

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

Курьянов Александр Михайлович

СЕКТОРАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ (СОР)

Учебно-методические материалы

Москва 2021

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

КУРЬЯНОВ Александр Михайлович

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

СЕКТОРАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ (СОР)

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	8
1 Секторальная оценка рисков, как элемент риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ.....	8
2 Взаимосвязь между национальной и секторальными оценками рисков	13
3 Участники и алгоритм проведения СОР	15
4 Учет результатов СОР в надзорной деятельности	20
5 Обзор результатов СОР в отдельных секторах	22
СЦЕНАРИЙ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ ПО ПОДГОТОВКЕ СОР	24
КЕЙСЫ	25
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	27
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	29

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

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

МСИ – Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ;

НОР – национальная оценка рисков;

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Надзорная деятельность в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее также

ПОД/ФТ) базируется на применении риск-ориентированного подхода (далее также РОП). Рекомендация 26 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) требует применения риск-ориентированного надзора по отношению к финансовым учреждениям, а Рекомендация 28 к установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП) [1].

Пояснительные записки к Рекомендациям 26 и 28 содержат положения о распределении надзорными органами своих ресурсов 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 [1].

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 преступников по отмыванию денег и возможности террористов финансировать свои операции, а также позволит повысить качество информации о подозрительных операциях, предоставляемой ПФР и правоохранительным органам.

Основой риск-ориентированного надзора является оценка рисков в поднадзорных секторах, позволяющая в том числе выявлять, так называемые присущие риски, обусловленные ведением определенного вида коммерческой деятельности.

Учебно-методические материалы «Секторальная оценка рисков ОД/ФТ (СОР)» предназначены:

для обеспечения учебного процесса вузов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ;

для обеспечения научного и учебного процессов по проблематике ПОД/ФТ другим научным и образовательным организациям;

для самостоятельной подготовки специалистов национальных антиотмывочных систем;

в качестве учебно-методической поддержки при обучении в форме целевого инструктажа и повышении уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудников финансовой разведки и специалистов частного сектора.

Целью обучения по обозначенной тематике является формирование у студентов (магистрантов) и слушателей ВУЗов Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ предметных знаний международных стандартов, руководящих документов ФАТФ, практических подходов к проведению секторальной оценки рисков (далее также СОР), использования ее результатов в надзорной деятельности.

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

1. Раскрыть основные требования рекомендаций и руководящих документов ФАТФ и иных институтов международного взаимодействия по вопросам проведения секторальной оценки рисков, ее взаимосвязи с национальной оценкой рисков.

2. Рассмотреть рекомендации по перечню участников, источников информации, а также алгоритму (этапности) проведения СОР, подходы к учету результатов секторальной оценки рисков в надзорной деятельности, в том числе при планировании контрольных и профилактических мероприятий.

3. Рассмотреть результаты секторальной оценки рисков в секторе посредников на рынке недвижимого имущества и лизинговой деятельности.

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.

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

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

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

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.

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.

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

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

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. Секторальная оценка рисков, как элемент риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ

(СЛАЙД 2) Определение и оценка рисков ОД/ФТ являются основой функционирования национальной системы ПОД/ФТ.

В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ странам следует определить и оценить риски ОД/ФТ и предпринять шаги, в том числе определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков.

На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход (далее РОП) для того, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ соответствовали выявленным рискам.

(СЛАЙД 3) Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима ПОД/ФТ и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Там, где страны выявили более высокие риски, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ адекватно реагировал на них. Там, где страны выявили более низкие риски, они могут решить применять упрощенные меры для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определенных условиях [1].

(СЛАЙД 4) Страны также должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Страны должны принимать соответствующие меры, направленные на обеспечение эффективного снижения этих рисков, включая назначение органа или внедрение механизма для координации действий по оценке рисков, а также эффективно распределять ресурсы на эти цели. Если страны выявляют повышенные риски, то они должны надлежащим образом обеспечить устранение этих рисков. Если страны выявляют меньшие риски, то они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были соизмеримы с уровнем риска финансирования

распространения оружия массового уничтожения, гарантируя при этом полное выполнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7.

(СЛАЙД 5) На текущий момент в полной мере можно говорить о четырех уровнях оценки рисков ОД/ФТ:

1. На уровне субъекта первичного финансового мониторинга. В соответствии с Рекомендацией 1 страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков ОД и ФТ;

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

3. На национальном уровне (в масштабах государства). Национальная оценка рисков является основой для формирования стратегии развития национальной системы ПОД/ФТ, выработки плана по снижению рисков, включающего мероприятия по совершенствованию законодательства, оптимизации работы участников системы, правоохранительных, надзорных органов и ПФР.

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

4. На наднациональном уровне (в рамках различных интеграционных объединений). Впервые наднациональная оценка рисков была проведена в Европейском Союзе в 2017 году [2].

Таким образом, РОП, как базовый принцип функционирования национальной системы ПОД/ФТ, должен быть реализован практически на всех уровнях и во всех ее подсистемах и, прежде всего, в надзорной деятельности.

(СЛАЙД 6) 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...». [1]

(СЛАЙД 7) Применение РОП в надзорной деятельности выступает ключевым критерием оценки эффективности надзорной деятельности в рамках взаимных оценок ФАТФ [2].

(СЛАЙД 8) Основной вопрос 3.2. Методологии оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ сформулирован следующим образом: «Насколько хорошо надзорные органы выявляют и поддерживают понимание рисков в сфере ОД/ФТ в финансовых и других секторах в целом, между различными секторами и категориями учреждений и отдельными учреждениями?». [3, 4]

В качестве статистики команде оценщиков предоставляется данные по количеству подотчетных учреждений в каждом классе рисков согласно классификации рисков ОД/ФТ, используемой надзорным органом (например, высокий, средний, низкий).

В Руководстве ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» отмечается, что *«...хотя предоставление оцениваемой страной таких данных и не является решающим фактором для ответа на основной вопрос 3.2., получение представления о количестве подотчетных учреждений в каждом классе классификации помогает определить степень строгости надзорного органа при проверке им понимания рисков ОД/ФТ в секторе, за которым осуществляется надзор...»* [5]

В руководстве также указывается, что *«...данный основной вопрос более ориентирован на процесс, чем другие основные вопросы этого Непосредственного результата 3. Вероятно, информация по своей природе будет преимущественно качественная и будет относиться к разработанным методологиям и инструментам, используемым надзорными органами при выявлении рисков ОД/ФТ в различных секторах, включая рассмотренные факторы риска и информацию, изученную при формировании понимания рисков ОД/ФТ. Сведения из оценок рисков, профили уязвимостей секторов к ОД/ФТ, тенденции и типологические отчеты также позволяют судить о том, насколько хорошо страна решает данный основной вопрос...»* [4].

Таким образом, суть РОП в надзорной деятельности сводится к следующему:

1. Оценка значимости поднадзорного сектора в экономике в целом;

Выявление основных угроз, уязвимостей и рисков, которые проявляются в секторе и их корреляция с угрозами, уязвимостями и рисками, выявленными по результатам национальной оценки рисков (НОР). Это позволяет оценить риски сектора в целом в антиотмывочной системе и разработать общие критерии и показатели для сектора;

2. Оценка субъектов внутри сектора;

3. Выявление зон риска в деятельности поднадзорных субъектов различных секторов.

4. Осуществление надзорных мероприятий в отношении поднадзорных организаций соразмерно выявленным в их деятельности зонам риска и применение по их результатам мер воздействия, также соразмерным уровню их риска и выявленным нарушениям требований законодательства;

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

Результаты оценок национальных систем ПОД/ФТ показывают, что в большинстве юрисдикций Глобальной сети ФАТФ понимание рисков ОД/ФТ надзорными органами является недостаточным.

Так, например, в большинстве стран-членов Европейского Союза (см. табл. 1), даже в тех из них, которые получили значительный уровень эффективности по надзорной деятельности (Испания, Ирландия) ключевым замечанием по Непосредственному результату 3 является именно недостаточное понимание рисков поднадзорных субъектов и неприменение РОП.

Таблица 1 – Примеры замечаний, приведенных в отчетах взаимной оценки стран

№ п/п	Страна (уровень эффективности)	Основные недостатки, выявленные экспертами-оценщиками
1.	<u>Испания</u> (значительный)	▪ риск использования финансовых инструментов для ОД/ФТ мало изучен
2.	<u>Ирландия</u> (значительный)	▪ недостаточное понимание рисков у отдельных поднадзорных субъектов;
3.	<u>Италия</u> (умеренный)	▪ учреждения для надзора ранжируются без учета риска ОД/ФТ;
4.	<u>Австрия</u> (умеренный)	▪ недостаточное понимание рисков в деятельности УНФПП и провайдеров услуг перевода денежных средств.
5.	<u>Словения</u> (умеренный)	▪ отсутствие риск-ориентированного подхода в надзоре за рядом секторов
6.	<u>Чехия</u> (умеренный)	▪ отсутствие риск-ориентированного подхода в надзоре за рядом секторов

7.	Греция (умеренный)	<ul style="list-style-type: none"> отсутствие риск-ориентированного подхода в надзоре за рядом секторов УНФПП;
8.	Венгрия (умеренный)	<ul style="list-style-type: none"> в надзоре за финансовыми институтами не используется оценка рисков финансовой организации; ограниченное понимание рисков у органов, осуществляющих надзор за секторами УНФПП
9.	Швеция (умеренный)	<ul style="list-style-type: none"> надзорная деятельность базируется на национальной оценке рисков, которую, однако, нельзя назвать глубокой и полноценной; отсутствие риск-ориентированного подхода в надзоре в большинстве секторов
10.	Португалия (умеренный)	<ul style="list-style-type: none"> ограниченное понимание рисков ОД/ФТ у органов осуществляющих надзор за представителями УНФПП;
11.	Мальта (низкий)	<ul style="list-style-type: none"> отсутствуют модели надзорной деятельности (как риск в конкретном субъекте влияет на частоту и глубину надзорных мероприятий)
12.	Финляндия (низкий)	<ul style="list-style-type: none"> ограниченное понимание рисков ОД/ФТ у органов осуществляющих надзор, разработка моделей оценки рисков находится на начальном этапе;
13.	Дания (низкий)	<ul style="list-style-type: none"> недостатки в применении риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности

Источник: <https://www.fatf-gafi.org/>

2. Взаимосвязь между национальной и секторальными оценками рисков

(СЛАЙД 9) Надзорные органы применяют широкий набор подходов и аналитических инструментов для оценки рисков ОД/ФТ в секторах и организациях, над которыми они осуществляют надзор/мониторинг. Надзорным органам необходимо 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 [6].

Эффективная национальная оценка рисков (далее также 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 оценками риска, осуществляемыми надзорными органами, и НОР является двусторонней. С одной стороны, понимание надзорными органами специфики поднадзорных секторов и деятельности учреждений должно вносить свой вклад в НОР.

Оценка риска отдельных учреждений надзорными органами носит циклический характер, ее результаты служат основой для оценки риска отдельных секторов и, в конечном итоге, для национальной оценки рисков, и наоборот.

По сути, надзорные органы играют ключевую роль в НОР, они должны являться частью процесса НОР в качестве как тех, кто осуществляет ее, так и в качестве тех, кто использует ее результаты. Надзорные органы должны сделать процесс оценки риска динамичным, эффективно используя имеющуюся информацию и данные, как из внешних, так и из внутренних источников в рамках осуществления непрерывного мониторинга деятельности учреждений.

С другой стороны, понимание рисков надзорными органами должно основываться на информации, содержащейся в НОР, и соответствовать НОР, в т.ч. основываться на выводах, получаемых от участников национальной системы ПОД/ФТ. Это возможность получить информацию и выводы, которыми располагают правоохранительные органы, ПФР, разведывательные органы и доступ к которым в обычных условиях надзорные органы получить не могут.

В некоторых случаях надзорные органы для получения информации о рисках полагаются исключительно на НОР и не проводят оценку на основании имеющейся у них информации, чтобы затем сделать ее частью более широкого процесса. Конечно, оптимальной является ситуации, когда надзорные органы имеют собственное понимание рисков, которое вносит свой вклад в процесс НОР.

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

Для обеспечения всестороннего понимания риска надзорные органы должны рассмотреть инициирование и проведение прогностических оценок риска секторов и отдельных учреждений и (или) финансовых групп.

3. Участники и алгоритм проведения СОР

Согласно Руководству ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» *«...хотя оценка некоторых аспектов рисков ОД/ФТ и может быть проведена одним органом, в большинстве случаев маловероятно, чтобы одна организация обладала всей информацией и данными, необходимыми для надлежащего выполнения этой задачи на национальном уровне. Поэтому целесообразно, чтобы в проведении оценки на национальном уровне участвовал самый широкий круг соответствующих министерств, ведомств и других правительственных структур (на федеральном или иных уровнях, в зависимости от обстоятельств)...»* [7].

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

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

На текущий момент не существует единой или универсальной методологии проведения секторальной оценки рисков. В этой связи в

руководящих документах ФАТФ не отдается предпочтение никакой конкретной методологии или процедуре [8].

(СЛАЙДЫ 10-13) Согласно Руководству ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» перед началом проведения любой оценки рисков ОД/ФТ все участвующие стороны, в т.ч. те, кто будет проводить оценку и конечные пользователи результатов оценки, должны согласовать цель и масштаб оценки [7].

Структурно отчет о секторальной оценке рисков ОД/ФТ может включать следующие разделы:

вводная часть,

описание сектора и его роли в антиотмывочной системе,

характеристика угроз,

характеристика уязвимостей,

описание схем (типологий) ОД и ФТ,

характеристика рисков ОД и ФТ.

план мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ в секторе.

(СЛАЙД 14) Первым этапом СОР, как правило, является описание сектора, его структуры (выделение в нем отдельных сегментов), анализ значимости сектора в экономике и финансовой системе, его роли в антиотмывочной системе и выделение специфических аспектов, характеризующих контекст.

Наиболее важный элемент описания сектора это оценка его значимости в экономике и его отдельных сегментов. Для сравнительного анализа используют показатели, имеющие универсальный, применимый ко всем секторам характер. Например, объем активов, объем собственного капитала (для финансовых организаций), выручка, сумма уплаченных субъектами сектора налогов и др. (для организаций реального сектора экономики).

Структурирование сектора (по масштабам, видам деятельности, географии и др.) обязательный процесс при проведении СОР, так как позволяет выделить наиболее значимые с точки зрения ПОД/ФТ сегменты и более четко понять риски.

Так, например, для лизинговой деятельности в Российской Федерации характерен высокий уровень концентрации. Можно выделить топ-10 компаний на которые приходится основной объем лизингового портфеля.

По структуре собственности лизинговые компании можно подразделить на государственные / околобанковские/ кэптивные / независимые, а по типу бизнеса – на монолайнеры и универсальные. Все эти сегменты, как правило, имеют различные уязвимости и соответственно уровень оценки риска ОД/ФТ.

Компании, прямо или косвенно принадлежащие государству и имеющие доступ к государственным вливаниям, занимают наибольшую долю рынка и характеризуются высокой концентрацией кредитного риска. Банковские дочерние компании осуществляют лизинговый бизнес под брендом материнских банков и фондируются в материнских структурах. На риски ОД в деятельности таких лизинговых компаний существенное влияние оказывают материнские банки.

Кэптивные компании, как правило, осуществляют деятельность под брендом производственного холдинга и занимаются лизингом соответствующей продукции, выпускаемой материнской компанией. Риски ОД в деятельности таких лизинговых компаний, как правило, низкие (стандартные).

Универсальные и независимые компании, неподконтрольные государству или крупному госбанку, характеризуются более низкой концентрацией кредитного риска по сравнению с государственными компаниями. Одновременно деятельность универсальных лизинговых компаний, как правило, сопряжена с повышенными рисками ОД.

Расчеты наличными и трансграничные операции традиционно являются операциями с высокими уровнем риска ОД/ФТ. Поэтому при поведении СОР требуется определить сравнительную значимость этих операций в секторе. Так, например, среди секторов, поднадзорных Росфинмониторингу наиболее подвержены рискам, связанным с операциями с наличными являются операторы по приему платежей, исходя из специфики их деятельности.

Важным аспектом описания сектора является анализ особенностей регулирования, наличие специальных требований к лицензированию, в том числе механизмов недопуска преступников и их сообщников к бенефициарному владению и контролю за деятельностью субъектов сектора.

(СЛАЙД 15) Непосредственно СОР начинается с оценки уровня угроз в секторе, который служит важным отправным пунктом для понимания риска 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.

Понимание условий и обстановки, в которых совершаются предикатные преступления и получаются преступные доходы, для определения их характера (и, возможно, масштабов или объёмов), является важным для проведения оценки рисков ОД/ФТ. В определенных случаях определенные виды оценок угрозы могут использоваться в качестве этапа, предшествующего оценке рисков ОД/ФТ. На **СЛАЙДЕ 16** представлен вариант алгоритма проведения оценки угроз.

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.

(СЛАЙД 17) 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 или долгосрочными. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны.

(СЛАЙД 18) В идеале оценка риска состоит в сопоставлении угроз, уязвимостей и последствий. С учётом трудностей, связанных с определением или оценкой последствий ОД и ФТ, вышеуказанным Руководством ФАТФ допускается не использовать слишком сложных подходов при включении последствий в процесс оценки рисков, и вместо этого сосредоточить основные усилия на полном описании угроз и уязвимостей, их оценке и сопоставлении для оценки рисков (как это представлено в матрице, приведенной на СЛАЙДЕ).

(СЛАЙД 19) Важным элементом отчета о СОР является описание типологий (схем) ОД/ФТ, которые реализуются с использованием инфраструктуры сектора. Для наглядности типологии визуализируются, снабжаются описанием участников, характерных признаков (индикаторов), как транзакционных (особенности операции), так и поведенческих.

4. Учет результатов СОР в надзорной деятельности

(СЛАЙД 20) Способность выявлять и располагать по степени приоритетности учреждения с более высоким уровнем риска является основой для обеспечения эффективного риск-ориентированного надзора, поскольку выделяемые надзорные ресурсы, выбранные инструменты надзора, а также частота и интенсивность надзора должны различаться в зависимости от уровня выявленных рисков ОД/ФТ [6].

Надзорные органы используют методики оценки уровня рисков ОД/ФТ поднадзорных субъектов, учитывающие присущие и остаточные риски, профиль и масштаб деятельности субъекта, соблюдение им требований отраслевого законодательства, информацию Подразделения финансовой разведки (ПФР) о рисках ОД/ФТ и другие факторы.

(СЛАЙД 21) *Присущие риски* – это риски, присущие определенному виду коммерческой деятельности сектора или конкретного финансового учреждения (УНФПП) до применения мер контроля, касающихся ПОД/ФТ. Присущие риски связаны с особенностями поднадзорного субъекта (характер, масштаб, сложность его деятельности и др.) или характеристиками его коммерческой деятельности, касающейся заказчиков, продуктов и услуг, географического местоположения и каналов поставки. Определенным особенностям или характеристикам свойственны более высокие или более низкие риски, чем другим. Надлежащая оценка надзорными органами присущих рисков требует досконального и всестороннего понимания особенностей коммерческой деятельности в секторе или учреждении или взаимодействие с экспертами в данных областях [8].

Помимо категорий риска, о которых говорится в Рекомендации 1 ФАТФ (т.е. продуктов, услуг, клиентов, географического положения и каналов поставок) органы, осуществляющие надзор в области ОД/ФТ, при осуществлении ими оценки риска должны также принимать во внимание другую доступную им информацию, имеющую отношение к надзору. Например, размер,

структура собственности, организационная структура или продолжительность деятельности поднадзорного субъекта, подверженность риску и другие факторы, которые могут также оказывать влияние на риски ОД/ФТ. Так, например, чем сложнее организационная структура компании, тем вероятно сложнее выявлять и управлять рисками ОД/ФТ, возникающими во всех ее структурных и территориальных подразделениях.

Деятельность недавно созданных предприятий, которые активно увеличивают свою долю рынка, как правило, связана с большими рисками по сравнению с давно существующими компаниями, располагающими лояльной клиентской базой. В отношении некоторых финансовых учреждений анализ может дополняться некоторыми основными финансовыми индикаторами такими, как динамика роста активов и вкладов, ликвидность и трансграничные финансовые потоки.

(СЛАЙД 22) *Остаточные риски* – это риски ОД/ФТ, которые остаются после применения систем и мер контроля в области ПОД/ФТ для уменьшения присущих рисков. Например, учреждение со слабыми мерами контроля в области ПОД/ФТ, возможно, не является высокорисковым, если присущие риски, возникающие в связи с его коммерческой деятельностью, являются низкими, хотя со временем отсутствие мер контроля может начать использоваться злоумышленниками, порождая изменение подверженности учреждения присущим рискам. Предприятие с высокими присущими рисками не обязательно является высокорисковым в случае применения надлежащих мер контроля для понижения уровня остаточных рисков. В некоторых случаях присущие риски могут быть так высоки, что независимо от оценки мер контроля, связанных с ПОД/ФТ, может понадобиться вынесение оценки со стороны надзорных органов, а учреждение должно будет рассматриваться как обладающее общим высоким остаточным риском; при этом оценка мер контроля не будет влиять на общий рейтинг в связи, например, с значимостью риска [8].

(СЛАЙД 23) В моделях, используемых надзорными органами факторы, характеризующие остаточный и присущий риск могут оптимально сочетаться для обеспечения релевантной оценки рисков поднадзорных субъектов.

Например, в модели оценки рисков ОД/ФТ Центрального банка Ирландии, на долю факторов, характеризующих присущие риски приходится 80% от общей оценки риска поднадзорного субъекта, и они являются основным фактором, оказывающим влияние на оценку риска. В Ирландии присущие риски (с учетом имеющихся мер контроля) помогают ранжировать учреждения по уровням риска или ранжировать учреждения, которые находятся между двумя зонами оценок. Например, компании, находящейся на нижней границе области высокого риска с очень сильными мерами контроля, может быть присвоен рейтинг «средневысокий риск». В случае с другими надзорными органами, высокий рейтинг присущих рисков обычно приводит к проведению регулярных выездных проверок, однако остаточный риск (с учетом имеющихся систем и мер контроля) обычно влияет на интенсивность или объем проверки, а не на ее регулярность или периодичность [8].

(СЛАЙД 24) Заключительным разделом СОР является План мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ в секторе.

5. Обзор результатов СОР в отдельных секторах

В 2018 году в Российской Федерации были проведены оценки рисков в секторах посредников на рынке недвижимого имущества и лизинговой деятельности. Указанные виды деятельности были отнесены к умеренному уровню риска.

Существенное влияние на риски в секторе риелторов оказала высокая востребованность недвижимого имущества в схемах ОД/ФТ, обусловленная ликвидностью этого актива, возможностью расчетов наличными в сделках и др. С другой стороны риелторы не являются обязательной стороны сделки, кроме того они вовлечены в систему ПОД/ФТ, исполняют требования профильного законодательства. Поэтому риски недвижимого имущества не могут в полной

мере проецироваться на сектор. Кроме того, в последние годы был предпринят ряд шагов по снижению рисков в секторе, а именно:

создана эффективная система учета и раскрытия информации о сделках и праве собственности на объекты недвижимости;

в целях снижения коррупционных рисков функционирует система обязательного декларирования доходов и имущества государственных служащих и их ближайших родственников;

введены механизмы ограничивающие возможности частых перепродаж объекта недвижимости (*через налогообложение*);

введены механизмы, ограничивающие возможности манипулирования ценами (*кадастровая стоимость как база для налогообложения*).

Основной уязвимостью для лизингового сектора выступает относительная легкость доступа на рынок, главным образом в связи с отсутствием ограничений по минимальному размеру капитала для его участников. В сочетании с выявленными угрозами данная уязвимость обуславливает потенциальный риск вовлечения субъектов сектора в противоправные схемы. Кроме того, в качестве возможной уязвимости отмечается высокий уровень зависимости лизинговых компаний от «материнских» банков. В случае вовлечения «материнского» банка в схемы ОД/ФТ потенциальный риск может распространяться и на дочерние компании (например, если у кредитной организации отозвана лицензия, в том числе за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ). Такие лизинговые компании либо созданы и функционируют как дочерние кредитной организации, либо при ее непосредственном участии, и, как правило, имеют один источник финансирования. Кроме того, потенциально данные лизинговая компания может выступать каналом вывода активов из банка.

СЦЕНАРИЙ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ ПО ПОДГОТОВКЕ СОР

Закрепление полученных знаний по методическим основам проведения СОР и развитие базовых навыков предлагается реализовать через проведение деловой игры. Участники разбиваются на группы, которые будут оценивать угрозы, уязвимости и риски в конкретном секторе. Например, в секторах УНФПП возможна такая разбивка:

- дилеров на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней;
- посредников на рынке недвижимости;
- игорных заведений (казино);
- оказания юридических услуг.

Руководитель (модератор) группы организует дискуссию внутри группы для определения основных угроз, уязвимостей и рисков в секторе, характерных для Евразийского пространства и выработке мер по их снижению на основе риск-ориентированного подхода. По результатам обсуждения должен сформироваться мини-отчет по оценке рисков в соответствующем секторе.

Задачи:

дать короткое описание сектора (количественный состав, особенности регулирования, роль в антиотмывочной системе, иные контекстуальные аспекты)

определить и оценить (экспертным путем) основные угрозы и уязвимости в секторе;

Определить и оценить (экспертным путем) риски в секторе;

Определить меры по снижению рисков в секторе

Время на обсуждение: 45 минут.

По окончании обсуждения заслушиваются отчеты групп по результатам «секторальных» оценок рисков (по одному представителю от каждой группы, выступление до 15 минут).

Преподаватель дает комментарии и рекомендации по итогам выступлений участников.

КЕЙСЫ

1. По результатам национальной оценки рисков в стране выявлено две основных зоны риска: коррупция и операции с наличными денежными средствами. Надзорный орган в сфере ПОД/ФТ имеет полномочия проводить проверки, направлять в адрес поднадзорных субъектов предостережения (адресные письма об исправлении выявленных нарушений) и проводить профилактические мероприятия. Также надзорный орган располагает следующими данными по поднадзорным субъектам:

1. Уровень вовлеченности субъектов в проведение сомнительных операций (оценивается по двухбалльной шкале: вовлечен / не вовлечен);

2. Уровень соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ (оценивается по трехбалльной шкале: существенные нарушения (внутренний контроль не организован, не проводится идентификация клиентов, не производится оценка рисков клиентов), незначительные нарушения (не актуализированы правила внутреннего контроля, нарушен формат сообщения в уполномоченный орган и т.д., отсутствуют нарушения).

3. Доля публичных должностных лиц в структуре клиентов (оценивается по двухбалльной шкале: высокая, незначительная);

4. Доля наличных операций (оценивается по двухбалльной шкале: высокая, незначительная).

Задание:

1. Сформируйте и опишите (до 15 предложений) модель оценки рисков и планирования надзорной деятельности, исходя из информации, которой располагает надзорный орган,

2. Предложите набор мер, которые надзорный орган может применить в отношении поднадзорных субъектов в зависимости от уровня риска.

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

- а. Каким образом надзорные органы участвовали в Национальной оценке рисков?
- б. Нашли ли подтверждение результаты секторальных оценок рисков в НОРе, если не в полном объеме, то почему? Как часто пересматриваются итоги СОР и НОР?
- в. Знаете ли Вы основные типологии в секторе и как вы их доводите до частного сектора?
- г. Как результаты НОР и СОР отразились в надзорной деятельности?

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

(выберите один вариант)

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

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

2. Какое определение остаточных рисков верное?

- а. риски ОД/ФТ, которые остаются после применения систем и мер контроля в области ПОД/ФТ;
- б. риски, характерные для определенного виду коммерческой деятельности сектора или конкретного финансового учреждения (УНФПП) до применения мер контроля в сфере ПОД/ФТ.

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

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

4. 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.

5. 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. 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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. FATF (2012-2019), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation [Electronic resource] / FATF, Paris, France. 2019. – Mode of access: www.fatf-gafi.org/recommendations.html.
2. Глотов В.И., Аржанов И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // Финансовые исследования, 2018, № 14(61), с. 23-33.
3. 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>.
4. 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>.
5. Руководство ФАТФ «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» [Электронный ресурс] / ФАТФ, Париж, Франция. – 2015. Режим доступа: <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>
6. Бобрышева Г.В. Обмен лучшими практиками применения риск-ориентированного подхода и оценки эффективности контрольно-надзорной деятельности // Финансовая безопасность. -2016. - № 14 (сентябрь).
7. Руководящие указания ФАТФ Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне, Февраль, 2013 [Электронный ресурс] / ФАТФ. Режим допуска <https://mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>.
8. Guidance on Risk-Based Supervision, 2021 [Electronic resource] / FATF, Paris, France. – Mode of access: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-supervision.html>.

СЕКТОРАЛЬНАЯ ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ (СОР)

- Участники и алгоритм проведения СОР
- Учет результатов СОР в надзорной деятельности
- Обзор результатов СОР в отдельных секторах
- Сценарий деловой игры по подготовке СОР

Учебно-методические материалы

Автор:

Курьянов А.М.
кандидат экономических наук, доцент,
старший преподаватель кафедры финансового
мониторинга Российского университета дружбы народов

Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода



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

Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода



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

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

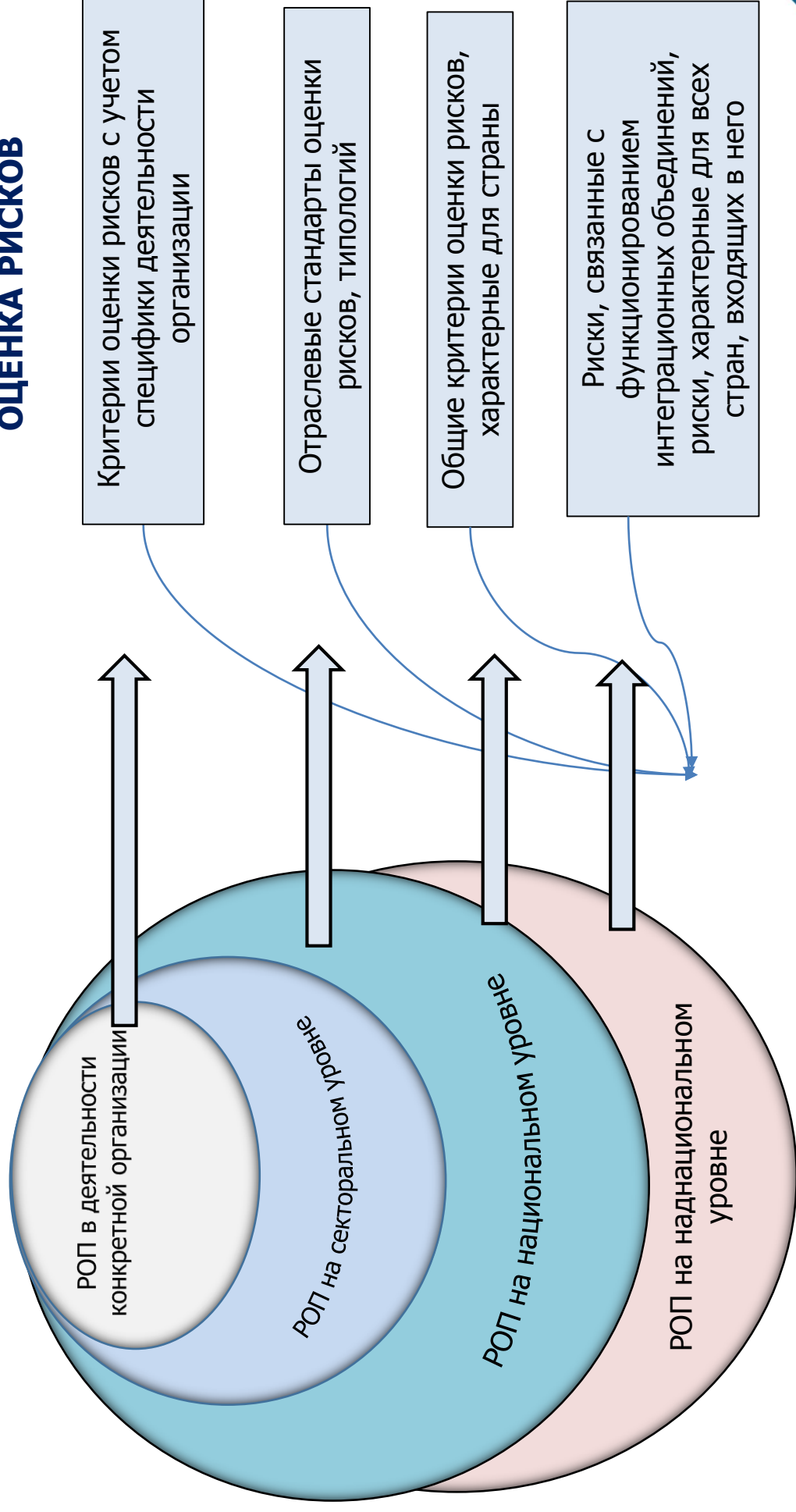
Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и УНФПП **определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.**

Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода



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

ОЦЕНКА РИСКОВ



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, доступимой для них в рамках риск-ориентированного подхода.

Рекомендация 26



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

Основной вопрос 3.2.

Методологии оценки технического соответствия и эффективности
ФАТФ

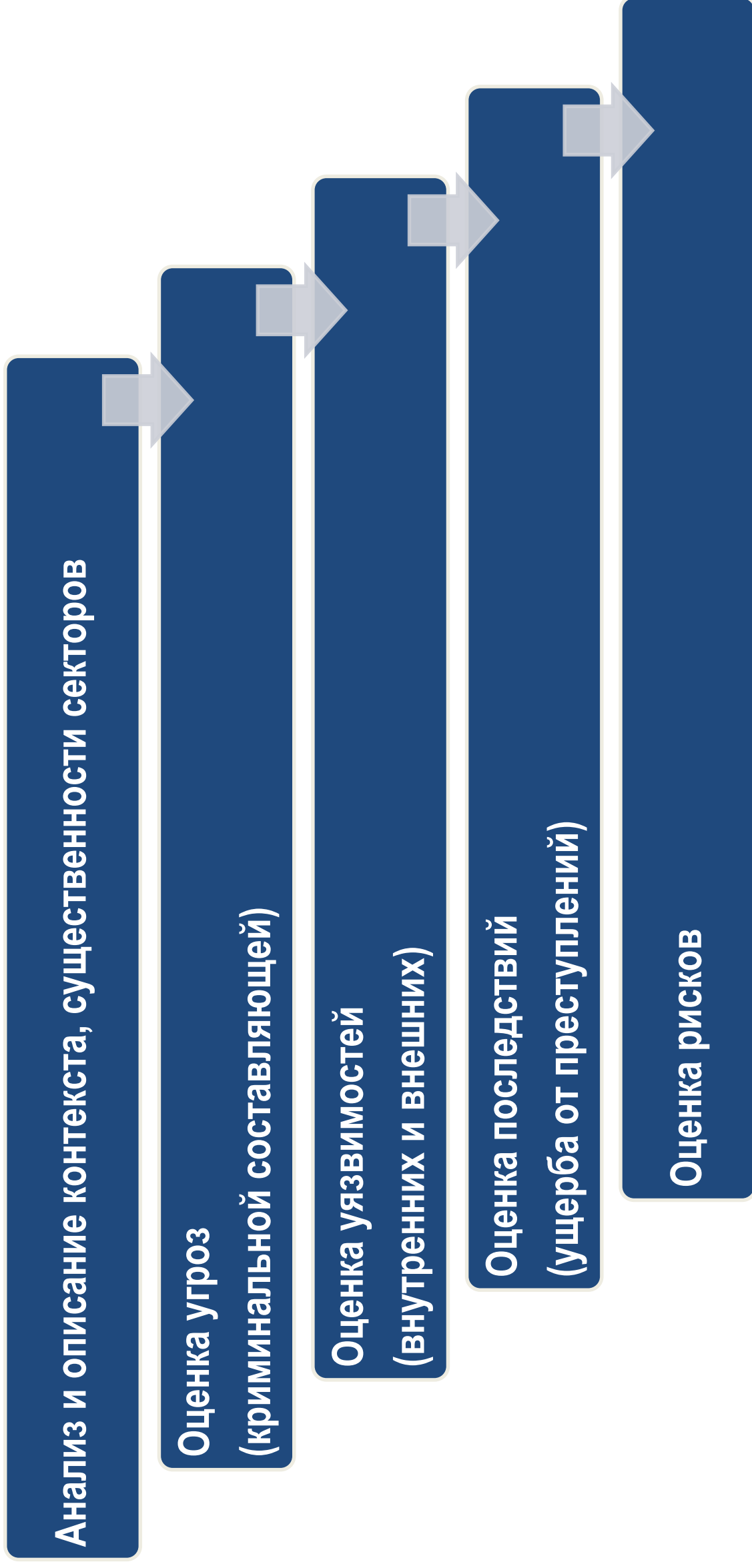


Надзорные органы должны эффективно выявлять и поддерживать понимание рисков в сфере ОД/ТФ в финансовых и других секторах в целом, между различными секторами и категориями учреждений и отдельными учреждениями

Секторальная оценка рисков ОД/ФТ

МУМЦБМ

Общая схема проведения секторальной оценки рисков



Типовая структура документа

- Вводная часть
- Описание сектора и его роли в антиотмывочной системе
- Характеристика угроз
- Характеристика уязвимостей
- Описание схем (типологий) ОД и ФТ
- Характеристика рисков ОД и ФТ
- План мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ в секторе.

Вводная часть Секторальной оценки рисков

- **Методы** сравнительного анализа, обобщения, экспертизы оценки и т.д. (методология обсуждалась и была одобрена на МВК)
- **Использовались документы высокого уровня** (указы Президента, распоряжения Правительства и т.д.),
- **Статистика** (за период с 2014 по 2019 год) **правоохранительных органов:** количество уголовных дел , данные о нанесенном ущербе, обезличенные примеры расследований,
- **Статистика надзорных органов** (доля организаций с выявленными нарушениями законодательства о ПОД/ФТ, информация о наиболее типичных нарушениях и т.д.)
- **Информация частного сектора** (ответы на вопросы анкеты, информация о схемах ОД/ФТ)
- **Статистика от ПФР** (количество СПО направленных субъектами сектора и в отношении субъектов сектора).
- Информация СМИ, интернет, обращения граждан и др.

3. Кратко описать
методы оценки и
источники
информации

Вводная часть Секторальной оценки рисков

1. Обозначить цели проведения оценки рисков

■ **повышение эффективности риск-ориентированного подхода** в надзорной деятельности, осведомленности частного сектора об актуальных рисках ОД/ФТ

2. Перечислить участников процесса и их роль

■ ПФР, правоохранительные и надзорные органы, частный сектор (представители подотчетных субъектов и профессиональных объединений): проведение интервьюирование и анкетирование, предоставление статистических данных и т.д.

Описание сектора

Относительная
важность различных
сегментов сектора

Размер и структура
сектора, концентрация

Относительная
важность различных
видов финансовых
продуктов / видов
бизнеса

Объем внутреннего и
трансграничного
бизнеса

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

Оценка теневой /
неформальной
экономики в секторе

Численность занятых в
секторе

Географические
факторы, торговые
связи

Раздел № 1. Описание сектора

- кратко описать какими документами регулируется вид деятельности (отраслевое законодательство, лицензирование и др.), какие меры регулирования были приняты в целях снижения рисков

Регулирование

- общее количество субъектов, в том числе имеющих специальное разрешение (допуск на рынок) в виде лицензии или включения в реестр и т.д. Данные приводятся в динамике за несколько лет.

Периметр сектора

- доля активов в ВВП, объем выручки, объем перечисленных в бюджет налогов и др. Данные приводятся в динамике за несколько лет в целом по сектору в целом и в разрезе отдельных сегментов.

Экономические характеристики

Краткое описание отдельных видов деятельности, их значимости для экономики, количество субъектов в разрезе видов деятельности, организационно-правовых форм (акционерные общества, индивидуальные предприниматели), доля крупных компаний, представителей малого бизнеса в секторе и т.д.

Структура сектора

Раздел № 2 Характеристика угроз

- А) **Количество уголовных дел** по преступлениям с использованием инфраструктуры сектора в разрезе видов экономических преступлений (мошенничество, хищения, легализация преступных доходов и др.) с выделением преступлений совершенных группой лиц (по годам);
- Б) **Количество лиц**, привлеченных к уголовной ответственности (по годам);
- В) **Сумма ущерба** по преступлениям с использованием инфраструктуры сектора (по годам).

1. Формирование статистики по преступлениям

- **Анализ количества преступлений по годам** дает представление о динамике уровня криминализированности,
- **Сопоставление данных по сектору с общими агрегированными данными** дает представление об уровне угроз (например количество дел по легализации с использованием лизингового сектора составляет 0,1 % от общего количества уголовных дел по данному виду преступлений).

2. Анализ статистических данных

3. Подборка примеров уголовных дел
- Демонстрация обезличенных кейсов с одной стороны покажет, что данные не являются декоративными, что СОР базируется на конкретной фактологической базе.
 - Примеры будут демонстрировать алгоритм действий преступников (схему, типологию).

4. Вывод об уровне угроз

Допускается вариант экспертного мнения об уровне угроз (высокий, умеренный, стандартный), основанного на анализе статистических данных и контекстуальной информации

Раздел № 2 Характеристика уязвимостей

(что делает сектор более подверженным рискам)

- | | |
|---|--|
| Описание и характеристика внешних уязвимостей | А) Уязвимости связанные с недостатками в регулировании сектора (например, отсутствие лицензирования, непокрытость сектора требованиями по ПОД/ФТ и т.д.);
Б) Уязвимости связанные с недостатками надзорной деятельности (слабое ресурсное обеспечение, отсутствие РОП и др.). |
|---|--|

- | | |
|--|--|
| Описание и характеристика внутренних уязвимостей | А) Уровень соблюдения требований законодательства (количество нарушений по ПОД/ФТ, доля законопослушных организаций) и осведомленности о рисках (динамика количества СПО, применения права на отказ в обслуживании и иных превентивных мер).
Б) Анализ присущего риска (уровень наличного обращения, доля международных транзакций, обслуживания ПДЛ, привлекательность сектора для легализации, доступность услуг, ликвидность активов и т.д.) |
|--|--|

- | | |
|--------------------------------|--|
| 4. Вывод об уровне уязвимостей | Допускается вариант экспертного мнения об уровне уязвимостей (высокие, умеренные, стандартные), основанного на анализе предыдущих данных |
|--------------------------------|--|

Раздел № 4 Характеристика уровня рисков ОД и ФТ

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

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

Раздел № 3 Описание схем (типологий) ОД и ФТ

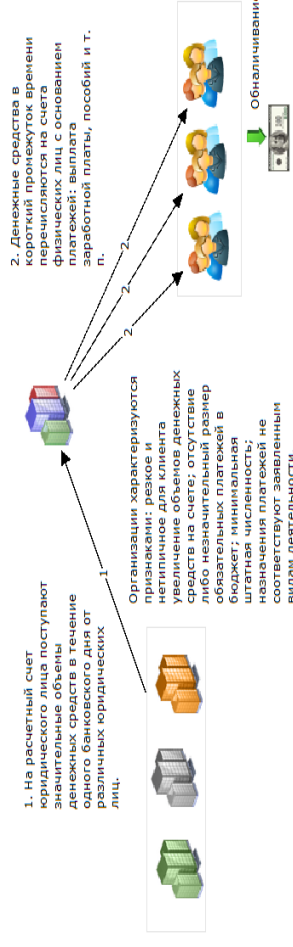
В секторе кредитных организаций актуальными являются следующие

ТИПОЛОГИИ:

«Веерное» обналичивание

На расчетный счет юридического лица поступают значительные объемы денежных средств

в течение одного банковского дня от различных юридических лиц с расчетных счетов, открытых в разных кредитных организациях. В дальнейшем денежные средства в короткий промежуток времени перечисляются на расчетные счета физических лиц с основанием платежей: выплата заработной платы, пособий и т.п.



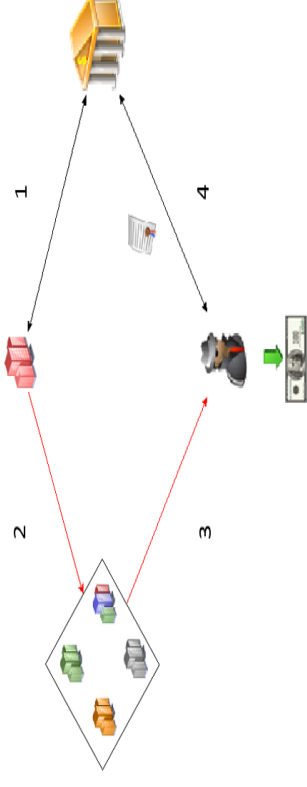
Использование банковских векселей в целях обналичивания

В целях придания легального характера действий, организаторами схемы осуществляется перевод от юридических лиц в пользу физических лиц векселей на предъявителя, выпущенных крупнейшими кредитными организациями.

Покупка векселя в кредитной организации.

2-3. Передача векселя через ряд сторонних организаций либо напрямую физическому лицу.

4. Погашение векселя и обналичивание полученных денежных средств.



Модели оценки рисков в поднадзорных субъектах

Система критериев, учитываемых при расчете уровня риска поднадзорного субъекта.

Присущие риски

- результаты секторальной оценки рисков;
- региональные риски;
- структура клиентов;
- структура финансовых услуг и продуктов;
- оценка риска, осуществляемая учреждением (его готовность пойти на риск)
- и др.

Остаточные риски

- информация ПФР, иных надзорных органов о наличии признаков вовлечения в теневые схемы или наличии комплаенс-рисков;
- информация о нарушении требований отраслевого законодательства;
- данные, отправленные в ответ на запрос, или анкетирование
- и др.

Пример модели оценки рисков поднадзорных субъектов

На примере сектора посредников на рынке недвижимости

По результатам НОР обозначена зона рисков «Коррупция»

Присущие риски

(по 3-х бальной шкале: высокий, средний, низкий):

Доля операций с наличными денежными средствами	1 (низкая доля)
Доля сделок с трансграничным элементом (покупка зарубежной недвижимости)	2 (средний)
Доля операций с участием публичных должностных лиц	3 (высокий)

Итого: 6 баллов

Пример модели оценки рисков поднадзорных субъектов

На примере сектора посредников на рынке недвижимости

По результатам НОР обозначена зона рисков «Коррупция»




Остаточные риски :

Наличие СПО по операциям субъекта, поступившим от обслуживающего его банка	1
Наличие отказов в проведении операций по операциям субъекта, поступившим от обслуживающего его банка	1
Наличие запросов от правоохранительных органов	3
Наличие негативной информации в СМИ	2
Смена исполнительного органа (бенефициара)	20 (собственником организации стало лицо с неснятой судимостью по экономическим преступлениям)

Итого: 10 баллов

Пример модели оценки рисков поднадзорных субъектов

На примере сектора посредников на рынке недвижимости

Количество баллов	Уровень риска	Меры
0-9	Стандартный 	Профилактика, обучение (семинары), участие в работе Совета комплаенс
9-12	Умеренный 	Документарная (дистанционная) проверка, предписание об устранении нарушений
12-41	Высокий 	Выездная проверка

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)

Благодарю за внимание!