале есть институты, позволяющие определять политику и стратегии, а также осуществлять мероприятия по борьбе с ОД/ФТ для устранения выявленных рисков. Вслед за НОР Сенегал разработал план действий по минимизации таких рисков.
- Цели и деятельность компетентных органов в целом соответствуют изменениям в политике ПОД/ФТ.
- В Сенегале заинтересованные стороны частного сектора, как правило, осведомлены и информированы о вопросах ПОД/ФТ. Например, мероприятия по повышению осведомленности по вопросам ОД/ФТ проводятся ПФР, в котором есть учебный центр. ПФР также публикует периодические отчеты о своей деятельности и различные исследования.

#### Недостатки:

- НОР Сенегала еще не оказала никакого влияния на правовые и нормативные положения, касающиеся усиленных или упрощенных мер НПК.

- Действующая правовая база в области ПОД/ФТ в Сенегале еще не включала обязательства по применению риск-ориентированного подхода.
- Существуют определенные ограничения в национальном сотрудничестве, особенно в отношении обмена оперативными данными между ПФР и надзорными органами.
- Общедоступная версия НОР еще не распространена среди частного сектора для включения в разработку их внутренних программ управления рисками.

## Выводы

(СЛАЙД 7-8) По итогам анализа вышеприведенных отчетов взаимной оценки можно отметить следующие моменты (лучшие практики), положительно влияющие на эффективность работы страны в рамках Непосредственного результата 1:

- Проведение национальной оценки рисков и ее регулярное обновление. При этом необходимо уделить отдельное внимание оценке рисков, связанных со злоупотреблением юридическими лицами и НКО.
- Обеспечение практики проведения постоянной оценки рисков за счет подготовки соответствующих отчетов государственными органами, в том числе в части изменения оперативной обстановки, о результатах работы и т.д.
- Участие всех ведомств в процессе проведения НОР (в рамках деятельности рабочих групп, заполнения вопросников, подготовки и согласования проектов отчетов) и согласие с ее результатами (через демонстрацию экспертам ФАТФ знания выводов НОР).
- Проведение секторальных оценок рисков с учетом результатов НОР в целях надлежащего уровня понимания уязвимости отдельных секторов и принятия соответствующих мер реагирования.

- Учет результатов НОР при реализации частным сектором усиленных/упрощенных мер.
- Имплементация результатов НОР в национальную политику: учет при разработке стратегий, концепций и иных документов стратегического планирования, формирование Планов по минимизации рисков.
- Соответствие целей и задач ведомств выводам НОР (через демонстрацию приоритета актуальных рисков в работе).
- Доведение результатов НОР до всех заинтересованных участников системы ПОД/ФТ: органов государственной власти и частного сектора. Адресное направление писем в заинтересованные ведомства. Представление результатов НОР в рамках заседаний межведомственных форматов взаимодействия. Опубликование открытой версии отчета на сайтах и размещение в личных кабинетах ПФР и надзорных органов. Проведение информационно-разъяснительной работы с представителями частного сектора (семинары, круглые столы, информационные письма и методические рекомендации) в целях разъяснения выводов НОР и улучшения понимания рисков.
- Обеспечение механизмов межведомственного взаимодействия в части минимизации выявленных по итогам НОР актуальных рисков: внесение соответствующих вопросов в соглашения о сотрудничестве и информационном обмене, создание рабочих групп, комиссий по отдельным направлениям, а также обеспечение взаимодействия на оперативном уровне, например, в части организации совместных следственных групп и др.
- Достаточность ресурсов ведомств для снижения рисков (численность кадров, финансирование, техническая оснащенность).
- Должное внимание вопросам ФРОМУ со стороны ответственных ведомств (система межведомственного взаимодействия, экспортный контроль, обучение, внедрение РОП).

## Результаты прохождения Российской Федерацией предыдущих раундов взаимной оценки ФАТФ

**(СЛАЙД 9)** Вопросы, связанные с эффективностью работы Российской Федерации в рамках Непосредственного результата 1, ранее рассматривались только в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ.

Как уже отмечалось, по итогам проведения взаимной оценки в 2019 году России присвоен значительный уровень эффективности по Непосредственному результату 1.

Рассмотрим подробнее основные результаты оценки по обозначенным вопросам, в том числе с учетом реализованных в последние годы мероприятий.

### *Понимание существующих рисков ОД/ФТ*

Российские власти имеют очень хорошее и глубокое понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ. Выявление и оценка рисков ОД/ФТ осуществляется на системной основе, в том числе в рамках подготавливаемых Федеральной службой по финансовому мониторингу ежегодных аналитических докладов об оценке угроз национальной безопасности в сфере ОД/ФТ.

В 2018 году были впервые проведены национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов (НОР ОД) и национальная оценка рисков финансирования терроризма (НОР ФТ) на основе собственной разработанной методологии. С учетом выводов НОР также проведены секторальные оценки рисков.

Представители российских государственных органов продемонстрировали глубокое понимание составных элементов риска и показали, что они знают о наиболее актуальных рисках, существующих в стране в целом, а также в отдельных секторах, включая соответствующие методы и инструменты, используемые для отмывания денег и финансирования терроризма. Экспертами-оценщиками было отмечено, что несмотря на то, что отчёт о национальной оценке рисков ФТ представляет собой общий документ высокого уровня и не

содержит подробной информации о конкретных угрозах, понимание рисков ФТ эффективно дополняется конкретными знаниями сотрудников правоохранительных органов, участвующих в борьбе с терроризмом.

При этом в целях актуализации понимания существующих рисков, угроз и уязвимостей в сфере ОД/ФТ в 2022 году в соответствии с обновленной методологией проведена новая НОР ОД/ФТ. В методологии учтены положения международных стандартов в области проведения национальной оценки рисков, в т.ч. руководящие указания ФАТФ «Оценка рисков ОД/ФТ на национальном уровне» 2013 года, а также лучшие практики других стран и рекомендации, указанные в ОВО России 2019 года. Основные методологические подходы и ключевые выводы национальной оценки рисков ОД/ФТ 2022 года изложены в разделе 3 «Национальная оценка рисков ОД/ФТ как основа риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ»

В НОР приняли участие все ключевые участники национальной системы ПОД/ФТ: правоохранительные, контрольные (надзорные) органы, иные государственные органы и организации, а также частный сектор.

При проведении НОР использовался большой объем информации из разных источников.

Также Росфинмониторингом на постоянной основе проводится оценка рисков финансирования терроризма с использованием НКО. В 2022 году проведена очередная оценка рисков (прошлая оценка – в 2018 году), которая учитывала принятые государственными органами меры в 2019-2021 годах, а также глобальные (общемировые) тенденции (в том числе пандемия COVID-19).

*Национальная политика, направленная на снижение выявленных рисков ОД/ФТ*

**(СЛАЙД 10)** Национальная политика в области ПОД/ФТ надлежащим образом направлена на снижение выявленных рисков ОД/ФТ. В России осуществляется постоянный и согласованный процесс разработки и реализации политики на основе результатов оценок рисков.

Так, результаты НОР 2018 года стали основой для выработки и совершенствования мер по минимизации рисков – в этих целях были разработаны и утверждены на межведомственном уровне Планы мероприятий по минимизации рисков. По итогам НОР в 2018 году была утверждена Концепция развития национальной системы ПОД/ФТ, определяющая основные цели, задачи и направления развития национальной системы ПОД/ФТ.

Указанная Концепция и другие соответствующие национальные стратегии (например, Стратегия национальной безопасности, Стратегия государственной антинаркотической политики и др.) и планы действий являются составными частями национальной политики на стратегическом и оперативном уровне, направленной на противодействие ОД/ФТ в стране.

#### *Исключения и применение усиленных и упрощённых мер*

**(СЛАЙД 11)** В российском законодательстве отсутствуют положения, позволяющие не применять какие-либо Рекомендации ФАТФ, требующие от финансовых учреждений и УНФПП принятия определённых мер.

Упрощённые меры (в части проведения идентификации клиентов – физических лиц при осуществлении ими определённых операций) были определены с учетом выводов оценок рисков в рамках консультаций с представителями государственного и частного сектора.

Результаты оценок рисков также используются для содействия применению усиленных мер в ситуациях повышенного риска. Указанное реализуется по следующим направлениям:

- наличие нормативных актов, определяющих факторы, влияющие на оценку рисков клиентов, географических регионов и операций, а также признаки подозрительной деятельности;
- подготовка информационных писем, методологических рекомендаций и других руководств, выпускаемых надзорными органами для субъектов частного сектора, в которых рекомендуется использовать результаты НОР в целях выявления, оценки, снижения рисков.

## *Задачи и деятельность компетентных органов*

**(СЛАЙД 12)** Результаты оценок рисков учитываются при определении задач и принятии мер российскими государственными органами. Так, надзорные и правоохранительные органы скорректировали свою политику (например, путём внесения изменений в ежеквартальные рабочие планы) и направления деятельности (например, путём выпуска специальных указаний) в целях реализации мероприятий по итогам НОР 2018 года. Во всех ведомствах проводилось обучение, в том числе, для лучшего понимания выявленных рисков и определения соответствующих направлений деятельности.

Среди ранее реализованных мероприятий, направленных на снижение рисков, отмечаются, например, совершенствование механизма отзыва лицензий у кредитных учреждений, создание межведомственной системы контроля за использованием бюджетных средств в рамках государственного оборонного заказа и др.

В части противодействия организованной преступности отмечается, что во всех правоохранительных органах, в том числе в Министерстве внутренних дел и Федеральной службе безопасности, имеются специализированные подразделения по борьбе с организованной преступностью. Кроме того, в целях эффективного реагирования на риски, связанные с организованной преступностью, приняты законодательные поправки, ужесточающие уголовную ответственность за организацию преступного сообщества, а также за руководство таким сообществом и участие в нём.

## *Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне*

**(СЛАЙД 13)** Взаимодействие и сотрудничество являются одной из сильных сторон российской системы ПОД/ФТ. Росфинмониторинг является уполномоченным органом по осуществлению координации деятельности в «антиотмывочной» сфере.

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям и Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМУ

являются ключевыми структурами, используемыми на федеральном и региональном уровне компетентными органами и саморегулируемыми организациями для сотрудничества и взаимодействия по вопросам выработки и реализации политики и деятельности в области ПОД/ФТ и, в соответствующих случаях, в области противодействия финансированию распространения ОМУ.

Деятельность МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется при поддержке Консультативного совета, который объединяет представителей крупнейших профессиональных объединений и ассоциаций частного сектора, а также Совета комплаенс, который состоит из представителей крупнейших финансовых учреждений и УНФПП. Структуры, аналогичные Совету комплаенс, также созданы на региональном уровне.

В целях повышения качества взаимодействия с заинтересованными органами и организациями Росфинмониторингом заключены соответствующие соглашения о сотрудничестве. Другие элементы и механизмы взаимодействия, связанного с ПОД/ФТ, представлены в рамках Национального антитеррористического комитета, Государственного антинаркотического комитета, Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и др.

По итогам проведения взаимной оценки, в 2020 году образована Межведомственная комиссия по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, деятельность которой направлена на устранение недостатков, выявленных по итогам взаимной оценки, а также повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в целом.

*Осведомленность представителей частного сектора о рисках*

**(СЛАЙД 14)** Представители частного сектора принимали непосредственное участие в проведении национальных и секторальных оценок рисков. В частности, в ходе НОР 2022 года было организовано анкетирование представителей финансовых учреждений и УНФПП, которые имели

возможность представить информацию об угрозах, уязвимостях и известных им способах ОД/ФТ.

Результаты оценок рисков надлежащим образом доводятся до сведения финансовых учреждений, УНФПП и саморегулируемых организаций (СРО) через личные кабинеты на сайте Росфинмониторинга, а также на двусторонних и многосторонних встречах, конференциях и аналогичных мероприятиях. Доведению результатов НОР до сведения соответствующих субъектов также способствуют институциональные структуры в виде Совета комплаенс и Консультативного совета при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ. По результатам национальных оценок рисков Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) были разработаны специализированные учебные курсы для представителей частного сектора.

Все компетентные органы и саморегулируемые организации разместили на своих сайтах публичную версию отчётов о национальных оценках рисков, а в соответствующих случаях, также отчёты о секторальных оценках рисков. Надзорные органы рекомендуют представителям частного сектора учитывать и использовать результаты национальных и секторальных оценок рисков в целях выявления, оценки, управления и снижения рисков.

### **3. Национальная оценка рисков ОД/ФТ как основа риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ**

[Методология и участники национальной оценки рисков ОД/ФТ в Российской Федерации](#)

**(СЛАЙД 16)** Российской Федерацией были проведены две полномасштабные оценки рисков ОД/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<sup>23</sup> ФАТФ в области проведения национальных оценок рисков.

При этом по итогам прохождения Российской Федерацией взаимной оценки со стороны ФАТФ в 2019 году в целях повышения эффективности принимаемых страной мер в рамках Непосредственного результата 1 рекомендовано улучшить методологию проведения национальной оценки рисков ОД за счет более четкого разделения различных типов факторов и субъектов риска, что, по мнению экспертов-оценщиков, позволило бы избежать возможной путаницы из-за смешанного использования областей риска по отдельным продуктам и видам деятельности.

**(СЛАЙД 17)** В этой связи, в рамках обновленной методологии был реализован другой подход к формированию рисков ОД и расчету их уровня. Отличие нового подхода от предыдущего – в более комплексном определении риска в целом как цепочки взаимосвязанных факторов отмывания доходов (или финансирования терроризма): способа ОД/ФТ, угрозы, уязвимости, объема используемых денежных средств, и т.п. В таком случае при расчете уровня риска учитывается вся совокупность составляющих его факторов, которые в свою очередь также имеют присущие им оценки, вычисляемые на предыдущих этапах проведения НОР.

### *Понятийный аппарат*

**(СЛАЙД 18)** Отправной точкой построения процесса национальной оценки рисков является формирование понятийного аппарата. Для целей проведения Российской Федерацией НОР ОД/ФТ были установлены следующие основные термины и определения:

а) частный сектор – субъекты, поименованные в статьях 5, 7.1, 7.1-1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации

---

<sup>23</sup> ФАТФ. Руководящие указания «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне». – 2013. – 106 с.; ФАТФ. Отчет «Руководство по оценке рисков финансирования терроризма». – 2019. – 80 с.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);

б) 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;

в) 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;

г) 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 именуется «источники угрозы»);

д) 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;

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

ж) 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.

### Участники процесса НОР

**(СЛАЙД 19)** При подготовке методологии было важно определить круг участвующих в проведении НОР субъектов. В Российской Федерации данная работа охватывает всех участников национальной системы ПОД/ФТ, включая частный сектор. При этом, координационная роль отведена подразделению финансовой разведки – Росфинмониторингу (см. Рисунок 1).

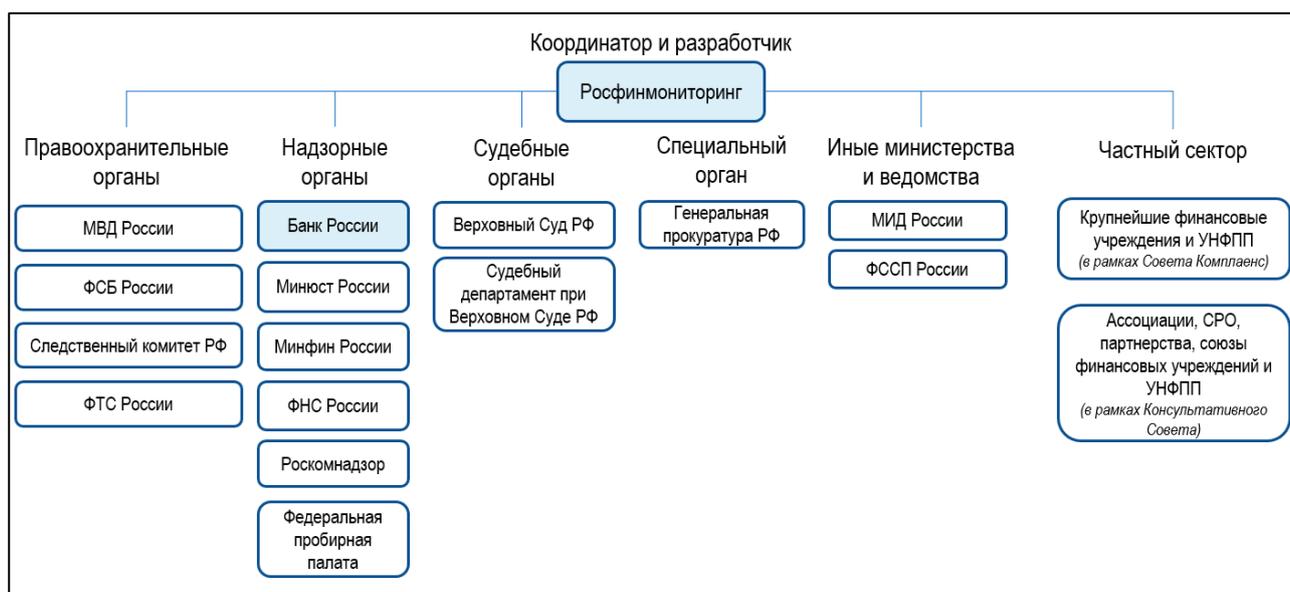


Рисунок 1. Участники процесса проведения НОР

### Организационные вопросы

**(СЛАЙД 20)** Вопросы, связанные со сбором информации, обсуждением предварительных выводов, анализом и согласованием итоговых отчетов, рассматриваются на площадке ключевого формата взаимодействия органов государственной власти и организаций – Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Для целей повышения оперативности проводимых мероприятий в рамках национальной оценки рисков на площадке указанной Межведомственной комиссии из числа представителей участвующих в ее деятельности органов государственной власти и организаций создается Временная рабочая группа (далее – ВРГ по НОР), сопредседателями которой являются сотрудники Росфинмониторинга и Банка России. Утверждение отчетов осуществляется на площадке более высокого уровня – Межведомственной комиссии по принятию Российской Федерацией мер по результатам четвертого раунда взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – Межведомственная комиссия по ФАТФ).

**(СЛАЙД 21)** Документом, инициирующим процесс проведения национальной оценки рисков, является Концептуальная записка о проведении национальной оценки рисков (далее – Концептуальная записка), согласованная с заинтересованными ведомствами и организациями, и утверждаемая на заседании Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Указанный документ содержит информацию о целях и задачах проводимой НОР, описывает процесс ее проведения, определяет механизмы и ожидаемые результаты проведения НОР, а также предварительные выводы о состоянии рисков, выявленных в ходе предыдущей НОР (так называемый «замер уровня остаточного риска»).

#### *Общее описание этапов проведения НОР*

**(СЛАЙД 22)** Процесс национальной оценки рисков разделяется на несколько этапов: выявление, анализ и оценка рисков.

На этапе выявления рисков ВРГ по НОР осуществляется сбор информации, необходимой для проведения НОР. Собранные сведения подвергаются систематизации по основным факторам (составным элементам) риска ОД/ФТ (способам легализации доходов и финансирования терроризма, угрозам, уязвимостям, последствиям и т.п) в виде единой системы иерархических

словарей-классификаторов по каждому из них. Полученный массив используется 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. Кроме того, вырабатываются параметры оценочных шкал для измерения уровня количественных (суммовых) показателей денежных, участвующих в ОД/ФТ, и для оценки уровня последствий ОД/ФТ.

На этапе анализа рисков осуществляется 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). При необходимости на этапе анализа в перечень факторов риска и их классификаторы могут быть внесены корректировки.

Затем ВРГ по НОР осуществляет обобщение совокупности полученных экспертных оценок и расчет промежуточных оценок уровня риска ОД/ФТ в национальном масштабе.

На этапе оценки рисков рассчитываются итоговые оценки уровня риска ОД/ФТ, с последующим определением мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации в зависимости от сочетания вышеперечисленных факторов.

#### *Этап выявления рисков*

**(СЛАЙД 23-24)** Первоочередным шагом на этапе выявления рисков является сбор информации из различных источников, включая следующие:

а) документы стратегического планирования<sup>24</sup> и иные документы, определяющие цели, задачи и основные направления реализации национальной политики (в основном описывают ключевые угрозы);

б) решения, принимаемые на межведомственном уровне – в рамках различных механизмов взаимодействия: комиссий, советов, рабочих групп и т.п. (на которых могут обсуждаться вопросы противодействия наиболее актуальным для страны угрозам и уязвимостям);

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

г) документы различного уровня по вопросам оценки рисков и результаты принятия мер по минимизации выявленных рисков:

- отчеты ранее проведенных Российской Федерацией национальных оценок рисков;
- отчеты о проведении оценок рисков (и факторов риска) на региональном либо отраслевом уровне;
- результаты оценок рисков, проводимых надзорными органами в отношении поднадзорных секторов, сегментов секторов или определенных финансовых продуктов и услуг;
- результаты оценок рисков, проводимых отдельными представителями частного сектора;
- результаты национальных оценок рисков иностранных государств;
- результаты оценок рисков, проводимых на наднациональном или региональном (объединяющем несколько государств) уровне.

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

---

<sup>24</sup> Указаны в ст.11 Федерального закона от 28.06.2014 №172-ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации»

- е) действующее законодательство и проекты нормативных правовых актов;
- ж) материалы по оценке эффективности правоприменительной и судебной практики, в том числе реализуемых компетентными органами мер по выявлению и пресечению деятельности, связанной с совершением предикатных преступлений, отмыванием доходов и финансированием терроризма;
- з) материалы правоохранительных органов по выявлению и расследованию преступлений с учетом компетенции;
- и) результаты осуществления компетентными органами и организациями контрольной (надзорной) деятельности в сфере ПОД/ФТ;
- к) результаты оценки угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом<sup>25</sup>;
- л) материалы проверки Росфинмониторингом информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления операций (сделок), связанных с отмыванием доходов или финансированием терроризма (далее - финансовые расследования), результаты которых направлены в правоохранительные или налоговые органы в порядке применения статьи 8 Федерального закона №115-ФЗ;
- м) поступившие в Росфинмониторинг из судов общей юрисдикции вступившие в законную силу приговоры о признании лиц виновными за легализацию доходов и финансирование терроризма;
- н) типологии и признаки сомнительных операций;
- о) информация из открытых источников (включая материалы СМИ и сети Интернет);
- п) информация от научного сообщества (в том числе статьи, исследования и т.п.).

---

<sup>25</sup> Осуществляется Росфинмониторингом в рамках реализации полномочий, предусмотренных подпунктом 9 пункта 5 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу (утв. Указом Президента Российской Федерации от 13.06.2012 №808)

**(СЛАЙД 25)** Собранная информация подлежит дальнейшей систематизации и группировке по различным факторам риска, включая следующие:

- способ ОД/ФТ (в виде схемы, ее составной части либо группы схем);
- угроза ОД/ФТ (в виде предикатного преступления либо категории лиц/деятельности, имеющих целью отмывание доходов или финансирование терроризма);
- уязвимость национальной системы ПОД/ФТ;
- уровень последствий ОД/ФТ (в том числе, диапазон суммы средств, легализованной либо направленной на финансирование терроризма);
- вид субъекта частного сектора, услуги которого используются в целях ОД/ФТ;
- услуга (продукт, операция) субъекта частного сектора, используемая в целях ОД/ФТ;
- виды и признаки лиц, принимающих участие в реализации способа ОД/ФТ;
- страна (группа стран, регион), в которую направляются средства в целях ОД/ФТ;
- страна (группа стран, регион), из которой в Россию поступают денежные средства в целях ОД/ФТ.

По результатам систематизации собранной информации для каждого из вышеперечисленных факторов риска формируется словарь-классификатор, содержащий разновидности значений, возможных для указанного фактора.

**(СЛАЙД 26-27)** При этом ключевым фактором риска, в контексте которого будут оцениваться проявления всех остальных факторов, является способ ОД/ФТ, основу словаря-классификатора для которого составляют известные типологии и схемы сомнительных операций, а также согласованная позиция заинтересованных органов государственной власти и организаций. Выбранные

способы ОД/ФТ распределены по группам в зависимости от этапа осуществления деятельности по ОД/ФТ, на котором они могут быть применены.

В качестве словаря-классификатора для угроз легализации доходов используется Уголовный кодекс Российской Федерации. В свою очередь, угрозы финансирования терроризма классифицируются на основании экспертного мнения участников ВРГ по НОР.

Факторы уязвимости классифицируются по следующим признакам:

а) организация и эффективность работы различных элементов национальной системы ПОД/ФТ (международное сотрудничество; межведомственное взаимодействие и стратегическое планирование; работа надзорных органов; законопослушность и эффективность работы частного сектора; деятельность правоохранительных и судебных органов, а также подразделения финансовой разведки; эффективность контроля за перемещением наличных денежных средств и денежных инструментов через государственную границу; соразмерность санкций, применяемых компетентными органами);

б) особенности государственного регулирования различных факторов риска (способы и инструменты ОД/ФТ, процессы создания, регистрации и лицензирования различных видов юридических лиц и образований);

в) особенности функционирования страны (доля «теневой» экономики и уровень наличных расчетов, зависимость от иностранных инвестиций, санкционная политика, географическое расположение, динамика социальной напряженности, миграционная политика и т.п.).

Словарь для фактора «Виды и признаки лиц, принимающих участие в реализации способа ОД/ФТ» может иметь несколько уровней классификации. Так, на верхнем уровне значения юридическое лицо, государственный орган, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, структура без образования юридического лица. На последующих уровнях значения указанного фактора могут дополняться соответствующими атрибутами (организационно-правовая форма, страна регистрации юридического лица или ИП/гражданство

физического лица, наличие признаков фиктивности, принадлежность к ПДЛ, причастность к противоправной деятельности и т.п.).

Значения остальных факторов группируются исходя из принятых на национальном (региональном, общемировом) уровне классификаторов.

Также на текущем этапе участниками ВРГ по НОР формируются шкалы оценки уровня последствий, по четырем рангам («Низкий» – «Умеренный» – «Повышенный» – «Высокий»), на основании двух параметров:

- объем легализации или денежных средств, предназначенных для ФТ (на основании материалов финансового расследования либо приговора суда);
- тяжесть социальных последствий (на основе официальной статистики о преступности для ОД либо экспертного мнения для ФТ).

#### *Этап анализа рисков*

**(СЛАЙД 29-32)** На этапе анализа рисков проводится анкетирование 2 органов государственной власти и организаций, а также представителей частного сектора с использованием ранее разработанных вопросников и словарей-классификаторов.

Ключевым фактором риска, по значениям которого систематизируются все сочетания остальных факторов, выступает «Способ ОД/ФТ». Для каждого из значений данного фактора в матрицу заносятся коды значений остальных факторов (из соответствующих классификаторов), отвечающих характерным для данного способа проявления деятельности по ОД/ФТ. В итоговой графе таблицы экспертом указывается оценка уровня вероятности (частоты, интенсивности) одновременного проявления всей строки значений факторов риска, включая способ ОД/ФТ.

Итоговая оценка уровня риска ОД/ФТ формируется как совокупность двух параметров (обобщенная матрица оценки приведена на Рисунке 2):

- оценка совместной вероятности возникновения угрозы и последующего использования полученных средств на легализацию (финансирование терроризма) – на основании статистики о частоте реализации предикатных

- преступлений (для ОД) или экспертного мнения о частоте реализации угроз (для ФТ), а также исходя из обобщенного (по результатам анализа заполненных вопросников) уровня вероятности указанного выше проявления способа ОД/ФТ с конкретным составом факторов риска;
- оценка уровня последствий (на основании объема ОД/ФТ и тяжести социальных последствий).

	Уровень вероятности ОД/ФТ				
		Низкий	Умеренный	Повышенный	Высокий
Уровень ущерба (социальных последствий) от ОД/ФТ	Низкий	Низкий	Умеренный	Умеренный	Повышенный
	Умеренный	Умеренный	Умеренный	Повышенный	Повышенный
	Повышенный	Умеренный	Повышенный	Повышенный	Высокий
	Высокий	Повышенный	Повышенный	Высокий	Высокий

Рисунок 2. Обобщенная матрица оценки уровня риска ОД/ФТ

Распределение рисков отмывания доходов по соответствующим уровням интерпретируется с учетом критериев, приведенных в Таблице 2.

Таблица 2. Критерии анализа уровня риска ОД

Уровень риска ОД	Критерии
Высокий	Способ или инструмент очень привлекателен для целей отмывания доходов. Способ или инструмент часто используется, в том числе организованными преступными группами для отмывания значительных объемов преступного дохода, приводящих к существенным последствиям.
Повышенный	Способ или инструмент представляет интерес для преступников или организованных преступных групп, и периодически используется для отмывания крупных объемов преступного дохода
Умеренный	Способ или инструмент используется для целей отмывания незначительных объемов преступного дохода, и не представляет интереса для организованных преступных групп
Низкий	Отсутствуют либо имеются единичные проявления использования способа или инструмента в целях отмывания незначительных объемов преступного дохода

Распределение рисков финансирования терроризма интерпретируется с учетом критериев, указанных в Таблице 3.

Таблица 3. Критерии анализа уровня риска ФТ

Уровень риска ФТ	Критерии
Высокий	Способ или инструмент очень привлекателен для целей финансирования терроризма. Имеются признаки частого привлечения и перемещения средств для целей финансирования терроризма с использованием способа или инструмента, приводящие к значительным последствиям
Повышенный	Способ или инструмент представляет интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки использования способа или инструмента в целях привлечения или перемещения средств для целей финансирования терроризма
Умеренный	Способ или инструмент может представлять интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки эпизодического использования способа или инструмента в целях привлечения или перемещения средств для целей финансирования терроризма
Низкий	Способ или инструмент может быть привлекателен для террористов либо террористических групп. Отсутствуют либо имеются единичные проявления использования способа или инструмента для целей финансирования терроризма в незначительном объеме

*Этап оценки рисков*

**(СЛАЙД 33-34)** На этапе оценки рисков результаты, полученные в ходе анализа, используются для определения приоритетных направлений снижения выявленных рисков в целях и выработки соответствующих мер реагирования. Приоритетность и характер таких мер зависит от уровня риска (см. Таблицу 4).

Таблица 4. Критерии оценки уровня риска ОД/ФТ

Уровень риска ОД/ФТ	Критерии
Высокий	Риск является ключевым, требует пристального внимания и принятия комплекса первоочередных мер, направленных на его предупреждение и минимизацию
Повышенный	Риск требует повышенного внимания и принятия определенных мер реагирования в возможно короткие сроки
Умеренный	Риск требует тщательного отслеживания и принятия дополнительных мер по управлению им; при отсутствии таких мер может перейти в повышенную группу
Низкий	Риск является приемлемым, однако требует периодического

Уровень риска ОД/ФТ	Критерии
	мониторинга и оценки в целях недопущения повышения его уровня

Высокий уровень риска может означать наличие системных или более глубоких рисков, в целях минимизации которых потребуется принятие более широкого спектра мер на протяжении продолжительного периода времени.

Основные итоги национальной оценки рисков ОД/ФТ, проведенной по результатам прохождения Российской Федерации взаимной оценки в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ

**(СЛАЙД 35)** Как уже отмечалось ранее, в 2022 году Российской Федерацией была проведена очередная национальная оценка рисков ОД/ФТ. По итогам проведения национальной оценки рисков ОД сформированы отчеты в публичной и непубличной версиях (в зависимости от чувствительности информации и уровня детализации) с целью максимально широкого охвата участников национальной системы ПОД/ФТ.

*Ключевые угрозы ОД*

По итогам проведенной оценки в качестве ключевых угроз легализации определены преступления, связанные с мошеннической деятельностью (в том числе кредитное мошенничество, Интернет-мошенничество, функционирование финансовых пирамид, мошенничество с бюджетными средствами), незаконным оборотом наркотиков, присвоением или растратой, незаконной банковской деятельностью, уклонением от уплаты налоговых и таможенных платежей, а также преступления в сфере информационно-телекоммуникационных технологий, коррупционные преступления и деятельность организованных преступных групп и сообществ.

*Ключевые риски и уязвимости ОД*

**(СЛАЙД 36)** По итогам НОР также определены риски отмывания доходов, характерные для Российской Федерации, и способствующие их реализации уязвимости различного рода, распределенные по следующим категориям: безналичные банковские переводы, наличные денежные средства, нерегулируемые системы расчетов, иные услуги финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий и профессий (далее – УНФПП), инструменты конечного размещения преступных доходов.

**(СЛАЙД 37)** 1. Высокий риск представляет использование в схемах легализации:

- безналичных банковских переводов средств под видом оплаты товаров и работ, нематериальных услуг или займов;
- «транзитных» операций по банковским счетам;
- перечисления средств между счетами физических лиц;
- различных способов обналичивания с использованием механизмов «теневого инкассации», счетов физических лиц (в том числе подставных), корпоративных карт номинальных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- виртуальных активов;
- приобретения недвижимого и движимого имущества, предметов роскоши, оплаты услуг.

2. Повышенные риски имеют способы ОД, связанные с:

- безналичными банковскими переводами средств в качестве либо под видом оплаты уступки права требования (цессия) или векселей;
- безналичными банковскими переводами средств по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям;
- обналичиванием под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам, а также посредством злоупотребления организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности;

- перемещением денежных средств в наличной форме (внутри страны и через государственную границу);
- использованием электронных кошельков и иностранных поставщиков платежных услуг;
- использованием систем денежных переводов и почтовых переводов;
- использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- приобретением драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них.

### 3. Умеренные риски представляют:

- безналичные банковские переводы средств с использованием бюджетных счетов (принадлежащих ФНС России или ФТС России), а также в рамках специальных форм расчетов (аккредитивов и депозитов нотариусов);
- внесение наличных денежных средств через устройства для приема наличной валюты либо в качестве оплаты задолженности по договору кредита;
- обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами;
- использование услуг иных финансовых учреждений и УНФПП (страховых и лизинговых компаний, игорного сектора, операторов по приему платежей, операторов сотовой связи);
- конечное размещение средств в хозяйственную деятельность юридических лиц либо на вкладах (депозитах) в кредитных организациях.

### 4. Низкий риск представляют использование в схемах отмывания:

- неформальных систем расчетов (типа «хавала» и т.п.);
- иных секторов финансовых учреждений и УНФПП (общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды,

аудиторы, адвокаты, юристы, бухгалтеры, АО «Почта России»<sup>26</sup>, доверительные собственники (управляющие) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда);

- внесения наличных денежных средств через кассу кредитной организации.

### *Ключевые угрозы ФТ*

**(СЛАЙД 38)** По итогам национальной оценки рисков определены следующие основные угрозы финансирования терроризма:

- деятельность российских граждан и иностранных террористов-боевиков, перемещающихся в миграционных потоках под видом трудовых мигрантов, беженцев и т.п. на территорию России, а также выезжающих через российскую территорию в места осуществления террористической деятельности или возвращающихся из указанных мест;
- вооруженные бандформирования в отдельных регионах Российской Федерации;
- ячейки террористических организаций (в том числе международных) и отдельные лица, осуществляющие террористическую деятельность внутри страны;
- участники террористических организаций, осуществляющие сбор средств и вербовку граждан через социальные сети и мессенджеры;
- аффилированные с террористами лица (родственники, знакомые, члены этнических диаспор и т.п., в том числе находящиеся за рубежом), оказывающие им материальную помощь.

### *Ключевые риски и уязвимости ФТ*

**(СЛАЙД 39)** Риски финансирования терроризма распределены по

---

<sup>26</sup> В контексте настоящего риска услуги АО «Почты России» не включают в себя осуществление почтовых переводов денежных средств

ключевым этапам осуществления указанной деятельности: привлечение (сбор) средств из различных источников, их перемещение с применением различных способов и финансовых инструментов, и последующее использование террористами в оперативных или организационных целях.

1. Высокий риск по-прежнему представляет использование в целях финансирования терроризма способов:

- привлечения (сбора) средств в сети Интернет (в том числе через социальные сети, мессенджеры, а также посредством краудфандинга);
- перемещения средств в наличной форме либо в виде иного имущества;
- перемещения средств с применением банковских счетов и карт, электронных кошельков, а также систем денежных переводов без открытия счета.

2. Повышенный риск ФТ имеют способы:

- привлечения средств за счет материальной помощи от родственников и иных лиц;
- перемещения средств с использованием нерегулируемых провайдеров продуктов и услуг;
- использования средств на нужды террористов – в оперативных (для подготовки и совершения террористических актов) либо организационных целях (для обеспечения деятельности террористических организаций, вербовки новых сторонников и т.п.).

3. Умеренный уровень риска ФТ присвоен способам:

- привлечения средств из незаконных источников (за счет совершения правонарушений и преступлений), а также самофинансирования за счет легальных доходов;
- перемещения средств с использованием виртуальных активов или провайдеров услуг виртуальных активов.

4. И наконец, низким уровнем риска ФТ обладают способы:

- привлечения средств с использованием некоммерческих организаций;

- перемещения средств с использованием услуг некредитных финансовых организаций и УНФПП<sup>27</sup>, а также с использованием подконтрольных террористам (их окружению) юридических лиц.

#### **4. Применение результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ для повышения эффективности российской «антиотмывочной» системы**

**(СЛАЙД 40)** Национальная оценка рисков является исключительно важным процессом, результаты которого позволяют комплексно подойти к вопросу обеспечения понимания рисков всеми участниками системы ПОД/ФТ.

Однако проведение национальной оценки рисков, подготовка, согласование и утверждение отчета НОР является лишь отправной точкой в работе над глобальной задачей по выстраиванию риск-ориентированного подхода на национальном уровне в рамках повышения эффективности системы ПОД/ФТ. В этой связи, полученные в ходе НОР выводы требуют их правильной интерпретации и дальнейшего применения различными участниками национальной системы ПОД/ФТ.

##### *Обеспечение понимания рисков в «межсессионный» период*

**(СЛАЙД 41)** Обеспечение понимания актуальных для страны рисков является постоянным процессом, который не может ограничиваться только лишь проведением раз в несколько лет национальной оценки рисков. В рамках поддержания понимания рисков в актуальном состоянии Российской Федерацией осуществляются следующие мероприятия.

В свою очередь, на базе Росфинмониторинга существует и постоянно развивается Центр оценки рисков, который на регулярной основе проводит

---

<sup>27</sup> В контексте национальной оценки рисков ФТ к некредитным финансовым организациям и нефинансовым предприятиям и профессиям 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

многофакторный (стратегический) анализ финансовых потоков и иных источников информации в целях регулярного замера текущего уровня рисков НОР, выявления и изучения тенденций. По итогам указанной работы осуществляется информирование высших органов власти страны, иных заинтересованных органов государственной власти и организаций – как в рамках комплексных ежегодных докладов об оценке угроз национальной безопасности, так и посредством рассылки более профильных материалов по отдельным направлениям. Таким образом, указанный механизм и формат взаимодействия обеспечивают возможность регулярного отслеживания динамики уровня рисков с выработкой и применением мер реагирования как на их отдельные проявления, так и на тенденции целиком.

**(СЛАЙД 42)** В целях обеспечения комплексного и конструктивного и оперативного замера уровня рисков лучшей практикой является выстраивание учетных моделей, позволяющих классифицировать весь поступающий в Центр оценки рисков массив информации (сообщения о финансовых операциях (сделках), решения межведомственных форматов, запросы правоохранительных и иных органов, результаты финансовых расследований, судебные приговоры и т.п.) из разнородных источников по актуальным угрозам, уязвимостям, рискам и иным факторам, при необходимости. Администраторами данного процесса (в зависимости от вида исследуемой информации) могут являться сотрудники аналитических либо учетных подразделений. Таким образом, каждая из записей в вышеуказанных массивах должна содержать в себе пометки о том, к какой угрозе, уязвимости, и главное – риску она относится.

Помимо регулярной макроаналитической работы Центра оценки рисков, отдельные оценки угроз национальной безопасности в установленной сфере деятельности также регулярно проводятся компетентными органами государственной власти (Совет Безопасности Российской Федерации, Минэкономразвития России, правоохранительные органы). Результаты данной работы наряду с основными выводами актуальной НОР используются для поддержания понимания рисков в актуальном состоянии.

## *Доведение результатов НОР*

**(СЛАЙД 43)** Несмотря на то, что проведение НОР обычно осуществляется широким кругом участников национальной системы ПОД/ФТ и проходит несколько раундов межведомственного согласования, утверждение на высоком уровне итоговых отчетов о проведении НОР не означает автоматического понимания рисков всеми сотрудниками заинтересованных ведомств и частного сектора.

В этой связи, применение различных подходов к доведению выводов НОР до сведения максимально широкого числа потребителей с учетом специфики их деятельности является залогом единообразного и всеобъемлющего понимания рисков на национальном уровне. Российской Федерацией по данному направлению осуществляются следующие мероприятия.

Полные результаты НОР направляются Росфинмониторингом в компетентные органы государственной власти и организации. В свою очередь, центральными аппаратами указанных органов осуществляется распространение соответствующих документов среди своих территориальных подразделений в различных регионах Российской Федерации.

Результаты НОР и вопросы применения дальнейших мер по минимизации отдельных рисков регулярно обсуждаются на заседаниях профильных межведомственных форматов (Межведомственная комиссия по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Межведомственная комиссия по ФАТФ, МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям и т.п.), а также на площадках взаимодействия с частным сектором: Совет комплаенс (крупнейшие представители финансовых учреждений и УНФПП) и Консультативный совет (ассоциации, СРО, союзы финансовых учреждений и УНФПП).

Публичные отчеты о проведении НОР размещаются на официальном сайте Росфинмониторинга, иных органов государственной власти и организаций, а также направляются субъектам частного сектора с использованием личных кабинетов. Надзорными органами дополнительно осуществляется информирование своих поднадзорных секторов о выявленных рисках с

рекомендацией обеспечить изучение отчетов о НОР ОД и НОР ФТ специалистами, задействованными в работе по ПОД/ФТ, и использовать результаты НОР ОД и НОР ФТ в своей работе в целях определения, оценки, управления и снижения собственных рисков ОД/ФТ.

Дополнительно, итоги проведения НОР закладываются в профильные программы обучения сотрудников компетентных государственных органов и частного сектора, проводимого на базе МУМЦФМ или системы вузов Сетевого института в сфере ПОД/ФТ. При этом формы и тематики обучающих мероприятий подбираются под характер деятельности слушателей. Так, для правоохранительных органов более приоритетными для рассмотрения являются вопросы противодействия ключевым угрозам и выявления фактов реализации схем (способов) ОД/ФТ. В свою очередь, надзорные органы сосредоточены на повышении качества контроля за работой подотчетных субъектов, в связи с чем им необходимо получить представление о наиболее подверженных ОД/ФТ секторах финансовых учреждений и УНФПП и присущих им уязвимостях, выявленных в рамках НОР. Частному сектору результаты НОР необходимы с точки зрения определения наиболее уязвимых с точки зрения ОД/ФТ продуктов, услуг и видов деятельности, категорий клиентов, а также регионов (юрисдикций), представляющих более высокие риски ОД/ФТ.

#### *Учет результатов НОР в деятельности ведомств*

**(СЛАЙД 44-45)** Результаты НОР в обязательном порядке учитываются в национальной политике и деятельности по ПОД/ФТ. Так, с учетом выводов НОР ОД/ФТ 2018 года была утверждена Концепция развития национальной системы ПОД/ФТ, определяющая основные риски и направления развития «антиотмывочной» системы на стратегическом уровне. По итогам НОР ОД/ФТ 2022 года будет рассмотрен вопрос о необходимости ее актуализации, а также целесообразности внесения изменений в иные документы стратегического планирования. В свою очередь, по итогам каждой из проводимых Российской Федерацией НОР формируется План по минимизации выявленных рисков,

содержащий в себе описание конкретных мероприятий, закрепляющий ответственные за их выполнение ведомства и устанавливающий периодичность их реализации. В развитие этих двух национальных документов, сформированных на основе результатов НОР, заинтересованными органами государственной власти и организациями могут быть внесены соответствующие дополнения и корректировки в их внутренние документы планирования (планы работы, «дорожные карты», директивы и т.п.). Таким образом, ведомства могут более предметно выстраивать деятельность по учету выводов НОР (и рекомендаций по ее итогам) в своей работе

**(СЛАЙД 46)** Действующим законодательством Российской Федерации установлена преемственность вопросов проведения оценки рисков. С учетом результатов НОР производится актуализация проводимых надзорными органами оценок рисков в секторах финансовых учреждений и УНФПП. Полученная в ходе НОР информация об используемых схемах ОД/ФТ с вовлечением инфраструктуры оцениваемых секторов служит основой для определения наиболее рискованных сегментов внутри этих секторов, детализации характерных для них уязвимостей с точки зрения предоставляемых продуктов и услуг.

Кроме того, результаты НОР используются частным сектором при выстраивании механизмов риск-ориентированного подхода в своей деятельности, в том числе в рамках пересмотра правил внутреннего контроля. Этому способствует и регулярный пересмотр (актуализация) критериев применения усиленных и упрощенных мер частным сектором – как через нормативное регулирование (критерии обязательного контроля операций и признаки их подозрительности, пороги по идентификации), так и через методическое обеспечение (выпуск соответствующих методических рекомендаций по отдельным признакам операций).

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

**1. Укажите, что не является целью проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ (может быть несколько вариантов ответа):**

- А. Обеспечение единого понимания о рисках ОД/ФТ среди всех участников национальной системы ПОД/ФТ;
- Б. Корректировка национальной политики в соответствии с выявленными рисками;
- В. Увеличение количества межведомственных форматов;
- Г. Формирование основы для проведения оценок рисков ОД/ФТ на уровне финансовых учреждений и УНФПП;
- Д. Обеспечение высокого уровня эффективности по Непосредственному результату 1;
- Е. Выработка и реализация мер, направленных на минимизацию выявленных рисков

**2. Кому в обязательном порядке должны быть доступны результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ (может быть несколько вариантов ответа)?**

- А. Международным организациям.
- Б. Контрольно-надзорным органам.
- В. Финансовым учреждениям и УНФПП.
- Г. Всем гражданам и организациям без исключения.
- Д. Правоохранительным органам.
- Е. Всем компетентным органам.
- Ж. Только подразделению финансовой разведки.

3. Саморегулируемым организациям.

**3. Обязаны ли эксперты ФАТФ оценивать проведенную страной национальную оценку рисков ОД/ФТ?**

- А. Да, факт проведения оценки напрямую повлияет на уровень эффективности по Непосредственному результату 1.
- Б. Нет, эксперты на основании собственного понимания обоснованности оценки рисков должны сосредоточиться на оценке того, насколько компетентные органы используют на практике свое понимание рисков для воздействия на разработку политики и деятельности по снижению рисков.
- В. Эксперты в рамках проведения оценки вправе сами выбрать, повлияет ли проведение страной национальной оценки рисков на уровень эффективности по Непосредственному результату 1, или нет.

**4. Выберите из списка признаки, которые свидетельствуют об эффективном проведении национальной оценки рисков ОД/ФТ:**

А. В рамках проведения национальной оценки рисков учтены все документы высокого уровня.

Б. Национальная оценка рисков проводилась исключительно одним органом государственной власти, без привлечения иных участников системы ПОД/ФТ.

В. Частный сектор принимал непосредственное участие в проведении национальной оценки рисков.

Г. В рамках национальной оценки рисков рассмотрены только риски, существующие внутри страны.

Д. Результаты национальной оценки рисков согласованы только с надзорными органами.

**5. Что, на ваш взгляд, должно являться подтверждением эффективности учета выявленных рисков в сфере ОД/ФТ в национальной политике и деятельности в сфере ПОД/ФТ (Основной вопрос 1.2)?**

А. Наличие отчета о проведении национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Б. Использование результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ для обоснования применения усиленных мер в ситуациях повышенного риска.

В. Наличие стратегических документов, отвечающих выявленным рискам (и факторам риска).

Г. Согласованность стратегических документов, направленных на минимизацию рисков (и факторов риска).

Д. Обеспечение понимания результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ частным сектором.

Е. Согласованность изменений законодательного и операционного характера с результатами национальной оценки рисков ОД/ФТ.

Ж. Достаточность ресурсов компетентных органов для минимизации выявленных на национальном уровне рисков ОД/ФТ.

З. Учет выявленных рисков ОД/ФТ в деятельности компетентных органов.

**6. Должны ли быть связаны результаты национальной оценки рисков с применяемыми мерами в сфере ПОД/ФТ?**

А. Да, результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ должны обосновывать применение усиленных мер в ситуациях повышенного риска.

Б. Результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ могут быть использованы для обоснования применения усиленных мер.

В. Нет, результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ не связаны с характером применяемых мер.

**7. Что, на Ваш взгляд, свидетельствует об эффективности согласования целей и деятельности компетентных органов с выявленными рисками ОД/ФТ?**

А. У компетентных органов имеются достаточные ресурсы (профильное образование, наличие специализированных подразделений, численность персонала), отвечающие выявленным рискам.

Б. Разрабатываются нормативно-правовые акты, направленные на минимизацию выявленных рисков ОД/ФТ.

В. Процедуры оценки угроз и рисков ОД/ФТ, осуществляемые надзорными органами, актуализированы с учетом результатов национальной оценки рисков

Г. Деятельность компетентных органов выстраивается в целях минимизации выявленных рисков ОД/ФТ (и их факторов).

Д. Проводится регулярное обучение компетентных органов на тему актуальных рисков ОД/ФТ.

Е. Национальная оценка рисков проведена с участием компетентных органов.

Ж. Результаты НОР учтены при разработке стратегических документов.

**8. Как Вы считаете, что должно являться ключевым фактором эффективности межведомственной координации в рамках снижения выявленных рисков ОД/ФТ?**

А. Наличие соглашений о взаимодействии в сфере ПОД/ФТ, в особенности в высокорисковых случаях.

Б. Наличие IT-инфраструктуры для информационного обмена.

В. Наличие межведомственных форматов в основных зонах риска;

Г. Вопросы межведомственного взаимодействия по линии ФРОМУ не рассматриваются в рамках данной оценки.

**9. Выберите ТРИ наиболее действенных способа повышения информированности частного сектора о результатах национальной оценки рисков ОД/ФТ:**

А. Обсуждение предварительных итогов национальной оценки рисков в период подготовки отчета.

Б. Публикация результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ на официальном сайте правоохранительного органа.

В. Проведение семинаров для представителей частного сектора.

Г. Организация онлайн-тестирования частного сектора на предмет понимания рисков ОД/ФТ.

Д. Адресное направление писем с результатами национальной оценки рисков ОД/ФТ в финансовые учреждения и УНФПП.

**10. Как часто, по Вашему мнению, должна обновляться национальная оценка рисков?**

А. Один раз в три года.

Б. Один раз в пять лет.

В. Регулярно, в зависимости от появления новых рисков, успешной реализации политики по минимизации рисков и иных факторов.

Г. Национальная оценка рисков проводится единожды.

Ключи к тестовым заданиям:

1	А, Б, Г, Е
2	В, Е, З
3	А, Г
4	В
5	А, В, Г, Ж
6	В, Д
7	А, Б, Д
8	А, Е, Ж
9	А, Б, Г, Д, Е
10	В, Г, Е, З

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. ФАТФ. Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ – 2013. – 202 с.
2. ФАТФ. Руководство «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» – 2015. – 109 с.
3. ФАТФ. Руководящие указания «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне». – 2013. – 106 с.;
4. ФАТФ. Отчет «Руководство по оценке рисков финансирования терроризма». – 2019. – 80 с.;
5. Росфинмониторинг. Публичный отчет о проведении национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. – 2022. – 76 с.
6. Росфинмониторинг. Публичный отчет о проведении национальной оценки рисков финансирования терроризма. – 2022. – 34 с.
7. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Российской Федерации. – 2019. – 350 с.
8. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Великобритании. – 2018. – 252 с.
9. CFATF. Отчет взаимной оценки Бермудских островов. – 2020. – 213 с.
10. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Германии. – 2022. – 330 с.
11. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Финляндии. – 2019. – 238 с.
12. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Франции. – 2022. – 330 с.
13. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Нидерландов. – 2022. – 294 с.
14. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Беларуси. – 2019. – 238 с.
15. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Таджикистана. – 2018. – 216 с.
16. ФАТФ. Отчет взаимной оценки Узбекистана. – 2022. – 374 с.
17. APG. Отчет взаимной оценки Пакистана. – 2019. – 229 с.
18. GIABA. Отчет взаимной оценки Нигерии. – 2021. – 290 с.
19. APG. Отчет взаимной оценки Мьянмы. – 2018. – 185 с.
20. GIABA. Отчет взаимной оценки Бенина. – 2021. – 225 с.

21. ESSAMLG. Отчет взаимной оценки Танзании. – 2021. – 206 с.
22. GIABA. Отчет взаимной оценки Гамбии. – 2021 г. – 268 с.
23. GABAC. Отчет взаимной оценки Камеруна. – 2022 г. – 222 с.



МЕЖДУНАРОДНЫЙ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ ЦЕНТР

**МУМЦФМ**  
ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

# Российский опыт прохождения взаимной оценки ФАТФ в части вопросов применения риск-ориентированного подхода на национальном уровне (Непосредственный результат 1)

Учебно-методические материалы

Семенов Евгений Сергеевич, заместитель начальника Управления оценки рисков Росфинмониторинга

# **1. Методология ФАТФ оценки эффективности национальных антиотмывочных систем. Непосредственный результат 1**

# Роль и место НР 1 в системе оценки эффективности

## Понимание рисков на национальном

### уровне

- ❖ Международное сотрудничество ❖ Расследование и осуждение преступников за ОД/ФТ
- ❖ Надзорная деятельность ❖ Конфискация доходов и средств совершения преступлений
- ❖ Работа частного сектора
- ❖ Юридические лица и образования ❖ Превентивные меры по противодействию ФТ и использованию НКО
- ❖ Работа ПФР

## Критерии эффективности по НР 1

### Основные вопросы, рассматриваемые оценщиками ФАТФ (РГТФ) в рамках НР 1

- ✓ Понимание страной своих рисков
- ✓ Учет рисков в национальной политике
- ✓ Связь рисков с применением усиленных/упрощенных мер
- ✓ Согласованность целей и деятельности компетентных органов с выявленными рисками
- ✓ Система взаимодействия компетентных органов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

- ✓ Доведение результатов НОР до частного

## **2. Обзор международного опыта прохождения взаимных оценок по вопросам понимания рисков на национальном уровне**

# Опыт других стран по НР 1

**Высокая  
эффективность**

**Значительная  
эффективность**

**Низкая  
эффективность**

Страна	Год оценки
Великобритания	2018
Бермудские острова	2020

Страна	Год оценки
Германия	2022
Финляндия	2019
Франция	2022
Нидерланды	2022
Беларусь	2019
Таджикистан	2018
Узбекистан	2022

Страна	Год оценки
Пакистан	2019
Нигерия	2021
Мьянма	2018
Бенин	2021
Танзания	2021
Гамбия	2022
Камерун	2022

# Лучшие практики в части эффективности по НР 1

1

**Постоянный характер НОР**

2

**Участие всех ведомств в процессе проведения НОР**

(участие в деятельности рабочих групп, заполнение вопросников, согласование проектов отчетов)

3

**Согласие всех ведомств с выводами НОР**

(через знание основных угроз, уязвимостей, способов ОД/ФТ)

4

**Доведение результатов НОР до сведения всех заинтересованных ведомств**

**Доведение результатов НОР до сведения комитетов и публикация на сайтах**

5

(личные кабинеты на сайтах, информационные письма надзорных органов, представление на форматах взаимодействия)

6

**Участие всех ведомств в выработке мер по минимизации рисков (участие в составлении плана действий по итогам НОР, учет результатов НОР в ведомственных рабочих планах, секторальных оценках рисков)**

# Лучшие практики в части эффективности по НР 1

7

**Знание ключевых межведомственных площадок в сфере ПОД/ФТ**

8

**Соответствие целей и задач ведомств выводам НОР** (специализация в работе по ключевым предикатам, приоритетное внимание расследованию преступлений и проверке высокорисковых секторов финансов учреждений и УНФПП, формирование методических материалов)

9

**Должное внимание вопросам ФРОМУ со стороны ответственных ведомств** (система межведомственного взаимодействия, экспортный контроль, обучение, внедрение РОП)

10

**Согласованность обучающих мероприятий с национальной политикой и выявленными рисками** (тематика курсов, статистика, участие в международном обмене опытом)

11

**Достаточность ресурсов ведомств для снижения рисков** (численность кадров, финансирование, техническая оснащенность)

## Российский опыт прохождения взаимной оценки

- Очень хорошее и глубокое понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ: результаты НОР дополняются иными аналитическими документами, а также экспертным мнением заинтересованных ведомств
- Проведение полномасштабных НОР ОД и ФТ с привлечением всех ключевых участников и с использованием большого числа источников информации
- Выявление и оценка рисков ОД/ФТ осуществляется на системной основе
- Проведение оценки рисков ФТ с использованием НКО
- Выявление и оценка рисков ОД/ФТ осуществляется на системной основе

## Основной вопрос 1

*Понимание*

*существующих рисков  
ОД/ФТ*

## Основной вопрос 2

*Национальная политика, направленная на снижение выявленных рисков ОД/ФТ*

- Национальная политика в области ПОД/ФТ надлежащим образом направлена на снижение выявленных рисков. На основе результатов оценок рисков осуществляется постоянный и согласованный процесс разработки и реализации политики:
  - ✓ Планы мероприятий по минимизации рисков
  - ✓ Концепция развития национальной системы ПОД/ФТ;
  - ✓ Иные стратегические документы.

## Российский опыт прохождения взаимной оценки

- В законодательстве отсутствуют положения, позволяющие не применять какие-либо из Рекомендаций ФАТФ в части принятия определенных мер со стороны ФУ и УНФПП
- Упрощенные меры определены с учетом выводов оценок рисков в рамках консультаций с представителями государственного и частного сектора
- Результаты оценок риска используются для содействия применению усиленных мер в ситуациях повышенного риска

### Основной вопрос 3

*Исключения и применение усиленных и упрощённых мер*

# Российский опыт прохождения взаимной оценки

## Основной вопрос 4

*Задачи и деятельность  
компетентных органов*

- По итогам НОР надзорные и правоохранительные органы скорректировали свою политику (рабочие планы) и направления деятельности (выпуск специальных указаний)
- Во всех ведомствах проведено обучение для лучшего понимания рисков
- В правоохранительных органах имеются специализированные подразделения по борьбе с организованной преступностью и иными ключевыми угрозами

# Российский опыт прохождения взаимной оценки

## Основной вопрос

5

*Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне*

- Координатором деятельности в сфере ПОД/ФТ является Росфинмониторинг
- На национальном уровне созданы соответствующие межведомственные форматы для обеспечения взаимодействия всех заинтересованных ведомств и частного сектора
- Со всеми компетентными органами Росфинмониторингом заключены соответствующие соглашения о сотрудничестве

## Российский опыт прохождения взаимной оценки

- Представители частного сектора принимали непосредственное участие в проведении НОР и СОР
- Результаты оценок рисков надлежащим образом доводятся до ФУ, УНФПП и СРО через личные кабинеты на сайте Росфинмониторинга, а также на встречах, конференциях и аналогичных мероприятиях
- МУМЦФМ разработаны специализированные учебные курсы для представителей
- Публичные версии отчетов о проведении НОР размещены на официальных сайтах всех компетентных органов и СРО
- Надзорные органы рекомендуют частному сектору

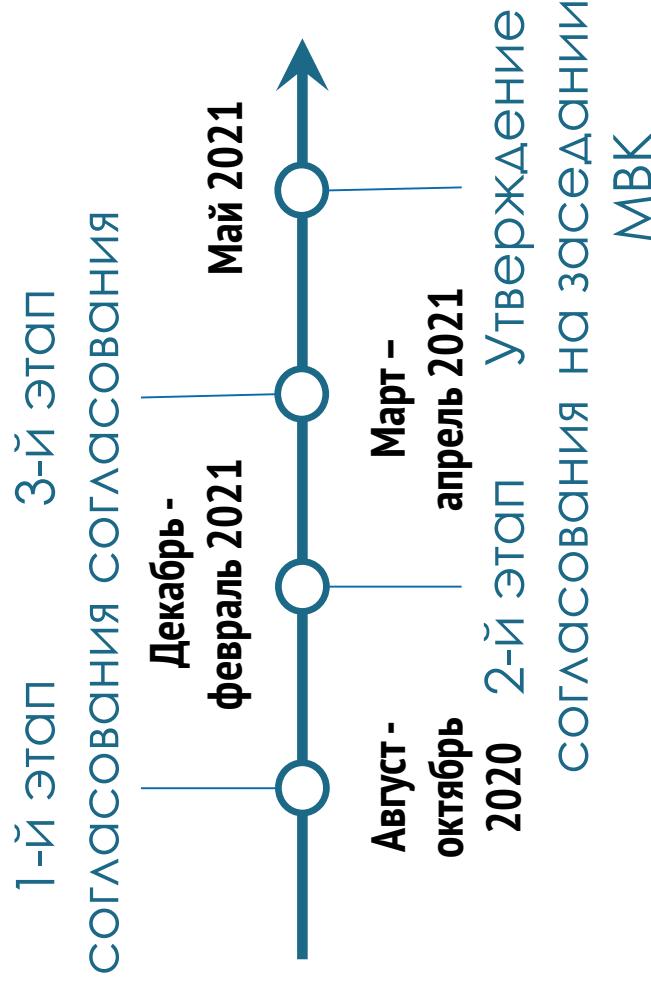
### Основной вопрос 6

*Осведомленность  
представителей  
частного сектора о  
рисках*

учитывать в своей работе результаты НОР и СОР

### **3. Национальная оценка рисков как основа риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ**

# Ход работы над методологией НОР 2022



**1** Более четкое разделение различных типов факторов и субъектов риска

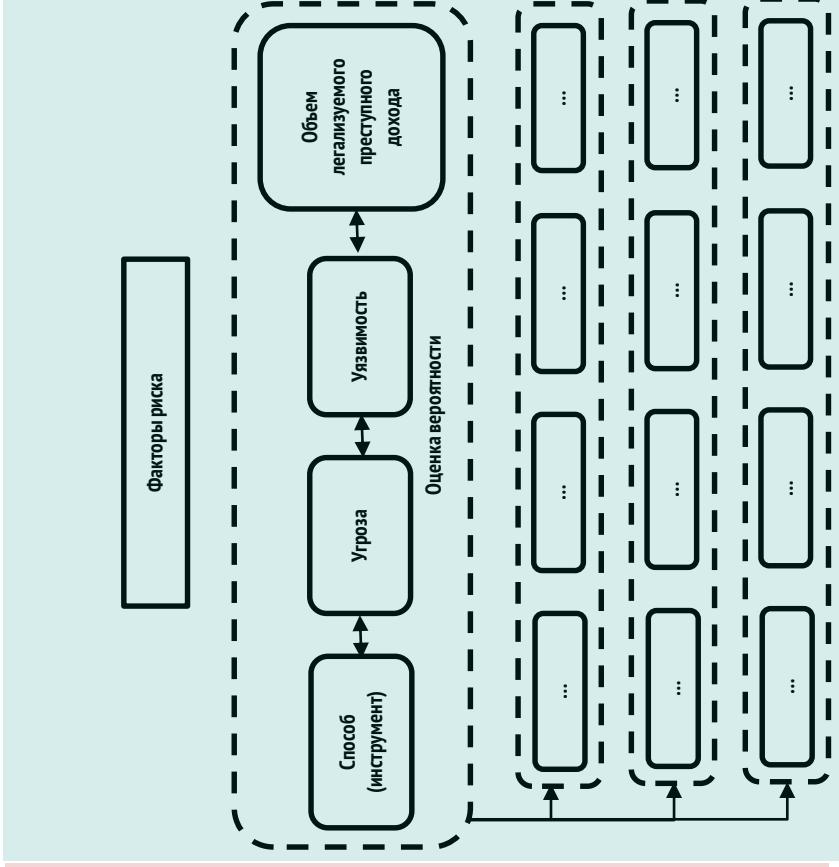
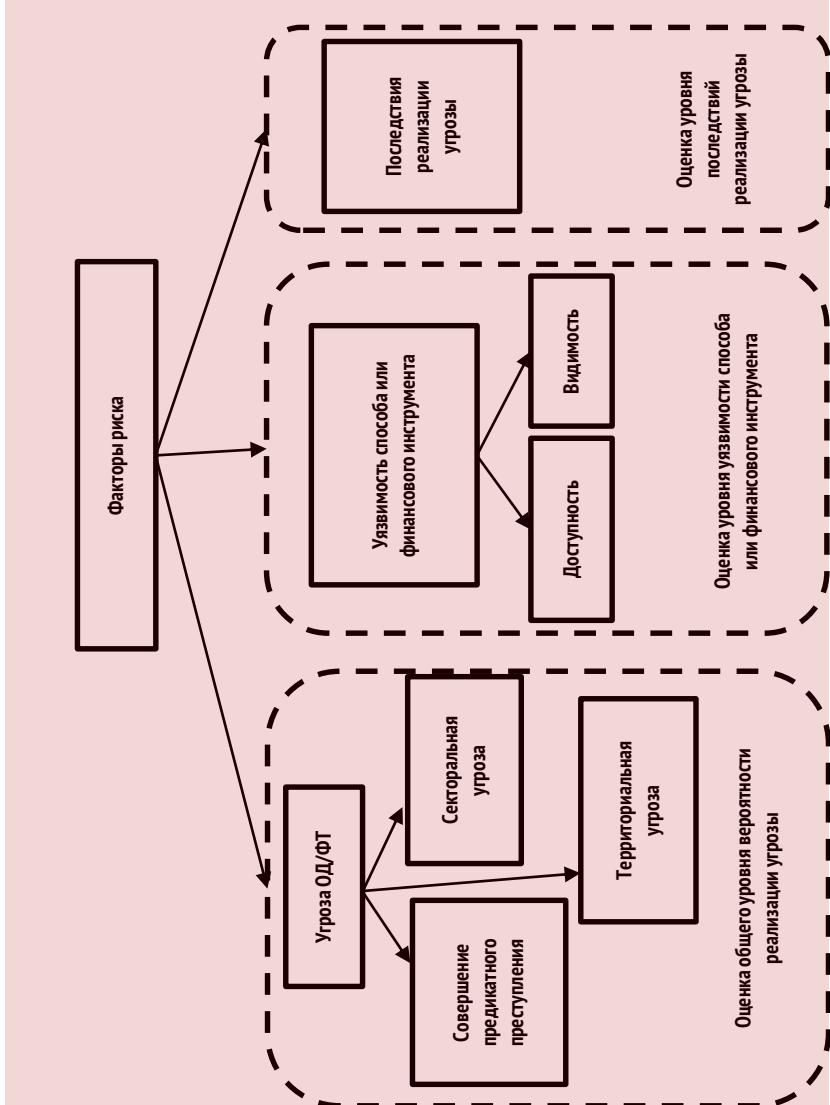
**2** Расширение количества источников в рамках оценки рисков ОД/ФТ от использования ЮЛ (в т.ч. НКО)

**3** Углубленный стратегический анализ финпотоков, возможно связанных с деятельностью ОПГ

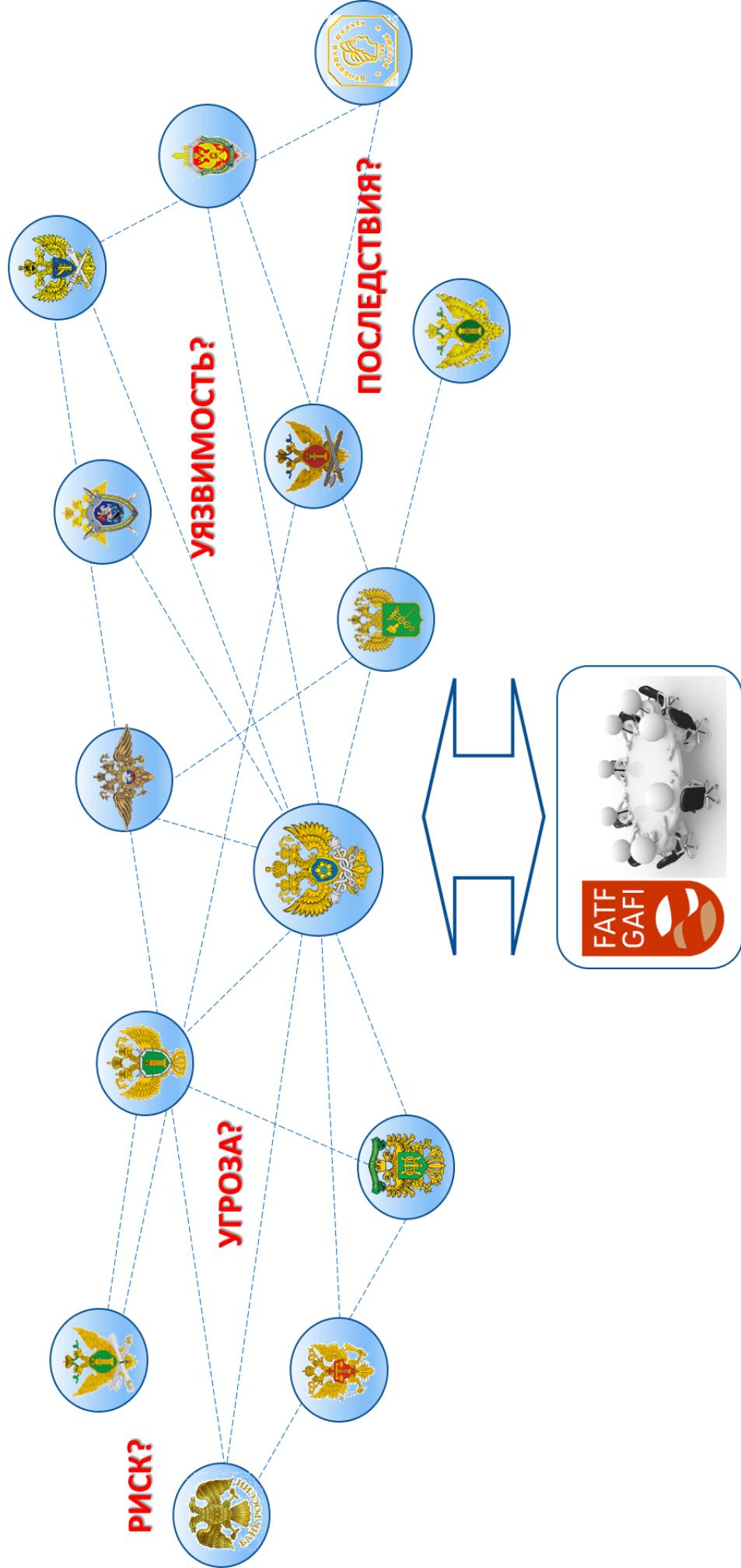
# Модернизация подходов к проведению НОР

2018 ГОД

2022 ГОД



# Формирование единого понятийного аппарата



# Участники процесса проведения НОР

Координатор и разработчик

**Росфинмониторинг**

Правоохранительные органы

МВД России

ФСБ России

Следственный комитет РФ

ФТС России

Надзорные органы

**Банк России**

Минюст России

Минфин России

ФНС России

Роскомнадзор

Федеральная  
пробирная  
палата

Судебные органы

Верховный Суд РФ

Судебный  
департамент при  
Верховном Суде РФ

Специальный орган

Генеральная  
прокуратура РФ

Иные министерства и ведомства

МИД России

ФССП России

Частный сектор

Крупнейшие финансовые учреждения и УНФПП  
(в рамках Совета Комплаенс)

Ассоциации, СРО, партнерства, союзы финансовых учреждений и УНФПП  
(в рамках Консультативного Совета)

# Механизм взаимодействия в рамках проведения НОР

**Временная рабочая группа по НОР**

**МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ**



**Ответственные исполнители**



**Проработка необходимых**

**документов**



**Повышение оперативности**

**рассмотрения**

# Концептуальная записка о проведении НОР 2022

Цели и задачи НОР

Процесс проведения



Механизмы и ожидаемые результаты проведения НОР

Предварительные выводы о состоянии рисков НОР 2018

# 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

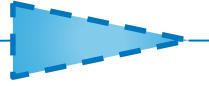
- Расчет дифференцированных по различным факторам оценок уровня риска ОД/ФТ с последующим определением мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации

## Этап 1. Выявление рисков

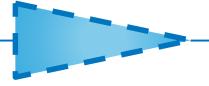
### Этапы проведения НОР

1

Выявление



Анализ



Оценка

### Содержание



Предварительный анализ рисков:

- ✓ Сбор информации из различных источников;
- ✓ Формирование единой системы классификаторов по каждому из факторов риска



Доработка вопросников и материалов выборок



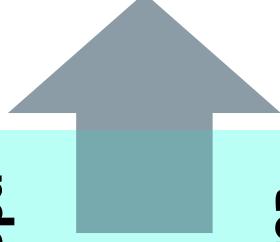
Выработка параметров оценочных шкал для измерения уровня количественных показателей

# Источники информации для выявления рисков

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

# Словари-классификаторы в рамках НОР 2022

- ✓ Способы ОД/ФТ
- ✓ Угрозы ОД/ФТ
- ✓ Уязвимости ОД/ФТ
- ✓ Виды субъектов частного сектора
- ✓ Виды операций
- ✓ Виды правовых оснований
- ✓ Виды финансовых инструментов
- ✓ Страны
- ✓ Признаки подверженности риску
- ✓ Иные словари



Значение сущности	Код
Сущность 1	C01
Сущность 2	C02
...	...
Сущность n	Cn

# Формирование расчетного аппарата

Типологии в  
Личном кабинете

Признаки  
подозрительных  
операций

Информационные  
письма  
надзорных органов

Типологически  
е исследования

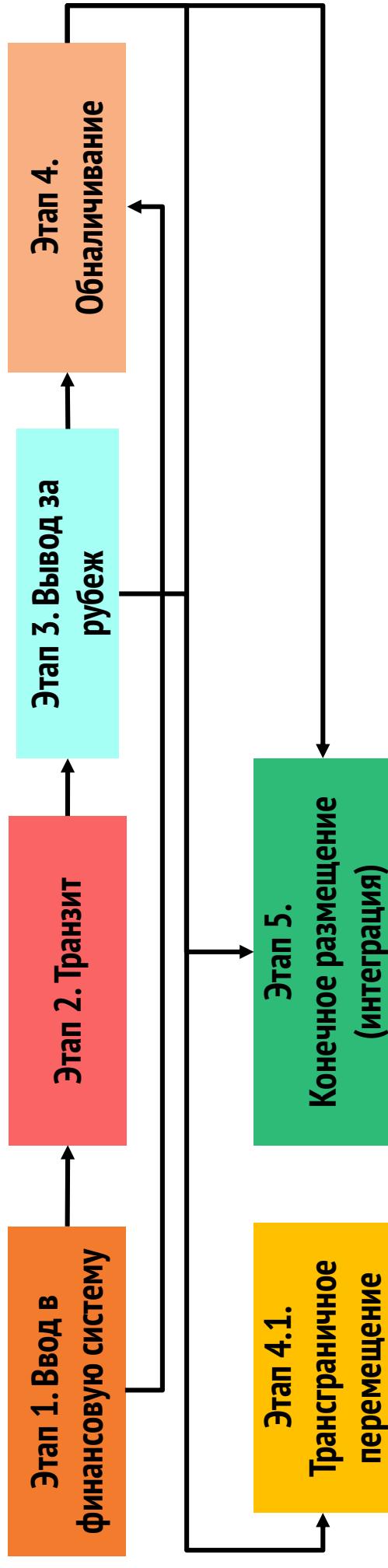
Способ (схема) ОД/ФТ	Категория угрозы	Уязвимости	Диапазон суммы средств в схеме ОД/ФТ	Виды ФУ и УНФПП	Услуга (продукт), операция	Страна ввода или вывода средств	Источник денежных средств клиента	Категория контрагента клиента по операции	Период выявления случаев использовани я данного способа	Экспертная оценка вероятности ОД/ФТ
Продажа торговыми предприятиями наличной выручки ("теневая инкассация") в обмен на безналичные перечисления Способ			свыше 500 млн. руб.	кредитные организации;	открытие и ведение банковских счетов: инкассация наличных денег		Безналичные «веерные» перечисления от большого числа контрагентов	Юридические лица с признаками фирм- «однодневок»	2017-2020	Повышенный

Шкала экспертной оценки вероятности  
ОД/ФТ включает 4 уровня:

- Низкий
- Умеренный
- Повышенный
- Высокий

# Схема этапов осуществления деятельности по ОД/ФТ

## ПО ЛИНИИ ОД



## ПО ЛИНИИ ФТ



# Анализ материалов финансовых расследований и судебных решений

**Финансовые  
расследования**

**Судебные  
решения**

Угроза  
ОД/ФТ

Участие  
ОПГ /  
МТО

Способ  
проявлени  
я ОД/ФТ

Сектор  
ФУ и  
УНФПП

Отрасль

Объем  
преступного  
дохода  
(собранных  
средств на  
ФТ)

Объем  
предполагаемой  
легализации  
(использования  
средств на ФТ)

ОПФ  
ЮЛ

Страна  
ввода/  
вывода

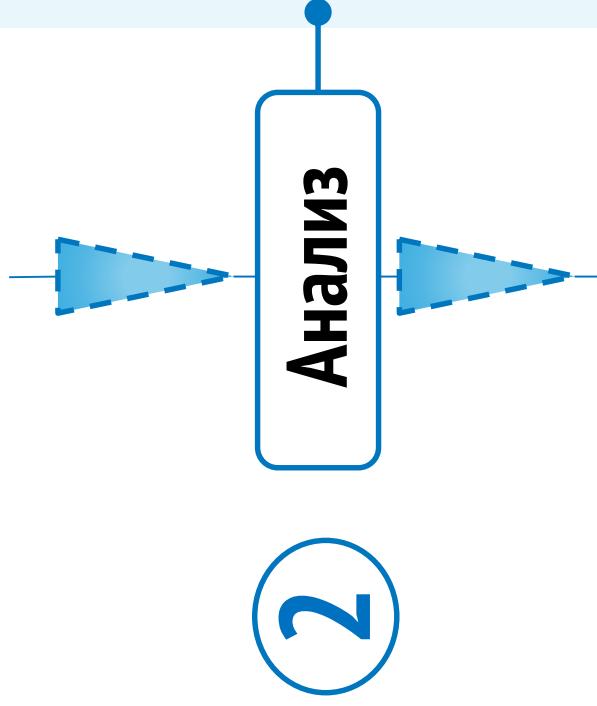
## Этап 2. Анализ рисков

### Этапы проведения НОР

### Содержание

- Расчет вероятности и последствий как композиции параметров:

Выявление



УЩЕРБ от ОД/ФТ = Социальная опасность угрозы \* Размер использованных в целях ОД/ФТ средств

ВЕРЯТНОСТЬ ОД/ФТ = Вероятность реализации угрозы \* Вероятность использования способа (схемы) для ОД/ФТ заданного объема средств

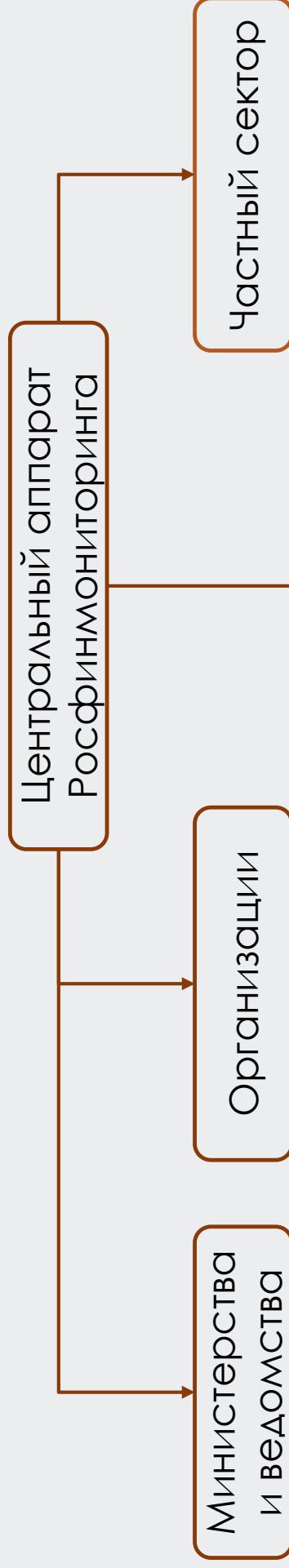
Оценка

Уровень ущерба

	Низкий	Умеренный	Повышенный	Высокий
Уровень вероятности	Низкий	Умеренный	Повышенный	Высокий
Уровень ущерба	Низкий	Умеренный	Повышенный	Высокий

# Схема процесса анкетирования

## Федеральный уровень



## Региональный уровень



# Вопросники в рамках НОР 2022

## Электронная анкета по способам ОД/ФТ



- Оценка вероятности реализации способов ОД/ФТ в сочетании с факторами риска
- Определение размера средств

## Дополнительные вопросники по факторам угроз и уязвимостей



- Определение угроз ОД и ФТ
- Определение уязвимостей организационного характера

# Электронная анкета для проведения НОР

Способ (схема) ОД/ФТ	Угроза	Уязвимость	Последствия	Виды задействованных организаций	Страна вывода средств	Источник средств	Тип клиента	Экспертная оценка вероятности
✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	4
✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	1
✓	✓	✓	✓	✓			✓	2
✓	✓	✓	✓			✓		3
✓	✓	✓	✓					4

1. Кредитные организации.
2. Профессиональные участники РЦБ
3. МФО
4. КПК
5. Ломбарды
6. Лизинг
7. Страховые компании
8. Операторы связи;
9. ...

## Этап 3. Оценка рисков

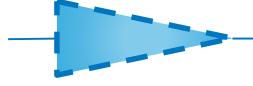
### Этапы проведения НОР

### Содержание

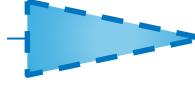


Выявление

Определение мер по минимизации рисков и приоритетности их реализации в зависимости от уровня выявленного риска



Анализ

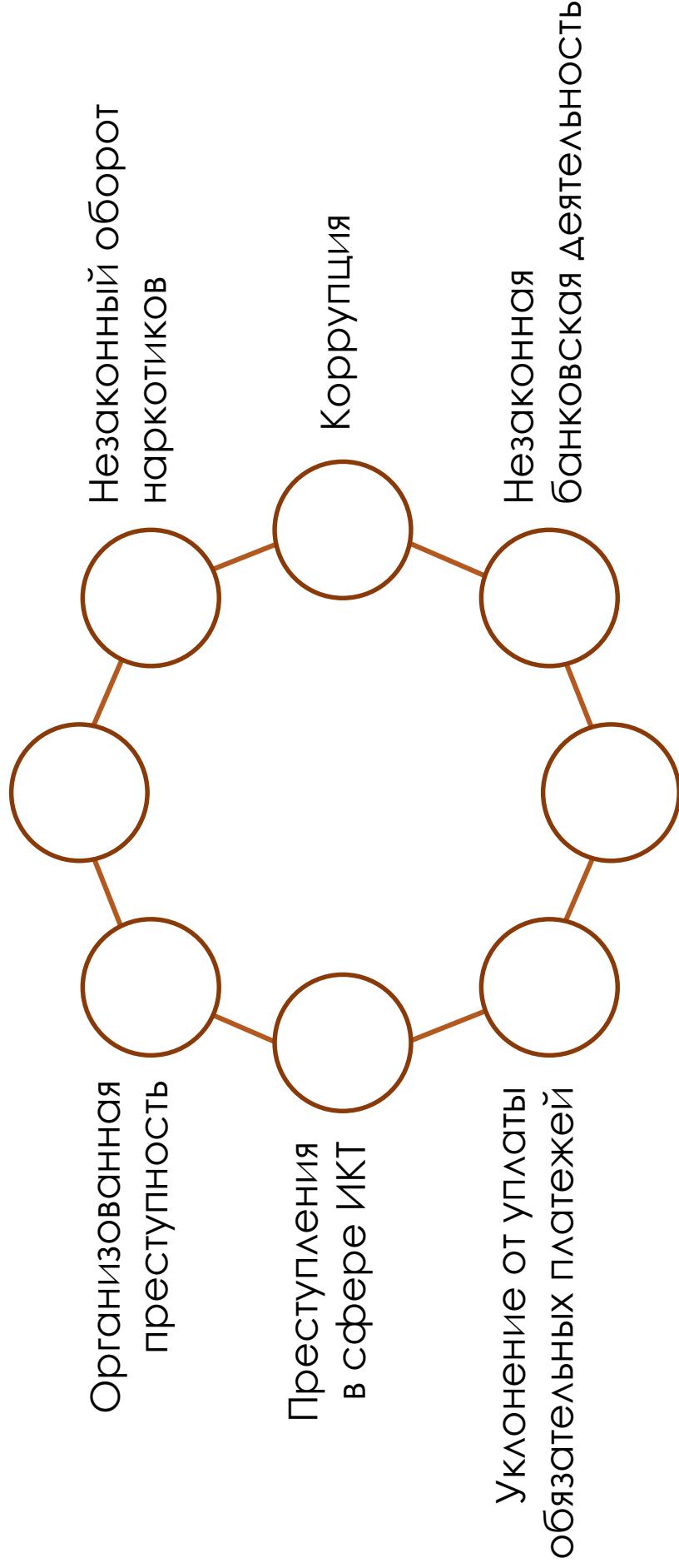


# Критерии оценки уровня риска ОД/ФТ

Уровень риска ОД/ФТ	Критерии
Высокий	Риск является ключевым, требует пристального внимания и принятия комплекса первоочередных мер, направленных на его предупреждение и минимизацию
Повышенный	Риск требует повышенного внимания и принятия определенных мер реагирования в возможно короткие сроки
Умеренный	Риск требует тщательного отслеживания и принятия дополнительных мер по управлению им; при отсутствии таких мер может перейти в повышенную группу
Низкий	Риск является приемлемым, однако требует периодического мониторинга и оценки в целях недопущения повышения его уровня

# Ключевые угрозы отмывания доходов

Мошенническая  
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 исполнителю документам
-  Под видом или в качестве оплаты векселей
-  С использованием бюджетных счетов
-  В рамках специальных форм расчетов

## ВНЕСЕНИЕ ОБНАЛИЧИВАНИЕ

-  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

## ПЕРЕМЕЩЕНИЕ

## Недостаточно регулируемые системы расчетов

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

## Услуги ФУ и УНФПП

-  Системы денежных и почтовых переводов
-  Электронные кошельки
-  Профессиональные участники РЦБ
-  Страховые компании
-  Лизинговые компании
-  Игровой сектор
-  Операторы по приему платежей
-  Операторы сотовой связи
-  Иные сектора ФУ и УНФПП

## 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)

## Злоупотребление ЮЛ

-  000
-  АО
-  Потребительский кооператив
-  Без образования ЮЛ
-  ПАО

## 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 средств

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

## Перемещение средств

- 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

## Использование средств

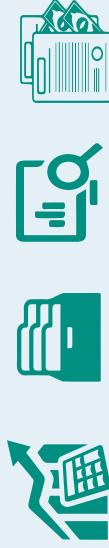
- В оперативных целях
- В организационных целях

## **4. Применение результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ для повышения эффективности российской «антиотмывочной» системы**

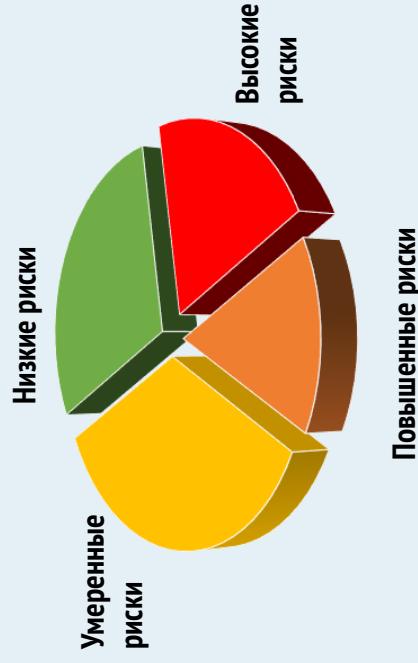
# Проведение многофакторного анализа рисков ЦОР

Участники национальной системы ПОД/ФТ

Проведение НОР



Воздействие на  
выявленные риски



Результат?

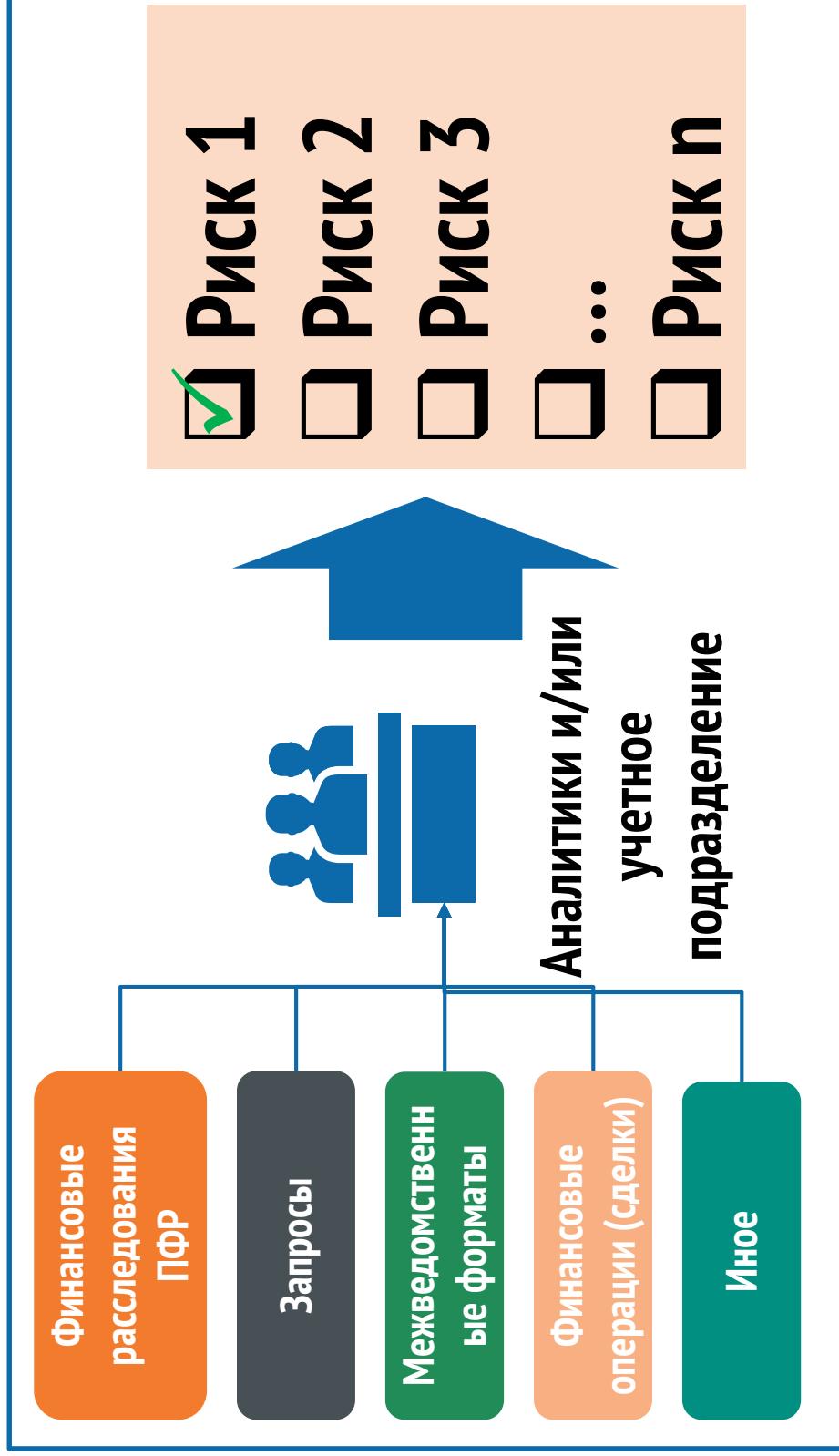


Риск снижен

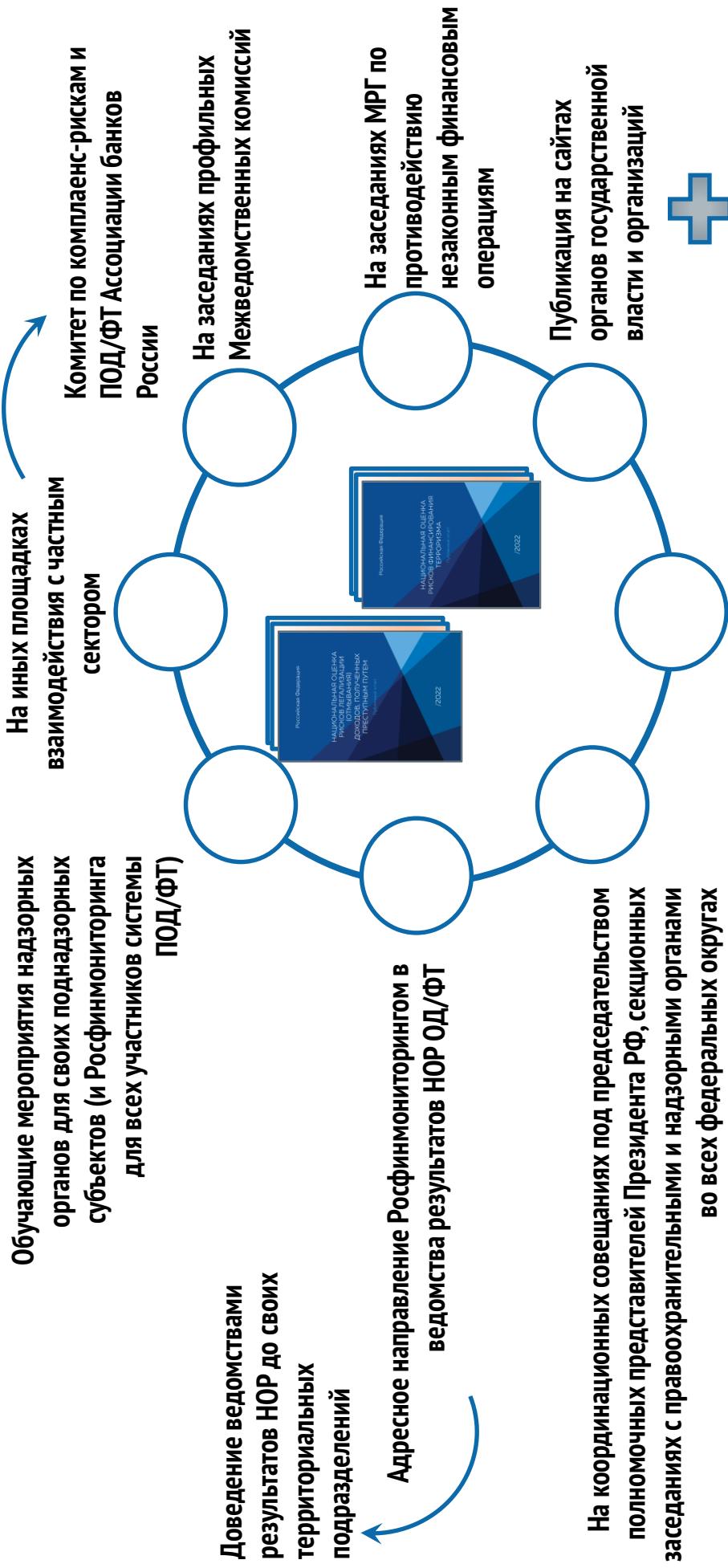


Риск вырос или  
изменил свой  
характер

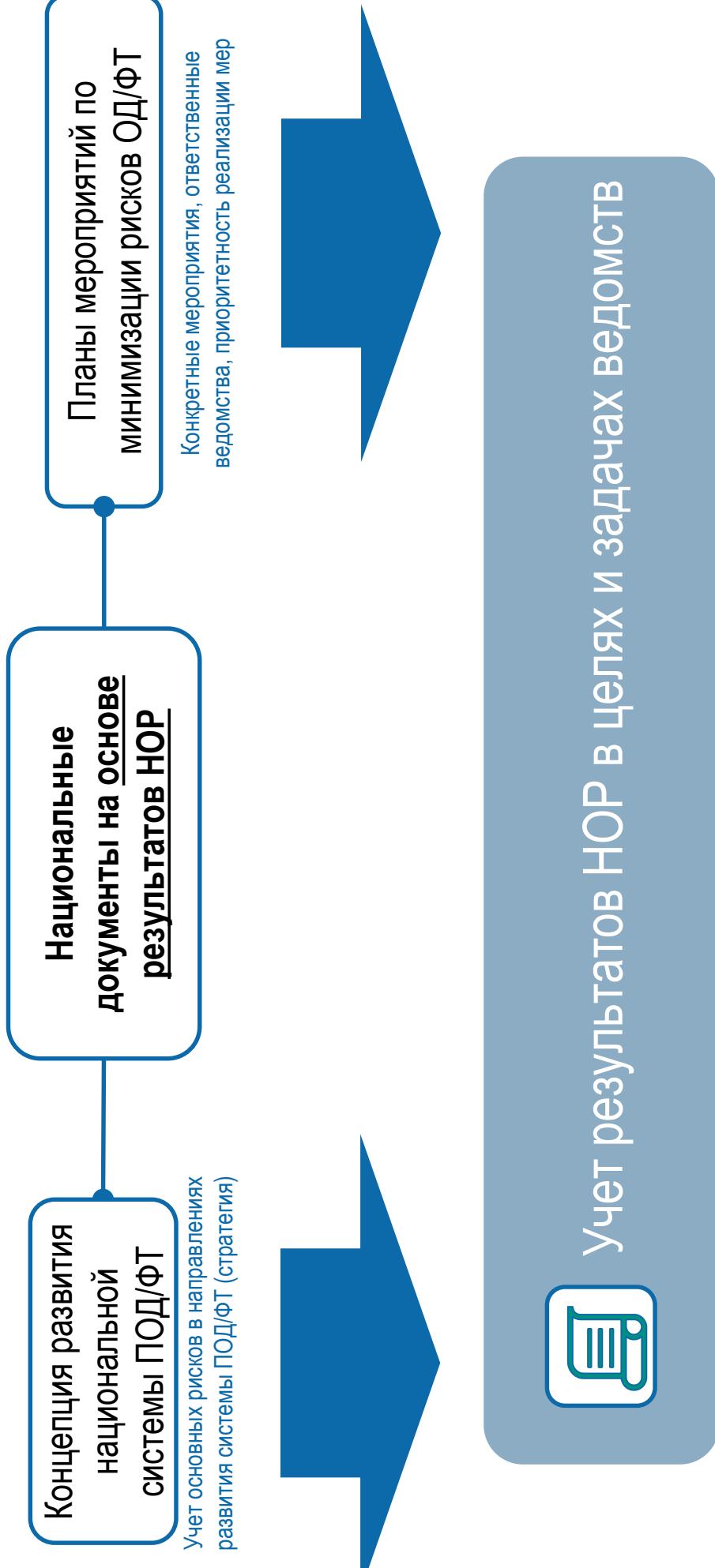
# Пример учета результатов НОР во внутренних учетах ПФР



# Доведение отчетов о проведении НОР



# Учет результатов НОР ОД/ФТ в целях и задачах ведомств

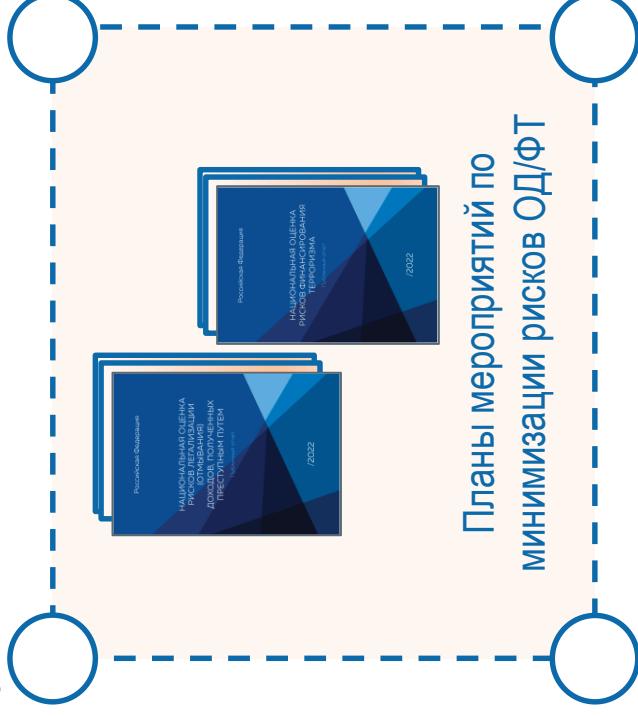


# Разработка по итогам НОР Планов по минимизации рисков ОД/ФТ

Содержат меры по минимизации рисков, выработанные по итогам НОР

За каждым пунктом закреплены

ответственные ведомства



Контроль за исполнением – на заседаниях профильной МК

Установлены сроки реализации мер

# Преимственность вопросов проведения оценки рисков

## Национальная оценка рисков (НОР)

Ранжирование секторов, инструментов, способов по степени риска ОД/ФТ. Выработка плана по минимизации основных рисков и угроз на национальном уровне

## Секторальная оценка рисков (СОР)

Определение наиболее рисковых сегментов внутри одного сектора (например, внутри ювелирного сектора). Ранжирование

поднадзорных субъектов по степени риска. Применение риск-ориентированного подхода в надзоре  
Оценка риска ОД/ФТ проводимая конкретной финансовой организацией или УНФПП в отношении клиента, продукта, услуги. Ранжирование клиентов по степени риска.  
Применение риск-ориентированного подхода к клиенту

## Оценка рисков субъекта 115-ФЗ