

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

Дубинина Елена Николаевна

**«РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ПРИМЕНЕНИЮ
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА
В НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Название УММ для использования в обучении:

**«РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-
ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В НАДЗОРНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЫТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО
ПРОВЕДЕНИЮ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ»**

Учебно-методические материалы

Москва 2023

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

Дубинина Елена Николаевна

*кандидат юридических наук, доцент,
заместитель начальника отдела*

Управления организации надзорной деятельности Росфинмониторинга

**«РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ПРИМЕНЕНИЮ
РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА
В НАДЗОРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

(Название УММ для использования в обучении:

**«РУКОВОДСТВО ФАТФ ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-
ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В НАДЗОРНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЫТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО
ПРОВЕДЕНИЮ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ»**

Учебно-методические материалы

Москва 2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	6
ГЛОССАРИЙ	11
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	15
1. ПОНЯТИЕ И ХАРАКТЕРИСТИКА РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В СФЕРЕ ПОД/ФТ	15
2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В СФЕРЕ КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА)	26
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА В НАДЗОРЕ В СФЕРЕ ПОД/ФТ. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ОРГАНОВ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО И ОБЩЕГО НАДЗОРА В СФЕРЕ ПОД/ФТ	30
4. ОСОБЕННОСТИ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО КОНТРОЛЯ (НАДЗОРА) В СООТВЕТСТВИИ С ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 19.02.2022 № 219	38
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	52
ПРЕЗЕНТАЦИЯ	56

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
КО	Кредитная организация
КФС	Кредитно-финансовая сфера
МВК	Межведомственная комиссия
МВФ	Международный валютный фонд
МОР	Модель оценки рисков
МРГ	Межведомственная рабочая группа
МСИ	Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ
МФО	Микрофинансовая организация
НЗОР	Надзорная оценка рисков
НОР	Национальная оценка рисков
НФО	Некредитная финансовая организация
ОД/ФТ	Отмывание доходов / финансирование терроризма
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПДЛ	Публичное должностное лицо
ПОД	Противодействие отмыванию доходов
ПОД/ФТ/ФРОМУ	Противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РОП	Риск-ориентированный подход
СОР	Секторальная оценка рисков
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии

ФАТФ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

ФРОМУ Финансирование распространения оружия массового уничтожения

ЦБ РФ Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

G 20 «Группа двадцати», «большая двадцатка»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Современная глобализация и ускорение потоков международного капитала создали условия для активизации организованной преступности, которая все больше приобретает интернациональный характер. Отмывание денег влечет за собой целый ряд макроэкономических последствий, таких как волатильность финансового рынка, неустойчивость национальной валюты, бегство капитала, коррупция, использование компаниями и банками офшорных зон для сокрытия источников происхождения дохода и уклонения от налогов. Терроризм также несет негативные последствия для международных отношений и международной торговли, так как увеличиваются транзакционные издержки и время на дополнительные проверки из-за возрастающих требований безопасности. Особенно это затрагивает страны с большой долей экспорта и импорта.

В качестве реакции на возрастающие угрозы международной стабильности и безопасности со стороны транснациональной организованной преступности международным сообществом создана международная система ПОД/ФТ. Деятельность соответствующих международных и региональных организаций и структур в сфере ПОД/ФТ направлена на разработку и внедрение международных стандартов по борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, регулирование международного сотрудничества в этой сфере и осуществление программ оказания технического содействия.

В связи с активизацией интернациональной организованной преступности в XX в. резко возрос риск отмывания преступных доходов, финансирования терроризма, а также распространения оружия массового уничтожения. На мировом уровне возникла объективная необходимость построения системы ПОД/ФТ, а в XXI в. ее совершенствования вследствие новых угроз и рисков. Источники риска ОД/ФТ в условиях осуществления расчетов с использованием электронных денег присутствуют на всех этапах обобщенной схемы отмывания денег. Инновационные технологии в сфере

расчетов и платежей из-за их стремительного развития и распространения в последнее десятилетие были выбраны в качестве объекта контроля со стороны ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) с целью анализа возможных угроз ПОД/ФТ при их использовании. Это, в свою очередь, ставит перед специалистами финансового мониторинга задачу совершенствования мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма с учетом современных угроз и вызовов.

Риск-ориентированный подход в целях ПОД/ФТ является основой Международных стандартов по ПОД/ФТ/ФРОМУ Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Согласно Рекомендации 1 ФАТФ финансовые учреждения обязаны определять, оценивать и принимать меры по снижению собственных рисков ОД/ФТ.

Риск-ориентированный подход позволяет гибко применять меры ПОД/ФТ, с тем чтобы более эффективно распределять имеющиеся ресурсы и направлять усилия на предупредительные меры в областях высокого риска ОД/ФТ. Тематика применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ получила свое развитие в ряде документов, принятых международными органами и объединениями, специализирующимися на вопросах ПОД/ФТ. В частности, ФАТФ были приняты следующие документы:

- доклад «Специфические факторы, указывающие на риск отмывания доходов от коррупции», 2012 год («Specific Risk Factors in the Laundering of Proceeds of Corruption»);
- руководство «О риск-ориентированном подходе к prepaid картам, мобильным платежам и платежным услугам, осуществляемым через Интернет», 2013 год («Guidance for a Risk-Based Approach: Prepaid Cards, Mobile Payments and Internet-Based Payment Services»);
- руководство «О риск-ориентированном подходе в банковском секторе», 2014 год («Risk-Based Approach Guidance for the Banking Sector»);

- руководство «О риск-ориентированном подходе при использовании виртуальных валют», 2015 год («Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Currencies»);
- руководство «О риск-ориентированном подходе для организаций, осуществляющих переводы денежных средств или ценностей», 2016 год («Guidance for a Risk-Based Approach for Money or Value Transfer Services»);
- руководство «О корреспондентских банковских услугах», 2016 год («Guidance on Correspondent Banking Services»).

Эффективный риск-ориентированный надзор является важной частью надёжной государственной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Среди одиннадцати Непосредственных результатов, по которым международные эксперты оценивают национальные антиотмывочные системы, одними из наиболее важных и сложных традиционно выступают вопросы т.н. финансового блока – надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ и работа субъектов первичного финансового мониторинга, результативность превентивных мер и информирования ими уполномоченного органа.

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

(СЛАЙД 2) Все вышесказанное обусловило приоритет в период президентства в ФАТФ Китая, которым был обозначен именно надзор. Была инициирована разработка Руководства по применению риск-

ориентированного подхода в надзорной деятельности (далее – Руководство по РОП) для разрешения ряда проблемных вопросов, причем не только на уровне методологии, но и понятийного аппарата.

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

- анализ и совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода в надзоре по ПОД/ФТ;
- варианты взаимодействия органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ;
- непосредственное осуществление контрольных (надзорных) мероприятий на основе реализации принципов риск-ориентированного подхода.

Учебно-методические материалы «Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности» предназначены:

- для оказания технического содействия государствам-членам Евразийской группы по ПОД/ФТ;
- для обеспечения образовательного процесса вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ;
- для обеспечения научного и учебного процессов по проблематике ПОД/ФТ другим научным и образовательным организациям;
- для самостоятельной подготовки специалистов национальных антиотмывочных систем;
- в качестве учебно-методической поддержки при обучении в форме целевого инструктажа и повышении уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников финансовой разведки, специалистов частного сектора и иных заинтересованных лиц.

Целью обучения по обозначенной теме является формирование у студентов (магистрантов), слушателей вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ, специалистов национальной антиотмывочной

системы, заинтересованных лиц системных знаний природы, сущности и международных стандартов применения риск-ориентированного подхода в антиотмывочной сфере, а также современных подходов в части реализации риск-ориентированного подхода к организации и осуществлению контроля (надзора).

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

1. Определить природу и сущность риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.

2. Рассмотреть международные стандарты риск-ориентированного подхода к контролю (надзору) в антиотмывочной сфере.

3. Охарактеризовать механизмы риск-ориентированного подхода, а также раскрыть взаимодействие органов пруденциального (отраслевого) и общего надзора в сфере ПОД/ФТ.

4. Определить особенности риск-ориентированного контроля (надзора) (в соответствии с принятым постановлением Правительства Российской Федерации от 19.02.2022 № 219).

Теоретическая база учебно-методического материала представлена трудами ведущих исследователей проблем ПОД/ФТ. Необходимо выделить труды ученых и специалистов стран-участниц ЕАГ, преподавателей вузов МСИ в сфере ПОД/ФТ: М.Ю. Андропова, Е.Н. Алифановой, Г.В. Бобрышевой, В.И. Глотова, С.А. Забелиной, В.А. Зубкова, А.М. Курьянова, М.М. Максимцова, Е.А. Мозгова, Г.Ю. Негляда, П.Ю. Леонова, И.В. Филатовой, А.В. Хаданович.

ГЛОССАРИЙ

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

Дистанционный мониторинг – система наблюдения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Индикатор риска – интегральный показатель, значение которого характеризует степень риска несоблюдения субъектом дистанционного мониторинга требований законодательства, формируемый с использованием государственной информационной системы уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

Модель оценки рисков – совокупность параметров, включающих в себя в том числе индикатор риска, результаты национальной и секторальной оценок рисков, алгоритм их учета при оценке уровня риска несоблюдения требований законодательства, а также периодичность такой оценки.

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

Обратная связь – один из способов, с помощью которого компетентные органы могут внести свой вклад в партнерские отношения с финансовым сектором. Она демонстрирует субъектам первичного финансового мониторинга, что ресурсы и усилия, приложенные ими для

направления сообщений о подозрительных операциях, имеют смысл и конкретные результаты.

Объект контроля – деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (Федеральный закон № 115-ФЗ), а также аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

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

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

Показатель дистанционного мониторинга – параметр, характеризующий деятельность субъекта дистанционного мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Предмет контроля (надзора) – соблюдение контролируруемыми лицами требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также исполнение решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля (надзора).

Предписание об устранении выявленных нарушений требований законодательства – обязательный к исполнению документ, направленный (врученный) по итогам проверки контролируемого лица и содержащий

законные требования об устранении выявленных нарушений требований законодательства с указанием сроков их устранения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. Понятие и характеристика риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ

(СЛАЙД 3) Риск-ориентированный подход в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) является основой Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Согласно Рекомендации 1 ФАТФ финансовые учреждения обязаны определять, оценивать и принимать меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.

Риск-ориентированный подход позволяет гибко применять меры ПОД/ФТ, с тем чтобы более эффективно распределять имеющиеся ресурсы и направлять усилия на предупредительные меры в областях высокого риска ОД/ФТ.

В соответствии с положениями Руководства по РОП «риск-ориентированный подход предполагает адаптацию мер реагирования со стороны надзорных органов таким образом, чтобы они в максимальной степени соответствовали оцененным рискам.

Этот подход позволяет надзорным органам выделять сравнительно ограниченные ресурсы для эффективного снижения выявленных рисков ОД/ФТ в соответствии с национальными приоритетами. Такая адаптация надзорной деятельности, направленная на минимизацию соответствующих рисков ОД/ФТ, снизит возможности для легализации незаконных доходов преступниками и финансирования своей деятельности террористами, а также повысит качество информации, доступной для правоохранительных органов. Это также способствует тому, что надзорная деятельность не будет создавать ненужную нагрузку на секторы, субъекты и виды деятельности,

характеризующиеся пониженным риском, что чрезвычайно важно для поддержания и расширения охвата населения финансовыми услугами, что может снизить общие риски ОД/ФТ за счёт повышения прозрачности». Эффективный риск-ориентированный подход включает надлежащие стратегии для минимизации всего спектра рисков, начиная от секторов и субъектов, представляющих повышенный риск, и заканчивая секторами и субъектами, характеризующимися пониженным риском. При условии его правильной и надлежащей реализации риск-ориентированный подход обеспечивает лучшее реагирование, снижает нагрузку и позволяет передавать большее количество решений на усмотрение тех лиц, которые лучше всего подходят для принятия таких решений.

Проведенные взаимные оценки показали, что переход к риск-ориентированному надзору является весьма трудной задачей. Надзорные органы должны хорошо понимать риски, обладать надёжной правовой базой (в части своих задач и полномочий), иметь политическую и организационную поддержку, а также надлежащие возможности и ресурсы для успешного применения действенного риск-ориентированного подхода. Естественно, переход от нормативно-ориентированного подхода к риск-ориентированному занимает определённое время. Помимо разработки и реализации комплексного набора надзорных инструментов Руководство по РОП устанавливает необходимость изменения культуры контрольно-надзорной деятельности, вложения средств в наращивания потенциала и обучение сотрудников.

Несмотря на то, что Руководство по РОП носит рекомендательный характер, оно содержит уточнение и разъяснение того, как надзорным органам следует применять РОП в соответствии со Международными стандартами ФАТФ.

В соответствии с требованиями Руководства по РОП, в рамках эффективной системы риск-ориентированного надзора надзорный орган выявляет, оценивает и понимает риски ОД/ФТ, существующие в секторе

(секторах) и у субъектов, отнесённых к его компетенции, и постоянно снижает эти риски эффективным образом. Это включает создание надёжной системы оценки рисков, которая позволяет выявлять, измерять, контролировать и осуществлять мониторинг рисков ОД/ФТ.

(СЛАЙД 4) Характеристики эффективной системы риск-ориентированного надзора лежат в основе направлений деятельности надзорных органов:

- ✓ повышение уровня понимания и информированности регулируемых субъектов о рисках ОД/ФТ;
- ✓ обеспечение выполнения обязательств в сфере ПОД/ФТ и контроля за их соблюдением;
- ✓ установление регулятивных обязательств;
- ✓ осуществление мониторинга изменяющихся рисков;
- ✓ содействие внедрению передовой практики;
- ✓ взаимодействие с другими компетентными органами;
- ✓ принятие соответствующих мер в случае выявления недостатков.

Основная цель оценки риска ОД/ФТ – совершенствование управления риском финансовых преступлений путем выявления общих и специфических рисков ОД/ФТ, с которыми сталкивается финансовая организация, определив, как эти риски снижаются средствами контроля в соответствии с программой ПОД/ФТ организации, и установив остаточный риск финансовой организации.

(СЛАЙД 5) Также можно выделить **факторы**, непосредственно влияющие на эффективность реализации риск-ориентированного подхода, к которым относится:

- *Высокий уровень понимания рисков надзорными органами;*
- *Наличие нормативной правовой базы, определяющей основы РОП;*
- *Наличие ресурсов (кадровые, материально-технические);*
- *Постоянное повышение квалификации сотрудников;*
- *Изменение культуры контрольно-надзорной деятельности.*

Процесс риск-ориентированного надзора состоит из двух основных элементов:

1. выявление и понимание рисков;
2. снижение этих рисков.

Для осуществления риск-ориентированного надзора надзорным органам в первую очередь необходимо понять риски ОД/ФТ, которым подвержены секторы и субъекты, деятельность которых они регулируют. Надзорным органам необходимо развивать, документировать и актуализировать свое понимание рисков ОД/ФТ путём проведения **надзорных оценок рисков** (НЗОР). Цель НЗОР – оказание содействия надзорным органам в планировании своей деятельности с учётом существующих рисков путем определения степени внимания, которое необходимо уделять соответствующим секторам и субъектам этих секторов, а также определение рисков, которым следует уделять первостепенное внимание.

(СЛАЙД 6) Эффективная национальная оценка рисков (НОР) и плодотворная координация на общенациональном уровне чрезвычайно важны для обеспечения того, чтобы надзорные органы координировали свои оценки риска и подходы к надзору.

Взаимосвязь между надзорной оценкой рисков и национальной оценкой рисков является двухаспектной и состоит в следующем. С одной стороны, понимание надзорными органами своих секторов и поднадзорных субъектов должно использоваться при проведении национальной оценки рисков.

С другой же стороны, понимание надзорными органами рисков должно основываться на и не противоречить национальной оценке рисков, которая включает в себя сведения, предоставленные множеством различных участников системы ПОД/ФТ. Это обеспечивает получение информации и аналитических данных о рисках от других государственных органов и

субъектов (таких как другие надзорные органы, правоохранительные органы, судебные органы, таможенные органы, ПФР или разведывательные органы). Помимо этого, обмен соответствующей информацией о рисках может также осуществляться в рамках рабочих групп, в состав которых входят представители разных государственных органов, отвечающих за ПОД/ФТ, а также в рамках встреч с участниками частного сектора. Очень важно, чтобы надзорные органы развивали своё собственное понимание рисков, которое должно способствовать проведению национальной оценки рисков. Если понимание надзорными органами своих секторальных рисков основано на национальной оценке рисков, надзорные органы должны оценить, отвечает ли анализ, содержащийся в отчёте о НОР, их информационным потребностям (в том числе – является ли этот анализ достаточно актуальным и подробным), и дополняет ли этот анализ в случае необходимости их понимание рисков.

Надзорные органы должны разработать процесс, который позволяет получить и поддерживать в актуальном состоянии понимание макроситуации, касающейся риска ОД/ФТ, а также систематически выявлять и оценивать уровень риска отдельных учреждений на периодической основе, учитывая присущие им риски и факторы контроля. Это позволяет оценить риски сектора в целом в антиотмывочной системе и разработать общие критерии и показатели для сектора.

Надзорные органы применяют широкий набор подходов и аналитических инструментов для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, над которыми они осуществляют надзор/мониторинг.

(СЛАЙД 7) ФАТФ выделяет 4-уровневую систему применения риск-ориентированного подхода. Выделяются микроуровень, уровень отдельной отрасли, макроуровень (уровень отдельного государства/юрисдикции) и региональный уровень, когда мы говорим о различных интеграционных объединениях, таких как, например, Европейский Союз.

Наднациональная оценка призвана оценить риски, характерные для стран в определенном интеграционном объединении.

(СЛАЙД 8) Национальная оценка рисков (НОР) это документ высокого уровня на основе которого вырабатывается политика в сфере ПОД/ФТ и меры межведомственного характера по снижению рисков.

В Российской Федерации результаты такой оценки были оформлены в декабре 2022 года, подготовлено 2 отчета, отдельно по тематике отмывания преступных доходов и тематике финансирования терроризма. Отчеты размещены на сайте Росфинмониторинга <https://www.fedsfm.ru/fm/nor>.

(СЛАЙД 9)

Национальная оценка рисков – это скоординированный и структурированный процесс с участием правоохранительных, надзорных ведомств, представителей частного сектора. Здесь используются и количественные методы анализа, сравнения и экспертные оценки и опрос (анкетирование) значительного числа респондентов.

(СЛАЙД 10-11) Подходы и техники в различных странах варьируются, но общим является методология оценки рисков на основе сопоставления уровня угроз, под которыми понимается конкретные лица (преступники), которые могут использовать инфраструктуру того или иного сектора, или какой-то инструмент для отмывания преступных доходов, т.е. по сути это уровень криминализации. Уязвимости – это подверженность сектора его слабые стороны, которые позволяют проникать преступным деньгам, это и слабости регулирования, например, в юрисдикции отсутствуют обязательные требования по недопуску преступников к бенефициарному владению, это и слабость надзорной деятельности, ее неэффективность, обусловленная недостаточным ресурсным обеспечением, неприменением риск-ориентированного подхода или отсутствием сдерживающего характера у санкций.

И последствия, это третья опция – это потенциальный ущерб, для экономики который может быть нанесен преступлениями по отмыванию

преступных доходов, но эту опцию часто не используют в оценке, ограничиваясь оценкой уровня угроз и уязвимостей.

(СЛАЙД 12) Второй уровень – это оценка рисков в секторе или виде деятельности, он в большей степени реализуется надзорными органами для целей опять же применения риск-ориентированного подхода в соответствии с рекомендациями ФАТФ, оптимального распределения ресурсов, определения уязвимостей и рисков, характерных для сектора и для его отдельных сегментов.

Секторальная оценка рисков является основой и для моделей оценки рисков поднадзорных субъектов, на основании которых осуществляется планирование контрольной деятельности, т.е. выбираются меры в зависимости от уровня риска.

(СЛАЙД 13) Надзорные органы как правило оперируют понятиями остаточных и присущих рисков.

Присущие риски характерны для определенного субъекта априори в силу специфики его бизнеса, структуры клиентов и финансовых продуктов. Например, в финансовом учреждении, ориентированном на какие-либо формы индивидуального обслуживания клиентов т.н. private banking при прочих равных условиях присущие риски по сравнению с иными финансовыми учреждениями будут выше.

Остаточные риски характеризуют ситуацию в финансовом учреждении после применения мер надзорного реагирования.

Понимание присущих рисков и распространенных недостатков исполнения обязательных требований по ПОД/ФТ на уровне отдельных секторов является точкой отсчета для понимания рисков на более мелком уровне, т.е. на уровне отдельных учреждений.

Как правило, РОП реализуется в следующей **последовательности**:

1. Оценка значимости сектора в экономике и в системе ПОД/ФТ;
2. Выявление основных угроз, уязвимостей и рисков, которые проявляются в секторе и их связи с угрозами, уязвимостями и рисками,

выявленными по результатам национальной оценки рисков. Это позволяет оценить риски сектора в целом в антиотмывочной системе и разработать общие критерии и показатели для сектора;

3. Оценка уровня риска субъектов внутри сектора;

4. Выявление зон риска в деятельности поднадзорных субъектов различных секторов;

5. Осуществление надзорных мероприятий в отношении поднадзорных организаций соразмерно выявленному в их деятельности уровню риску и применение по их результатам мер воздействия соразмерным выявленным нарушениям требований законодательства;

6. Последующий контроль (мониторинг) устранения выявленных нарушений в сфере ПОД/ФТ и осуществления мероприятий, направленных на минимизацию выявленных рисков, оценка результативности таких мероприятий.

Непосредственно СОР начинается с оценки уровня угроз в секторе, который служит важным отправным пунктом для понимания рисков ОД/ФТ. В соответствии с Руководством ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» «угроза» – означает лицо или группу лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д. В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступников, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по ОД или ФТ.

(СЛАЙД 14) Понимание условий и обстановки, в которых совершаются предикатные преступления и получаются преступные доходы, для определения их характера (и, возможно, масштабов или объёмов), является важным для проведения оценки рисков ОД/ФТ.

Понятие «уязвимость» в контексте оценки рисков ОД/ФТ, включает те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать её реализации. Например, это факторы

(обстоятельства), представляющие слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ (как на уровне субъектов первичного финансового мониторинга, так и органов, осуществляющих надзор за ними), недостатки в регулировании (например, «непокрытость» сектора обязательными требованиями по ПОД/ФТ, отсутствие регуляторных механизмов по недопуску преступников и их сообщников к бенефициарному владению и др.), особенности контекста, характеристики конкретного финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для целей ОД или ФТ.

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

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

Еще одной составляющей при оценке риска ОД/ФТ являются «**последствия**», которые означают влияние или вред, который может быть оказан или причинён рисками ОД или ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной или террористической деятельности на финансовые системы и учреждения, а также на всю экономику в целом.

Согласно Руководству ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» по своему характеру последствия рисков ОД или ФТ могут быть:

- ✓ краткосрочными;
- ✓ долгосрочными.

Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны.

В идеале оценка риска состоит в сопоставлении угроз, уязвимостей и последствий. С учётом трудностей, связанных с определением или оценкой последствий ОД и ФТ, вышеуказанным Руководством ФАТФ допускается не

использовать слишком сложных подходов при включении последствий в процесс оценки рисков, и вместо этого сосредоточить основные усилия на полном описании угроз и уязвимостей, их оценке и сопоставлении для оценки рисков.

(СЛАЙД 15) По результатам секторальной оценки рисков мы должны выйти на меры более комплексного характера, **план снижения рисков в секторе.**

(СЛАЙД 16) В моделях оценки рисков используются следующие факторы:

- фактор вовлеченности в проведение сомнительных операций (исходя из имеющейся у надзорного органа аналитической информации, а также информации, поступившей из ПФР); (например, наличие у контрагентов организации признаков фиктивности осуществляемой деятельности (признаки «фирмы-однодневки»), признаков фиктивности внешнеэкономической деятельности, увеличение объема наличных операций и др.). Информация ПФР о рисках ОД/ФТ, выявляемых в деятельности субъектов часто является одним из критериев в моделях оценки рисков, используемых надзорными органами, которые определяют основные параметры планирования контрольной деятельности.

- уровень соответствия системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации требованиям действующего законодательства;

- уровень соответствия деятельности организации регулятивным нормам;

- наличие и значимость факторов негативной деловой репутации организации, ее собственников и менеджмента (репутационный фактор или репутационный риск, информация, поступившая в частности, из средств массовой информации и от правоохранительных органов). Учитываются и иные факторы.

Результаты оценки риска могут использоваться для различных целей, в частности, для:

- ✓ выявления недостатков в политике, процедурах и процессах ПОД/ФТ, а также возможностей для их усовершенствования;

- ✓ принятия обоснованных решений в отношении риск-аппетита, реализации мер контроля, распределения ресурсов и использования технологий;

- ✓ оказания содействия руководству в понимании того, насколько внутренняя организация структурного подразделения либо программа соответствия требованиям ПОД/ФТ в рамках того или иного направления деятельности финансовой организации соответствуют ее профилю риска;

- ✓ выработки стратегий смягчения риска, включающих действующие механизмы внутреннего контроля, и, соответственно, снижения подверженности структурного подразделения или направления деятельности финансовой организации остаточному риску;

- ✓ обеспечения осведомленности руководства высшего звена об основных рисках, недостатках в системе контроля и мерах по их устранению;

- ✓ содействия руководству высшего звена в принятии стратегических решений в отношении прекращения/ликвидации того или иного вида коммерческой деятельности;

- ✓ обеспечения осведомленности регуляторов об основных рисках, недостатках в системе контроля и мерах по их устранению в рамках финансовой организации;

- ✓ содействия руководству в обеспечении соответствия выделяемых ресурсов и приоритетов организации рискам.

Надзорные органы применяют широкий набор подходов и аналитических инструментов для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, над которыми они осуществляют надзор / мониторинг.

Ведомством, координирующим деятельность органов власти в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляющим взаимодействие с Банком России, по линии надзорной деятельности выступает Росфинмониторинг.

2. Международные стандарты риск-ориентированного подхода в сфере контроля (надзора)

(СЛАЙД 17) Основой современной методологии ФАТФ является риск-ориентированный подход, который должен применяться как при построении системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, так и для организации надзора.

Универсальность данного принципа заключается в необходимости его раскрытия на всех уровнях организации финансового мониторинга: глобальном (уровень мирового сообщества), региональном (уровень региональных групп по типу ФАТФ), национальном (в обеспечении распределения ресурсов финансового мониторинга на уровне каждой отдельной страны), отраслевом (стандарты саморегулируемых организаций участников рынка) и микроуровне отдельных субъектов исполнения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ. Суть риск-ориентированного подхода в том, что на всех уровнях реализации мер финансового мониторинга необходимо обеспечить эффективное распределение ресурсов и контрольного внимания соразмерно рискам каждого из участков. Именно это требуется продемонстрировать государствам в рамках четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ и обеспечить на уровне каждого банка с учетом специфики его клиентской базы, географии деятельности, органов управления, продуктовой линейки и уровня автоматизации.

(СЛАЙД 18-19) Роль надзорной деятельности в рамках режима ПОД/ФТ достаточно четко была сформулирована и в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода «Эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов», изданном в 2015 году, а также в Руководстве «Риск-ориентированный надзор», изданном в марте 2021 года. По мнению ФАТФ роль надзора заключается в обеспечении эффективной оценки и управления рисками со стороны финансовых учреждений и реализации ими предупредительных мер

в области ПОД/ФТ. Иногда такие меры должны быть обязательными и устанавливаться в императивном порядке. Руководство ФАТФ по риск-ориентированному надзору состоит из 3 частей, последовательно раскрывающих: сущность рисков, с которыми сталкиваются поднадзорные сектора надзорных органов, стратегии решения общих проблем в сфере риск-ориентированного надзора и примеры стратегий за УНФПП, примеры осуществления надзорной деятельности за финансовым сектором и другими организациями частного сектора.

(СЛАЙД 20) В настоящее время ФАТФ предъявляет самые высокие требования к надзорной деятельности стран. Это, в частности проявляется и в результатах национальных систем ПОД/ФТ по непосредственным результатам 3 и 4. Только одна из десяти стран, проходящих оценку эффективности национальных систем ПОД/ФТ в рамках 4-го раунда взаимных оценок, достигла по результатам оценки надзорной деятельности значительный уровень эффективности.

Рекомендация 26 требует применения риск-ориентированного надзора к деятельности финансовых учреждений, а Рекомендация 28 требует применения риск-ориентированного надзора к деятельности УНФПП.

Пояснительные записки к Рекомендациям 26 и 28 содержат рекомендации надзорным органам, чтобы они распределяли свои надзорные ресурсы риск-ориентированным способом. Такой подход требует, чтобы надзорные органы понимали риск ОД/ФТ в своей юрисдикции и имели непосредственный и дистанционный доступ ко всей информации, имеющей отношение к определению профиля риска учреждения.

(СЛАЙД 21) В соответствии с рекомендацией 26 ФАТФ *«...Компетентным органам или органам финансового надзора следует принимать необходимые правовые или регулирующие меры для недопущения того, чтобы преступники либо их сообщники могли иметь значительное или контрольное долевое участие, или занимать руководящие должности в*

финансовом учреждении, или являться бенефициарным собственником такого учреждения...».

(СЛАЙД 22) Согласно рекомендации 26 ФАТФ «...частота и глубина выездного и дистанционного надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп должна определяться, исходя из:

- *рисков ОД/ФТ и политики, средств внутреннего контроля и процедур, связанных с учреждением или группой, установленных оценкой надзорными органами характеристики рисков этого учреждения или группы;*

- *рисков ОД/ФТ, существующих в стране;*
- *особенностей финансовых учреждений или групп; в частности, многообразия и количества финансовых учреждений, а также степени свободы, допустимой для них в рамках риск-ориентированного подхода...».*

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

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

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

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

(СЛАЙД 23) В соответствии с рекомендацией 28 ФАТФ:

«...Надзорный орган или СРО должны принимать необходимые меры:

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

✓ по недопущению профессиональной аккредитации преступников или их сообщников или к тому, чтобы они владели или были бенефициарными собственниками существенной или контролирующей доли или занимали управленческие позиции, например через оценку лиц на основе теста «соответствия и пригодности...». (СЛАЙД 24-25)

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

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

3. Совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода в надзоре в сфере ПОД/ФТ. Взаимодействие органов пруденциального и общего надзора в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с частью 3 Руководства по РОП, риск-ориентированный подход в надзорной деятельности позволяет надзорным органам распределять свои ресурсы и внимание, исходя из выявленных рисков, иными словами, говорит о формировании стратегии надзора.

(СЛАЙД 26) Стратегия надзора должна быть по возможности ориентирована на весь сектор, включая организации и сегменты, связанные с низкими рисками ОД/ФТ, а не только сосредоточена на организациях или секторах с самым высоким риском, т.е. предусматривать адекватный надзорный охват (включая мониторинг, где это уместно) всех организаций или секторов.

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

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

Поскольку стандарты ФАТФ сосредоточены на результатах, а не на процессе, надзорным органам важно учитывать, способствует ли их

деятельность результатам надзора (то есть выявлению/снижению рисков ПОД/ФТ), а не только форме или количеству этих вмешательств. Форма вмешательства должна соответствовать цели и цели надзорного вмешательства.

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

(СЛАЙД 27) Международное экспертное сообщество, как правило, выделяет следующие **принципы риск-ориентированного надзора**:

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

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

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

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

Арсенал инструментов надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ постоянно расширяется. Каждый инструмент надзора имеет собственную

конкретную цель, поэтому надзорные органы могут рассмотреть возможность применения одного или нескольких инструментов, или их комбинаций.

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

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

При этом международные эксперты оценивают также работу механизмов для обнаружения нарушения требований такого лицензирования или регистрации.

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

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

Надзорные органы, разрабатывая и реализуя детальные риск-ориентированные надзорные стратегии, должны использовать информацию, получаемую в процессе оценки рисков. В стратегии должна быть обозначена чёткая связь между рисками ОД/ФТ (рисками, характерными для юрисдикции или сектора), а также должно быть указано, как предлагаемая стратегия и использование надзорных инструментов позволяют снизить эти риски. Риск-ориентированная надзорная стратегия обеспечивает то, что именно риски определяют *характер, частоту, глубину и основные направления* надзорной деятельности, а также определяют планы по взаимодействию с поднадзорными субъектами, представляющими весь спектр рисков, включая субъектов, характеризующихся повышенным и пониженным риском.

Большое внимание в дискуссиях на площадке ФАТФ уделяется вопросам взаимосвязи надзора в сфере ПОД/ФТ и пруденциального надзора.

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

(СЛАЙД 28) По мнению ФАТФ включение надзора в области ПОД/ФТ в более широкую систему пруденциального надзора и надзора за соблюдением правил коммерческой деятельности может усилить синергетический эффект, расширить экспертные знания и навыки и

содействовать более рациональному использованию человеческих ресурсов. Аналогичным образом, объединение усилий органов надзора в сфере ПОД/ФТ и ПФР может содействовать более адресному надзору с фокусом на конкретные риски ОД/ФТ.

(СЛАЙД 28) В обновленном в 2020 году Руководстве «Надежное управление рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма», Базельский комитет по банковскому надзору выделяет следующие направления взаимодействия органов пруденциального надзора и надзора в сфере ПОД/ФТ:

1) процедуры допуска на рынок финансовой организации в рамках разрешительной системы (анализ заявок на получение лицензии, оценка соответствия соискателей требованиям, как на момент получения разрешения, так и на постоянной основе после этого);

2) текущая надзорная деятельность, включая оценку системы менеджмента, управления рисками и внутреннего контроля банка, бизнес-модели и факторов прибыльности, операционных рисков и соответствия требованиям ПОД/ФТ;

3) принудительные меры и / или отзыв банковской лицензии.

В процедурах допуска на рынок финансовых организаций, оценки заявок на получение лицензии должна использоваться информация надзорных органов в сфере ПОД/ФТ. Это становится важным ввиду того, что:

1. Орган пруденциального надзора должен учитывать подверженность банка риску ОД /ФТ при оценке надежности его бизнес-модели, например:

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

– информацию о юрисдикции, в которой банк создан или поддерживает важные деловые отношения, такие как общий уровень эффективности режима ПОД/ФТ юрисдикции, характер и уровень основных правонарушений, связанных с ОД, эффективность правовой, судебной

системы, масштаб и уровень рисков терроризма, основные типологии ОД/ФТ, определенные ПФР юрисдикции, другими государственными органами и частным сектором.

2. Орган пруденциального надзора при рассмотрении заявки должен учитывать предусмотренную банком систему снижения рисков, систему внутреннего контроля и адекватность управленческих и организационных структур для надлежащего управления рисками ОД/ФТ, например, такие аспекты как:

- оценка адекватности политики и процедур ПОД/ФТ банка,
- организация функции банка по ПОД / ФТ, включая адекватность выделяемых финансовых ресурсов, квалификации персонала, обучения и информационных технологий (ИТ), используемых в подразделении банка по ПОД/ФТ,
- руководство и контроль системы управления рисками ОД/ФТ банка и системы управления рисками в целом.

Проверка основных акционеров, сделок по приобретению пакетов акций

В компетенцию органов пруденциального надзора, как правило, входят вопросы проверки акционеров на соответствие требованиям законодательства, в том числе при согласовании сделок по приобретению пакетов акций (доле) в банках.

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

В этой ситуации, орган пруденциального надзора должен рассмотреть следующие моменты:

- мажоритарные акционеры или предполагаемый приобретатель, которым может быть физическое лицо или юридическое лицо, вовлечены в

теневую деятельность или были связаны с операциями или попытками отмывания денег, связано или это прямо или косвенно с предлагаемым приобретением,

- основные акционеры или предполагаемый приобретатель были вовлечены в террористическую деятельность или финансирование терроризма, или участвовали в ней, особенно если предполагаемый акционер подвергается соответствующим принудительным действиям и санкциям, и

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

Для оценки основных акционеров, предполагаемой сделки и покупателя могут быть использованы следующие сведения:

- информация о том, зарегистрирован ли основной акционер или предполагаемый приобретатель в юрисдикции, определенной ФАТФ как имеющей стратегические недостатки ОД/ФТ, или имеет крупные бизнес проекты с резидентами такой юрисдикции.

- информация об источниках средств, использованных в качестве первоначального капитала при лицензировании или для оплаты в рамках предполагаемого приобретения, чтобы оценить, может ли это привести к увеличению риска ОД/ФТ,

- информацию о том, находится ли основной акционер или предполагаемый покупатель под усиленным мониторингом в сфере ПОД/ФТ (например, банк),

- информация, которая может вызвать вопросы об увеличении риска ОД, такие как перемещение штаб-квартиры в страны с высоким риском ОД / ФТ, включая страны, которые, по мнению ФАТФ, в рамках взаимных оценок имеют существенные недостатки в части технического соответствия ПОД / ФТ.

Сотрудничество и обмен информацией в рамках текущей надзорной деятельности.

Недостатки или нарушения в соблюдении банком требований ПОД/ФТ могут иметь значительные правовые, нормативные, уголовные, репутационные и финансовые последствия. В этой связи риски ОД/ФТ могут повлиять на пруденциальный анализ в различных компонентах проводимой оценки устойчивости банка.

Следовательно, орган пруденциального надзора должен учитывать влияние рисков ОД/ФТ, аккумулируя и анализируя всю соответствующую информацию, выявленную надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.

Риски ОД/ФТ могут повлиять на оценку пруденциального надзорного органа в части управления рисками, внутреннего контроля и управления в банке. Так, например, могут быть использованы следующие сведения:

- уровень осведомленности персонала о проблемах ПОД/ФТ в контексте корпоративной культуры, как это изложено в принципах корпоративного управления для банков,
- качество информации, предоставляемой руководству и совету директоров банка по тематике ПОД/ФТ, включая информацию о серьезных нарушениях ПОД/ФТ, уголовных или административных санкциях, индикаторах риска,
- независимость и возможности функций управления рисками и внутреннего контроля, предназначенных для деятельности в сфере ПОД/ФТ,
- новые неблагоприятные факты, касающиеся акционеров (включая бенефициарных владельцев), членов органов управления и соответствующих владельцев.

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

31 июля 2020 г. был принят Федеральный закон № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации», который не сразу вступил в силу, а начал действовать с 1 июля 2021 г. Законодатель не распространил действие указанного нормативного акта на вопросы организации и осуществления контроля в сфере ПОД/ФТ. Причин для этого несколько, но основной является непосредственная связь указанного вида государственного контроля с вопросами национальной безопасности, в частности, экономической безопасности, и вопросами противодействия террористическим проявлениям.

Специфический характер надзора за соблюдением организациями обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ должен предусматривать особый подход, оперативность и определенную маневренность надзорных полномочий. Тем не менее, надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ, несмотря на свою специфику, не может быть изолированной и самодостаточной, она органично инкорпорирована в существующую систему государственного контроля, внося свой вклад в повышение общей правовой культуры, правосознания и законопослушности бизнеса.

Значительным шагом в части дальнейшего развития контроля в сфере ПОД/ФТ стало дополнение Федерального закона № 115-ФЗ положениями, касающимися надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ. Соответствующие изменения были внесены Федеральным законом от 11.06.2021 № 165 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 165).

В данном нормативном акте институализируется применение риск-ориентированного подхода, а также информационного взаимодействия между Росфинмониторингом и надзорными органами, определяются полномочия территориальных органов Федеральной нотариальной палаты, Федеральной адвокатской палаты, саморегулируемой организации аудиторов по контролю (надзору) в сфере ПОД/ФТ за соответствующими секторами УНФПП и т.д. На уровне закона вводится ряд обязательных элементов РОП: ранжирование субъектов по уровню риска, обязательное проведение секторальной оценки рисков уполномоченным органом и органами контроля (надзора). Непосредственное осуществление надзорной деятельности базируется на модели оценки рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ поднадзорными субъектами, которая утверждается надзорными ведомствами.

(СЛАЙД 29) Федеральный закон № 165, по сути, установил новый вид госконтроля – контроль/надзор в сфере ПОД/ФТ. Тезисно устанавливая указанный вид контроля (надзора), указанный Федеральный закон был конкретизирован и раскрыт в принятом 19 февраля 2022 года постановлении Правительства Российской Федерации № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения» (далее – Положение).

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

Стоит отметить, что система государственного контроля в сфере ПОД/ФТ направлена, в первую очередь, на профилактику и предупреждение нарушений, на изменение поведенческой модели организаций, их должностных лиц, на повышение правосознания и правовой культуры

руководителей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению обязательных требований, а также определение способов устранения или снижения рисков их возникновения.

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

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

Положение устанавливает порядок организации и осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - контроль (надзор)); права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникающие в связи с осуществлением контроля (надзора) в указанной сфере; порядок организации и проведения Росфинмониторингом дистанционного мониторинга; порядок взаимодействия Росфинмониторинга с контрольными (надзорными) органами и организациями.

Дистанционный мониторинг представляет собой систему наблюдения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Указанное наблюдение осуществляется уполномоченным органом на основе сведений и информации, содержащейся в единой информационной системе уполномоченного органа, на постоянной основе посредством сбора, обработки и анализа информации об операциях (сделках) с денежными

средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Надо отметить, что с 2013 года на базе Центра оценки рисков Росфинмониторинга была разработана автоматизированная система оценки рисков. За основу предложенной системы оценки рисков взят опыт аналитической обработки сообщений о финансовых операциях и информации из иных источников (ФНС России, МВД России и др.) по направлениям деятельности.

Экспертами Росфинмониторинга были разработаны на основании имеющейся информации простые и сложные ¹ показатели, которые объединяются по группам относимости. Одни показатели характеризуют физических лиц, другие актуальны в отношении только финансовых организаций. По каждой группе относимости были разработаны критерии риска. Критерии риска могут отображаться как в виде бинарных результатов (да/нет), так и в виде числовых уровней.

Система оценки Росфинмониторингом рисков в надзорных целях базируется на основе аналитической панели «Автоматизированная система дистанционного мониторинга» (АСДМ) в информационной системе «Комплекс средств автоматизации надзорной деятельности» (КСАНД).

АСДМ представляет собой единый непрерывный (актуализируемый) автоматизированный процесс выявления факторов риска и рисков, как по секторам, так и по объектам, являющихся субъектами Федерального закона № 115-ФЗ, их оценки, учета и выработки мер по их минимизации. АСДМ включает в себя информацию операционной базы данных, а также сведения, полученные из внешних источников и позволяет на основе выработанных

¹ Например, признак фиктивности Плательщика/Получателя перевода денежных средств – алгоритм расчёта основан на математической формуле, учитывающей объем сообщений о финансовых операциях, их характер и характеристики юридического лица (объем уставного капитала, массовый адрес регистрации и пр.)

критериев и показателей провести автоматизированный расчет уровня (индекса) риска субъектов антиотмывочной системы. Отнесение деятельности субъектов антиотмывочной системы к определенной категории риска осуществляется с учетом тяжести потенциальных негативных последствий возможного несоблюдения субъектами антиотмывочной системы обязательных требований законодательства и определяет форму проведения мероприятий по контролю.

На основании критериев рассчитывается индекс риска ОД/ФТ по каждому субъекту оценки: регион, отрасль, финансовая организация и пр. Индекс риска в автоматическом режиме пересчитывается на регулярной основе. Из оценки риска ОД/ФТ каждого отдельного субъекта складывается итоговый риск-индекс.

Уровень риска субъектов ПОД/ФТ Росфинмониторингом определяется на основе анализа внутренней информации, имеющейся в распоряжении Росфинмониторинга (сообщения об операциях, информация о применении права отказа в обслуживании, о проведении финансового расследования и др.) и внешней информации (запросы зарубежных ПФР, надзорных и правоохранительных органов, наличие информации о совершении преступления бенефициарным владельцем и органами, осуществляющими контроль за деятельностью организации и др.).

Актуализация информации об уровне рисков в субъектах ПОД/ФТ осуществляется Росфинмониторингом еженедельно, с учетом поступающей в отношении субъекта информации и перерасчета критериев, участвующих в интегральной оценке (например, увеличение объема сообщений о подозрительных операциях и сообщений о попытках совершения операций, поступивших от банков, обслуживающих субъект ПОД/ФТ и/или его контрагентов, негативная информация из СМИ, наличие запросов правоохранительных органов в отношении субъектов и др.).

(СЛАЙД 30) Доведение информации до надзорных органов о рисках ОД/ФТ в деятельности их поднадзорных субъектов осуществляется

Росфинмониторингом в рамках заключенных Соглашений об информационном взаимодействии, в том числе посредством специально созданного IT-сервиса.

Личный кабинет надзорного органа на сайте Росфинмониторинга был запущен в эксплуатацию в 2019 году, позволяет в онлайн режиме доводить до надзорных органов индикаторы риска ОД/ФТ в отношении их поднадзорных субъектов, формируемые Росфинмониторингом. В качестве примера применения RegTech в сфере ПОД/ФТ Личный кабинет надзорного органа приведен в руководстве ФАТФ по риск-ориентированному надзору (Guidance on Risk-Based Supervision, p. 79).

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

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

Информацию по результатам дистанционного мониторинга Росфинмониторинг:

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

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

Уполномоченный орган размещает информацию о присвоенном индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга *в личном*

кабинете субъекта дистанционного мониторинга на официальном сайте уполномоченного органа в объеме, определенном заключаемыми уполномоченным органом с органами контроля, нотариальными и адвокатскими палатами субъектов Российской Федерации соглашениями.

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

При этом система контрольно-надзорных мероприятий состоит из 5 компонентов: профилактика нарушений; планирование проверок; проведение контрольных мероприятий; привлечение к ответственности и постпроверочный контроль.

Профилактические мероприятия включают в себя:

- доведение до поднадзорных субъектов перечня обязательных требований;
- применение предупредительных мер воздействия (письма о недостатках, рекомендации по совершенствованию системы ПОД/ФТ);
- участие специалистов надзорных органов в обучающих мероприятиях, иных мероприятиях (конференциях, совещаниях и т.п.) для поднадзорных организаций;
- разъяснительная работа, проводимая надзорными органами (например, выпуск методических рекомендаций, информационных писем о практике применения законодательства о ПОД/ФТ с учетом поступающих запросов поднадзорных организаций);
- организация с поднадзорными организациями рабочих встреч, совещаний с темами обсуждения, например, о практике осуществления мероприятий внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в

организации, об информировании о выявленных схемах осуществления определенных сомнительных операций;

- обобщение и доведение до поднадзорных субъектов правоприменительной практики и информации о наиболее часто встречающихся нарушениях;
- размещение в личных кабинетах субъектов информации о риске нарушения обязательных требований;
- выдача поднадзорным субъектам предостережений о недопустимости нарушения обязательных требований.

Контрольные мероприятия включают в себя информирование контролируемого лица и проведение проверок соблюдения контролируемым лицом требований законодательства.

При планировании проверок необходима оценка риска в поднадзорных секторах; необходимо разделение поднадзорных субъектов по группам риска, а также решение о проведении проверки.

Процесс проведения контрольных мероприятий включает в себя: подготовку документов, инициирующих проверку, и информирование поднадзорных документов о проведении проверки; получение документов; оформление результатов проверки и завершение проверки.

(СЛАЙД 31) Для целей применения риск-ориентированного подхода при осуществлении контроля (надзора) деятельность контролируемого лица подлежит отнесению к одному из следующих уровней риска несоблюдения требований законодательства:

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

Отнесение контролируемого лица (за исключением аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям) к определенному уровню риска несоблюдения требований

законодательства, в том числе изменение уровня риска, осуществляются органом контроля в соответствии с алгоритмом, используемым в модели оценки рисков.

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

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

По результатам проведенных надзорных мероприятий формируются предложения по применению мер в отношении соответствующей организации, с учетом исходящих от нее рисков ОД/ФТ, а также выявленных нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ.

(СЛАЙД 32) Выбор контрольных мероприятий осуществляется на основании присвоенного контролируемому лицу уровня риска несоблюдения требований законодательства:

- для высокого уровня риска – плановая (внеплановая) проверка в виде документарной или выездной проверки;
- для повышенного уровня риска – плановая проверка в виде документарной или выездной проверки;
- для умеренного уровня риска – информирование;
- для низкого уровня риска – контрольные мероприятия не проводятся.

В случае присвоения контролируемому лицу повышенного или высокого уровня риска орган контроля проводит дополнительный анализ посредством изучения имеющейся в распоряжении органа контроля

информации о состоянии исполнения указанными лицами требований законодательства, информации, необходимой для осуществления контроля (надзора) и полученной в рамках информационного обмена между органом контроля и уполномоченным органом, а также информации от иных органов государственной власти, органов местного самоуправления, зарубежных органов контроля либо содержащейся в поступивших обращениях и заявлениях в целях подтверждения уровня риска.

Далее осуществляется контроль исполнения организацией решения о мере (например, контроль уплаты штрафа, контроль соблюдения введенных ограничений на проведение определенных операций, контроль устранения нарушений поднадзорной организацией, в частности, контроль внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, в отношении которых надзорных органов был сформулирован вывод об их несоответствии требованиям законодательства).

Таким образом организован алгоритм определения надзорной меры в зависимости от уровня риска (система дистанционного мониторинга Росфинмониторинга).

В настоящее время наблюдается смещение акцента на меры превентивного (предупредительного, профилактического) характера с одновременным повышением в структуре дистанционных форм контроля, которые должны быть синхронизированы с повышением качества планирования. Модель оценки рисков, разрабатываемая надзорными органами, должна включать не только традиционные критерии, но также региональные и отраслевые факторы, обусловленные осуществлением субъектом конкретного вида экономической деятельности, наличием в ней международной и социальной составляющих.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

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

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

2. Какова основная цель реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ:

- а. выявление новых рисков ОД/ФТ посредством проведения надзорных мероприятий;
- б. эффективное распределение ресурсов надзорных органов, принятие мер реагирования в соответствии с выявленными рисками ОД/ФТ;**
- в. стабильность национальной финансовой системы.
- г. включение в планы проверок только тех организаций, которые можно будет привлечь к ответственности.

3. Какое определение остаточных рисков верное?

- а. те области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать её реализации;
- б. риски, характерные для определенного виду коммерческой деятельности сектора или конкретного финансового учреждения (УНФПП) до применения мер контроля в сфере ПОД/ФТ;
- в. риски ОД/ФТ, которые остаются после применения систем и мер контроля в области ПОД/ФТ;**
- г. влияние или вред, который может быть оказан или причинён рисками ОД или ФТ.

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

а. 2, 27, 28, 29, 30, 34;

б. 1, 3, 10, 26, 28,

в. 11, 17, 26, 27, 28.

г. 2, 26, 27, 28, 34, 35.

5. Какой из нижеуказанных критериев может применяться для оценки остаточного риска в деятельности поднадзорного субъекта:

а. уровень вовлеченности в проведение сомнительных операций;

б. доля индивидуального банковского обслуживания (private banking) в структуре услуг кредитной организации.

в. доля клиентов – резидентов высоко-рисковых юрисдикций.

г. доля публичных должностных лиц в структуре клиентов;

6. Какое определение «угрозы» верное?

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

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

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

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

7. Какое определение «уязвимости» верное?

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

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

в. лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д.

г. преступников, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по ОД или ФТ.

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

а. нет, такое сотрудничество нежелательно, так как противоречит базовым принципам.

б. на усмотрение самих органов;

в. да, так как такое сотрудничество позволит избежать дублирования работы и позволяет проводить комплексную оценку рисков поднадзорных субъектов;

г. этот вопрос только обсуждается.

9. Укажите основные направления международного сотрудничества надзорных органов в сфере ПОД/ФТ:

- а. групповой надзор, когда надзорные органы запрашивают информацию в отношении дочерних (аффилированных) структур поднадзорных организаций;
- б. комплексная оценка рисков ОД/ФТ в отношении поднадзорного субъекта с учетом оценки рисков его зарубежных контрагентов; обмен опытом и лучшими практиками;
- в. выявление бенефициарных владельцев и оценка рисков поднадзорных субъектов, в том числе в процессе лицензирования (регистрации);
- г. все вышеперечисленное.

10. Допускают ли стандарты ФАТФ осуществление надзора (мониторинга) деятельности представителей нефинансовых предприятий и профессий со стороны саморегулируемых организаций:

- а. да, такой вариант возможен и не противоречит рекомендациям;
- б. нет, только госорганы могут осуществлять надзор в сфере ПОД/ФТ;
- в. это запрещено ФАТФ;
- г. да, но если надзор за сектором одновременно осуществляется со стороны государственного органа.

Ключи к тестовым заданиям:

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации // <http://pravo.gov.ru/constitution/>
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ// <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody&nd=102074277>
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102072376>
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // <http://www.pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052>
5. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации // <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102801>
6. Указ Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201206140002?rangeSize=1>
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 «Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» // <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202202240030>
8. Prevention of criminal use of the banking system for the purpose of money-laundering [Electronic resource] / BIS – 1988. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbbsc137.htm>.
9. Core principles for effective banking supervision [Electronic resource] / BIS – 2012. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs230.htm>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

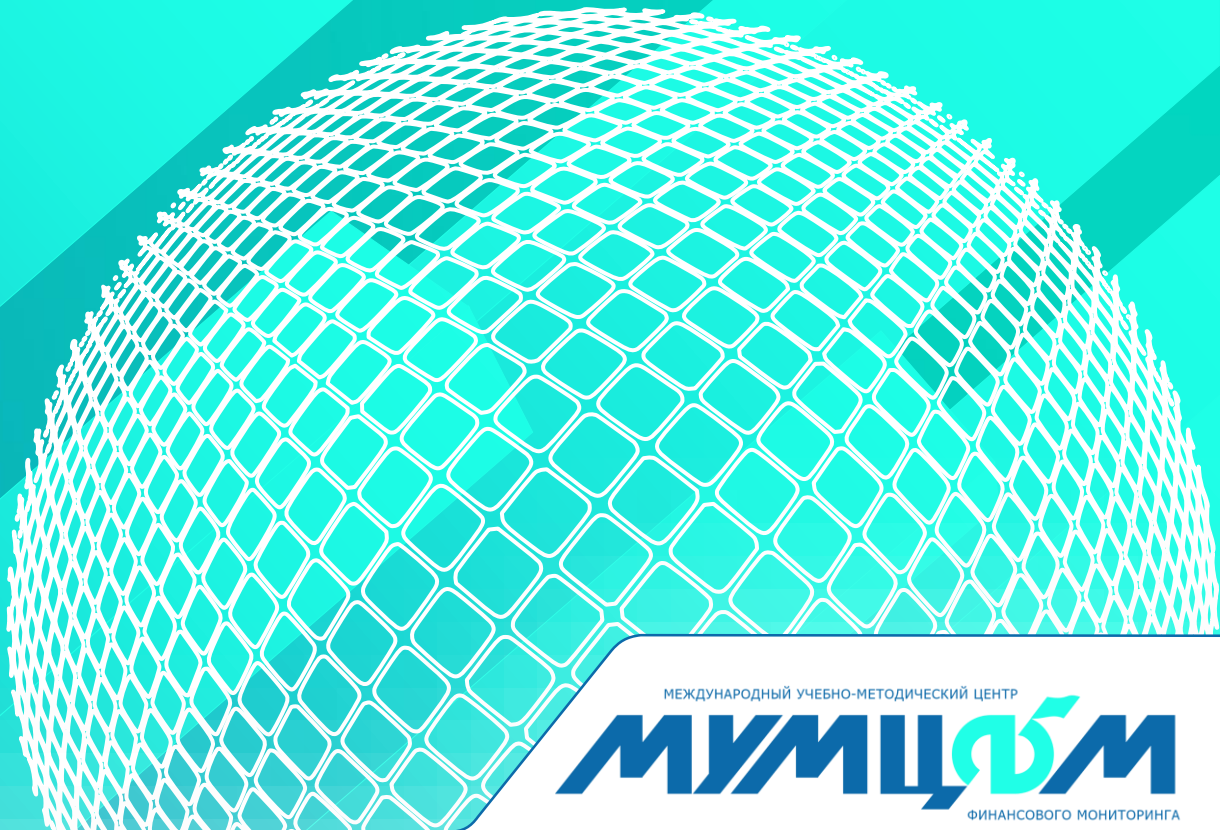
28. Филатова И.В. Применение риск-ориентированного подхода в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Вестник Московского университета МВД России. 2019. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-risk-orientirovannogo-podhoda-v-tselyah-protivodeystviya-legalizatsii-otmyvaniyu-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem> (дата обращения: 01.03.2023).

29. Филатова И.В., Максимцов М.М. Роль оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов в обеспечении экономической безопасности // Вестник Московского университета МВД России. 2018. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-otsenki-riskov-legalizatsii-otmyvaniya-prestupnyh-dohodov-v-obespechenii-ekonomicheskoy-bezopasnosti> (дата обращения: 01.03.2023).

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

31. Чоп В.И. Об особенностях организации оценки рисков ОД/ФТ и мер по их минимизации на региональном и отраслевом уровне // Финансовые исследования. 2018. №4 (61). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ob-osobennostyah-organizatsii-otsenki-riskov-od-ft-i-mer-po-ih-minimizatsii-na-regionalnom-i-otraslevom-urovne> (дата обращения: 01.03.2023).

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



Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности

Название УММ для использования в обучении:

«Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности и опыт Российской Федерации по проведению оценки рисков ОД/ФТ»

Учебно-методические материалы

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

Структура Руководства

FATF

RISK-BASED SUPERVISION



**Первая часть –
руководящие указания
высокого уровня**

**Вторая часть –
практические советы
и рекомендации по
решению проблем и
трудностей
встречающихся в ходе
практической
реализации РОП**

**Третья часть –
примеры стран, включая стратегии и
примеры осуществления надзора за
деятельностью УНФПП и ПУВА**



FATF

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ,
ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА
И ФИНАНСИРОВАНИЮ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Рекомендации FATF

Февраль 2012

ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ РЕКОМЕНДАЦИЯ 1

Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

Странам следует определить и оценить риски отмывания денег и финансирования терроризма для страны и следует предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков.

На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход (РОП) для того, чтобы меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленному риску. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями FATF.

Характеристики эффективной системы риск-ориентированного надзора *надзорный орган обеспечивает*

повышение уровня
понимания и
информированности
регулируемых субъектов о
рисках ОД/ФТ;

установление регулятивных
обязательств;

содействие внедрению
передовой практики;

обеспечение выполнения
обязательств в сфере
ПОД/ФТ
и контроля за их
соблюдением;

осуществление
мониторинга
изменяющихся рисков;

взаимодействие с другими
компетентными органами;

принятие соответствующих
мер в случае выявления
недостатков.

Факторы, обуславливающие эффективность РОП

FATF

RISK-BASED SUPERVISION



Высокий уровень
понимания рисков
надзорными
органами

Наличие
нормативной
правовой базы,
определяющей
основы РОП

Наличие ресурсов
(кадровые,
материально-
технические)

Изменение
культуры
контрольно-
надзорной
деятельности

Постоянное
повышение
квалификации
сотрудников

1. Снижение регуляторной нагрузки на поднадзорных субъектов

2. Эффективное распределение ресурсов надзорного органа

3. Снижение возможности для легализации незаконных доходов преступниками и финансирования своей деятельности террористами

4. Повышение качества информации, доступной для правоохранительных органов

ЗАДАЧИ РОП

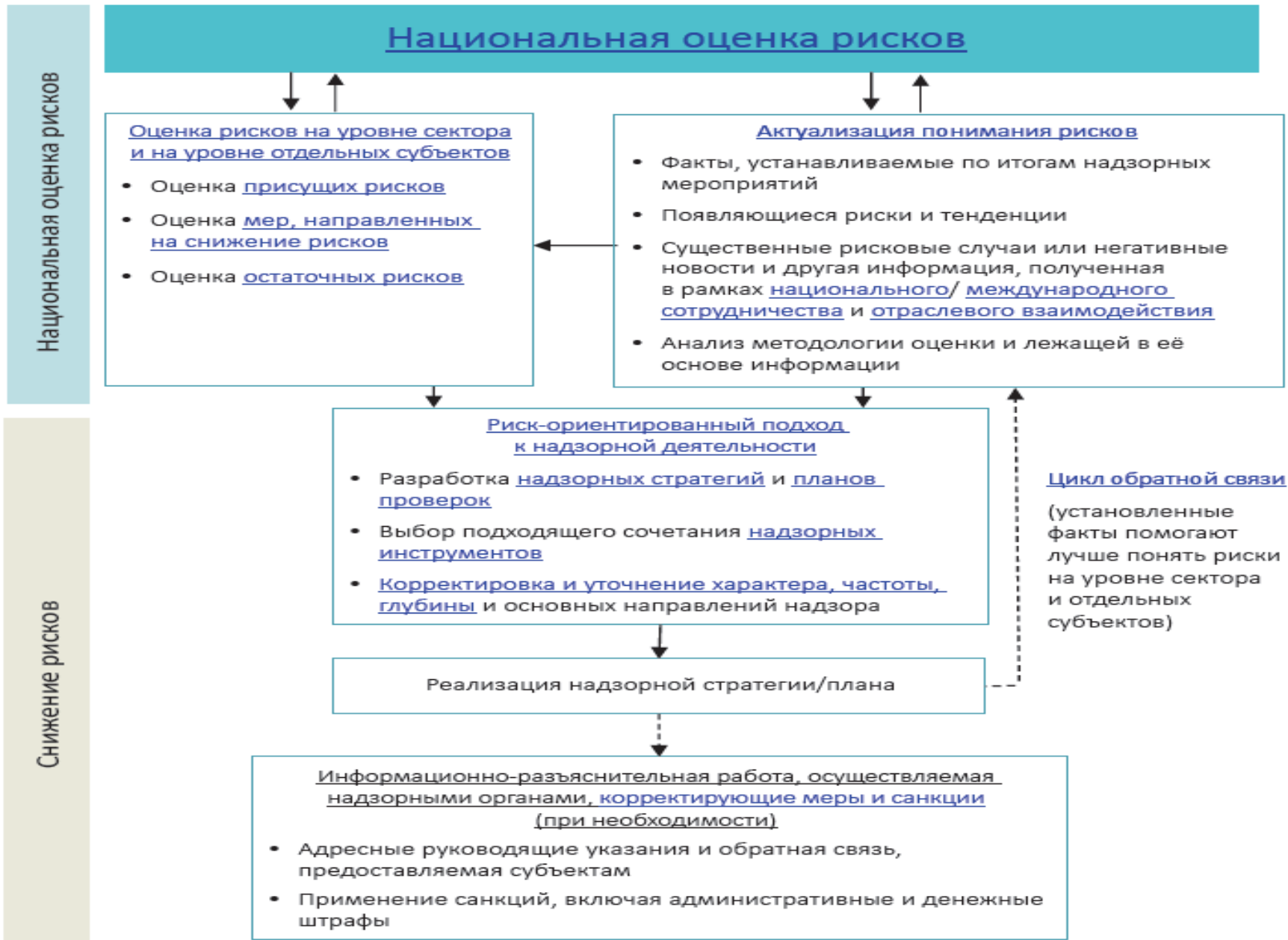
СИСТЕМА РОП (по ФАТФ)

1. Наднациональный
Региональный уровень в разрезе
интеграционных объединений

2. Национальный уровень в
разрезе конкретного государства

3. Уровень отдельной отрасли

4. Микроуровень - уровень
конкретной организации



Характеристика уровня рисков ОД и ФТ

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

	Оценка уровня угроз				
		низкий	умеренный	повышенный	высокий
Оценка уровня уязвимостей	низкий				
	умеренный				
	повышенный				
	высокий				

Общая схема проведения национальной оценки рисков



Анализ и описание контекста,
существенности секторов

Оценка угроз
(криминальной составляющей)

Оценка уязвимостей
(внутренних и внешних)

Оценка последствий
(ущерба от преступлений)

Оценка рисков

Национальная оценка рисков

Описание существенности и контекста

Относительная
важность различных
сегментов
финансового сектора

Относительная
важность разных
УНФПП

Размер и структура
финансового сектора,
концентрация

Относительная
важность различных
видов финансовых
продуктов / видов
бизнеса

Объем внутреннего и
трансграничного
бизнеса

Степень, в которой
экономика связана с
обращением наличных

Оценка теневой /
неформальной
экономики

Численность
населения и уровень
развития

Географические
факторы, торговые и
культурные связи

Методика проведения секторальной оценки рисков

Секторальная оценка рисков ОД/ФТ (СОР) проводится отдельно в отношении каждого сектора – участника антиотмывочного законодательства в целях:

- обеспечения эффективной надзорной деятельности надзорного органа и применения РОП
 - выработки механизмов и мер по выявлению и снижению рисков ОД/ФТ

По результатам формируется Отчет о СОР, имеющий следующую структуру:

- I. Общая характеристика сектора
- II. Характеристика угроз
- III. Характеристика уязвимостей
- IV. Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ
- V. Меры по снижению рисков

Модели оценки рисков в поднадзорных субъектах должны учитывать как остаточные, так и присущие риски



Система критериев, учитываемых при расчете уровня риска поднадзорного субъекта

Присущие риски

- Результаты Национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков;
- Региональные риски;
- Структура клиентов;
- Структура финансовых услуг и продуктов.
- и др.

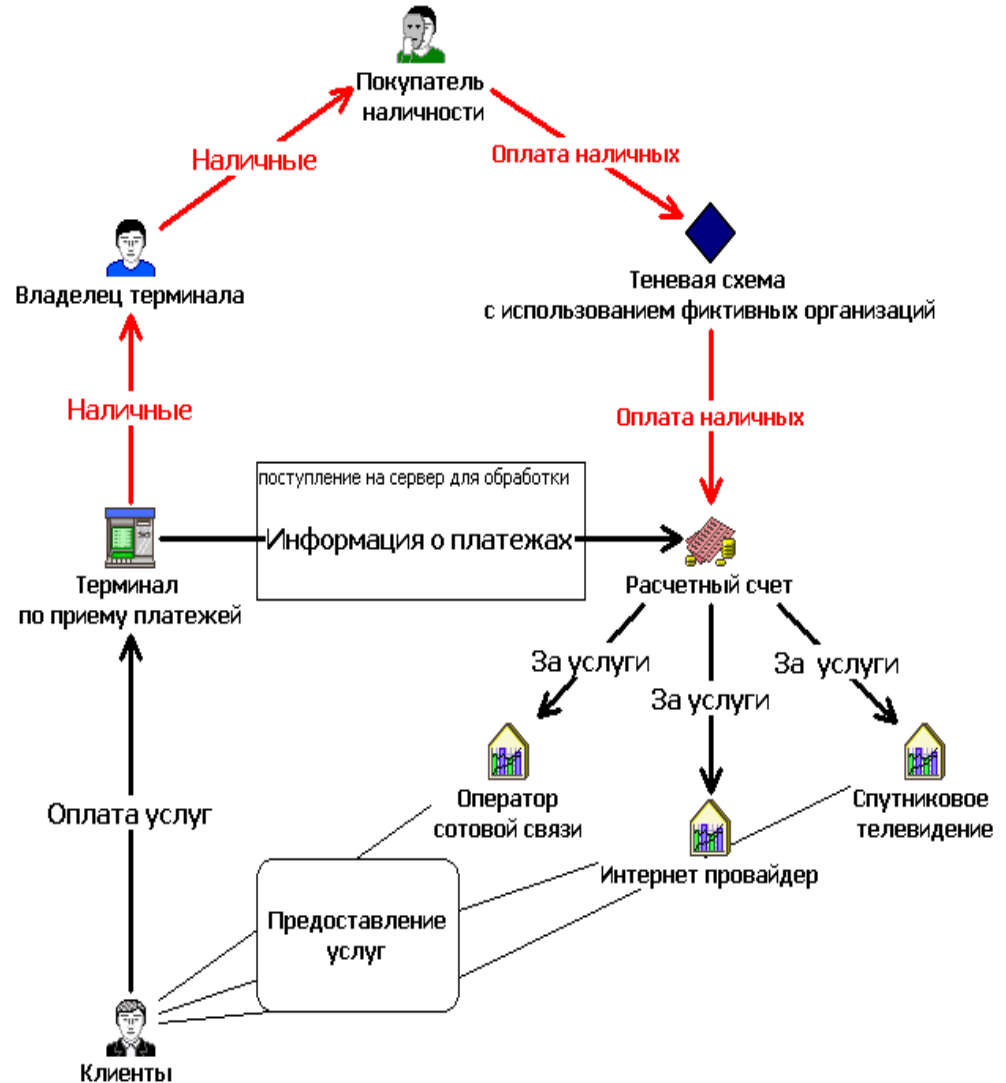
Остаточные риски

- Информация ПФР о наличии признаков вовлечения в теневые схемы или наличии комплаенс-рисков;
- Информация о нарушении требований отраслевого законодательства;
- и др.

Субъекты ПОД/ФТ выявляют, оценивают риски ОД/ФТ и принимают меры по их снижению



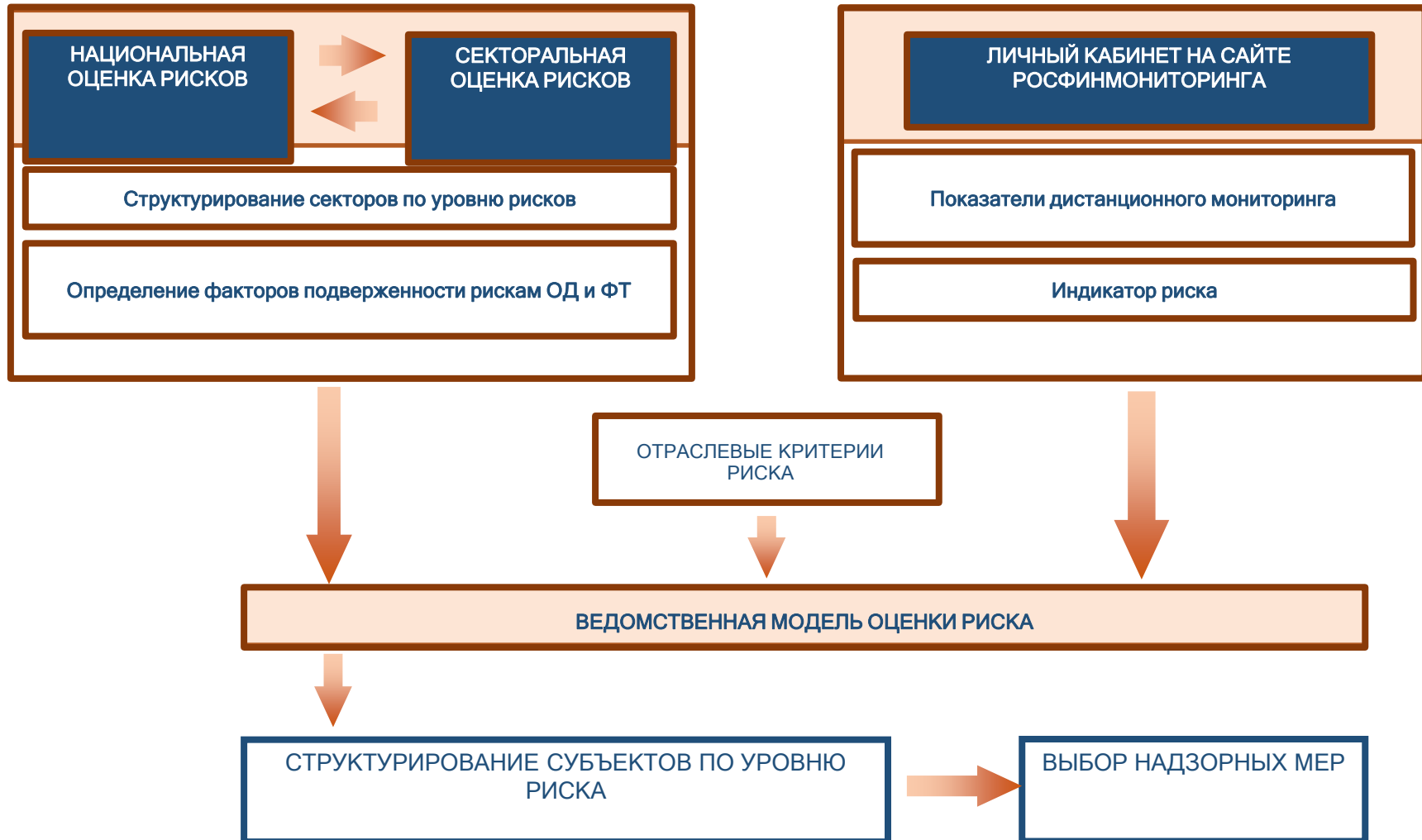
Адекватная оценка рисков основана на понимании способов и инструментов проведения сомнительных операций в секторе



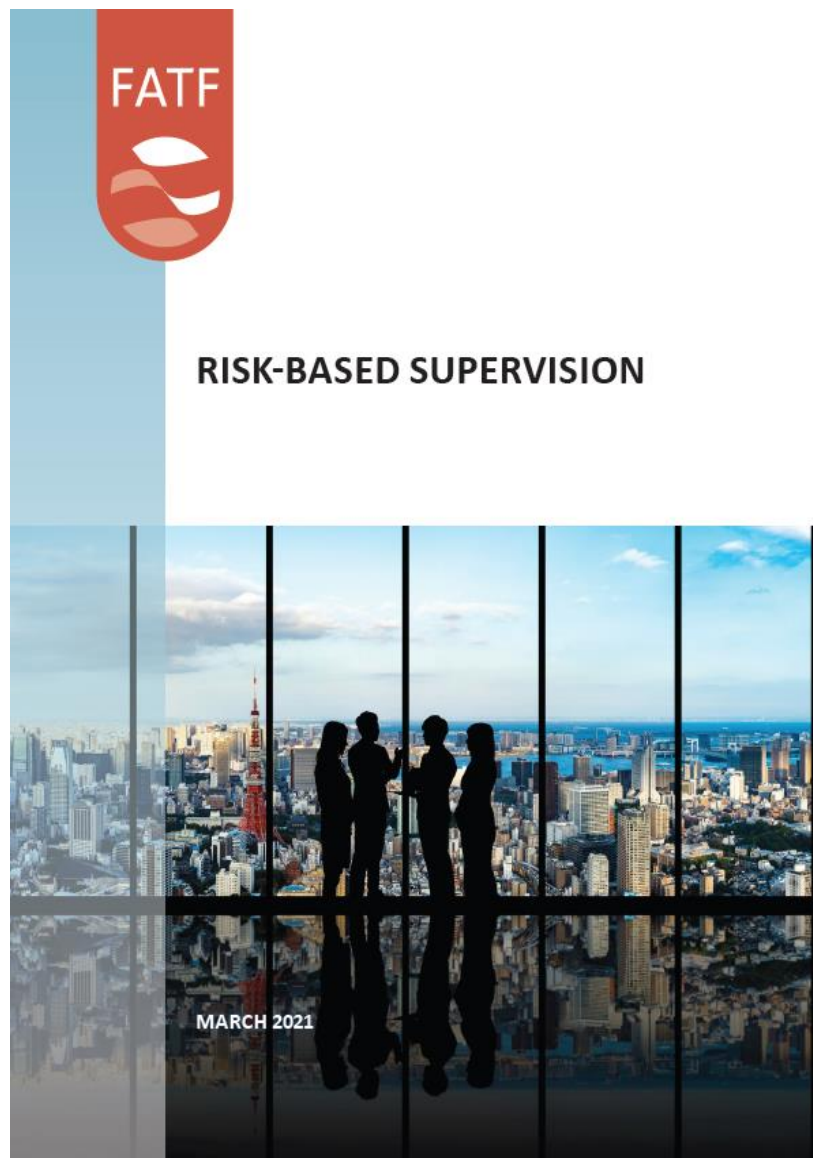
План мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ в секторе

- 1. Внесение изменений (дополнений) в законодательство** для того чтобы снизить внешние уязвимости (конкретизировать поправки в законодательство);
- 2. Повышение уровня осведомленности субъектов ПОД/ФТ** о требованиях законодательства и рисках ОД/ФТ для того чтобы снизить внутренние уязвимости (конкретизировать виды мероприятий, руководств, информационных писем, которые планируется издать);
- 3. Повышение интенсивности надзорной деятельности** в целом по сектору или в его отдельных сегментах (в чем это будет выражаться)

МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ РИСКОВ



Руководство ФАТФ по риск-ориентированному надзору содержит



- стратегию надзора
- модели оценки рисков поднадзорных субъектах
- практику взаимодействия с частным сектором
- характеристику и остаточного рисков
- цифровые технологии в надзорной деятельности, Reg-tech-платформы

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

С 13 по 18 октября 2019 года в Париже состоялась Пленарная неделя ФАТФ

Представители 205 стран и юрисдикций, а так же делегаты ООН, МВФ, Всемирного банка, других организаций провели серию встреч, посвященных вопросам выявления *новых рисков и нарушений в системе финансовых потоков*, а так же обсудили пути противодействия новым угрозам в целях глобальной безопасности.

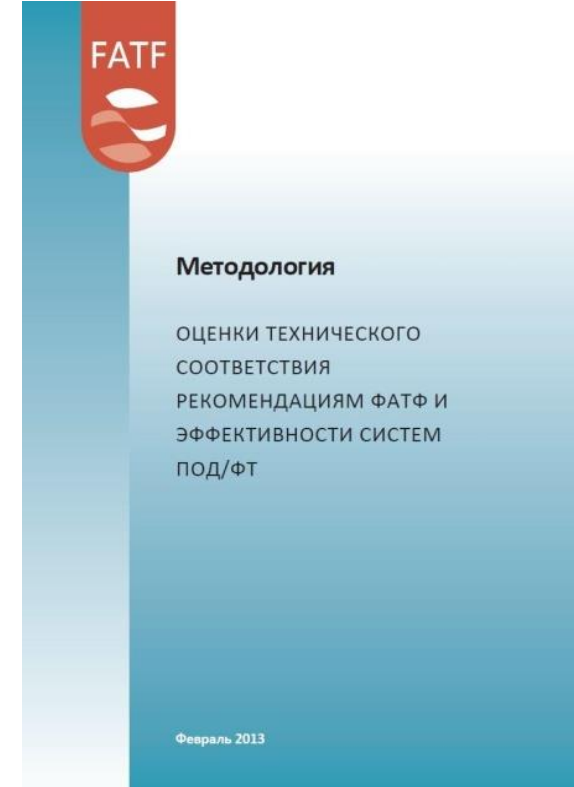
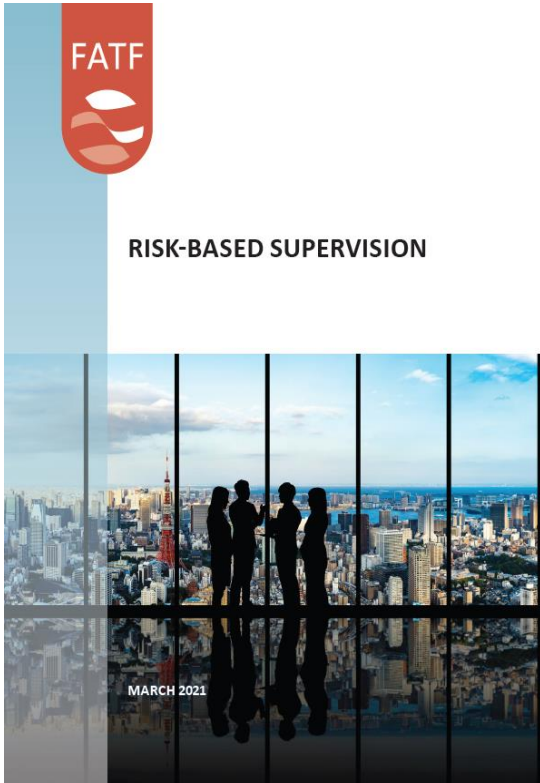
Пленарная неделя завершилась пленарным заседанием, которое стало **первым** под председательством **Китайской Народной Республики.**

Инициировал перед мировым сообществом
Руководство по риск-ориентированному подходу.

Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности (РОП)

- Разработано в 2019 году Секретариатом ФАТФ при участии сотрудников ПФР стран-участниц, в том числе Российской Федерации;
- Опубликовано в марте 2021 года;
- Содержит рекомендации и указания для надзорных органов о том, как проводить оценку риска в своих поднадзорных секторах и перераспределять ресурсы в соответствии с этой оценкой;
- Предлагает стратегии для решения распространённых и наиболее часто встречающихся проблем и трудностей.

Взаимосвязь данного Руководства и Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям FATF и эффективности систем ПОД/ФТ



Руководство направлено на **повышение эффективности достижения Непосредственного результата 3** Методологии FATF по следующим вопросам:

- Основной вопрос 3.2: Насколько хорошо надзорные органы выявляют и поддерживают понимание рисков ОД/ФТ в финансовых и других секторах в целом между различными секторами и видами учреждений, а также между отдельными учреждениями?
- Основной вопрос 3.3: В целях снижения рисков насколько хорошо надзорные органы, с учётом факторов риска, осуществляют надзор или мониторинг степени выполнения финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА установленных требований в сфере ПОД/ФТ?

Рекомендация 26 ФАТФ (надзор за финансовыми учреждениями)



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

Рекомендация 26

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

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

Рекомендация 28

(Надзор за нефинансовыми предприятиями)

Надзорный орган или СРО должны принимать необходимые меры:

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



Лица, подпадающие под понятие бенефициара по методологии ФАТФ

- Пороговый подход. Физическое лицо (лица), которое прямо или косвенно владеет минимальным процентом доли в собственности юридического лица.
- Подход, учитывающий преобладающее большинство акций. Акционеры, осуществляющие управление единолично или совместно с другими акционерами, включая какой-либо контракт, договоренность, взаимоотношения, посреднические отношения или многоуровневое предприятие (акционерное соглашение, конвертируемые облигации и др).
- Физическое лицо (лица), осуществляющее управление без права собственности за счет участия в финансировании предприятия



Лица, подпадающие под понятие бенефициара по методологии ФАТФ

- Физическое лицо (лица), осуществляющее управление юридическим лицом иными способами, такими как личные контакты с ответственными людьми, либо с теми, кто имеет право собственности.
- Физическое лицо (лица), ответственное за принятие стратегических решений, которые оказывают решающее влияние на развитие бизнеса или на общее направление развития предприятия.
- Физическое лицо (лица), осуществляющее исполнительный контроль за ежедневной или регулярной деятельностью юридического лица с использованием позиции руководства высшего звена.

СТРАТЕГИЯ

осуществления надзорной деятельности на основе РОП

- ✓ Четкие цели и задачи надзорной деятельности в целях ПОД/ФТ;
- ✓ Меры по снижению рисков Од/ФТ, выявленных в своем секторе, а также формы реагирования на появляющиеся риски;
- ✓ Механизмы обеспечения надлежащего охвата надзорными мероприятиями (включая мониторинг в соответствующих случаях) всех субъектов или секторов, не только представляющих повышенные риски, но и характеризующихся пониженными рисками Од/ФТ;
- ✓ Подходы к применению инструментов, имеющихся в распоряжении надзорных органов, для снижения выявленных рисков

Руководство ФАТФ по РОП



П.3.3. Принципы риск-ориентированного надзора:

- **Ориентированность на результат**

(надзорные органы должны чётко понимать цели надзора за сектором и за отдельными субъектами)

- **Соответствие рискам**

(вид и интенсивность надзорных инструментов, используемых в отношении субъекта, должны соответствовать пониманию надзорным органом характера и уровня рисков этого субъекта, а также соответствовать действующей надзорной стратегии)

- **Эффективность**

(при выборе наиболее подходящего инструмента надзорные органы должны учитывать имеющиеся в их распоряжении ресурсы)

- **Динамичность и реагирование**

(надзорные органы должны быть готовы своевременно и оперативно реагировать на выявляемые появляющиеся риски, внося изменения в надзорную стратегию и планы для снижения этих рисков).

**Направления взаимодействия органов пруденциального надзора и надзора
в сфере ПОД/ФТ**



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

НОВЕЛЛЫ В РЕГУЛИРОВАНИИ КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 165-ФЗ

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

Соглашения об
информационном
взаимодействии с
Росфинмониторингом

Ведомственные
акты

Порядок проведения
секторальной оценки рисков

Порядок проведения
контрольных мероприятий

Модель оценки рисков
поднадзорных субъектов

Соглашения Росфинмониторинга с надзорными органами



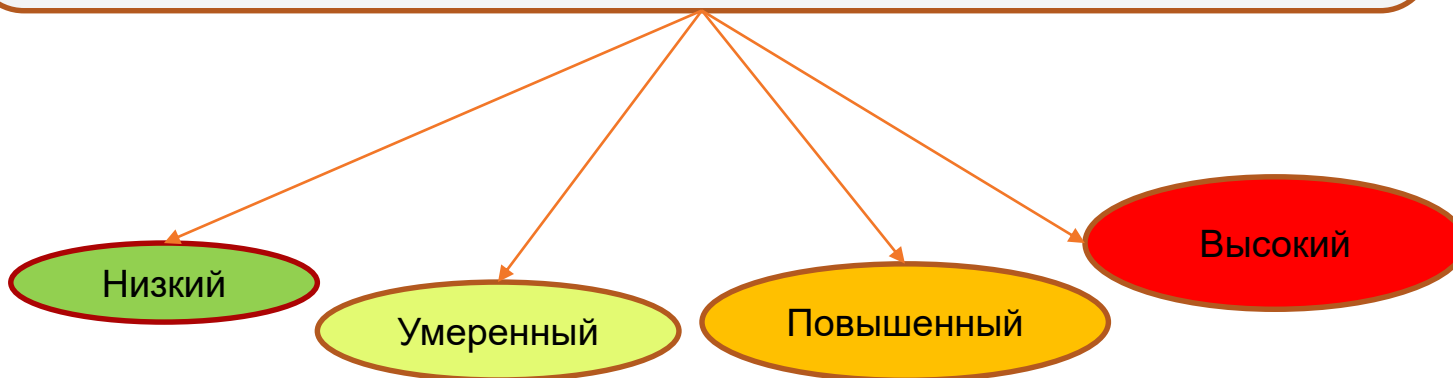
- Центральный банк Российской Федерации;
- Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций;
- Федеральная налоговая служба;
- Федеральная пробирная палата;
- Саморегулируемая организация аудиторов «Содружество»;
- Федеральная нотариальная палата;
- Федеральная палата адвокатов Российской Федерации

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



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

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



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

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



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

