

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

Курьянов Александр Михайлович

**ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ
В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

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*

**ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ
В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

Учебно-методические материалы

Москва 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	5
КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ	8
1 Требования стандартов и рекомендаций ФАТФ по выявлению, оценке рисков	8
2 Концептуальные подходы в работе с типологиями ОД/ФТ	13
2.1 Понятие типологии и финансового профиля.....	13
2.2 Источники информации о новых типологиях (проявлении типологий)	16
3 Доведение и использование результатов типологических исследований	18
4 Краткий обзор последних типологических исследований, проведенных ФАТФ и РГТФ	21
4.1 Обзор типологических исследований в странах ЕС	21
4.2 Типологические исследования ФАТФ и РГТФ	37
5 Примеры проявления типологий в кредитно-финансовой сфере	41
5.1 Типологии разрыва транзитных цепочек	41
5.2 Типологии использования механизмов принудительного взыскания задолженности	44
КЕЙСЫ	48
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	49
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	51

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

- АТГ – Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег;
- ЕАГ – Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- МСИ – Международный Сетевой институт в сфере ПОД/ФТ;
- ПОД/ФТ – противодействие отмыванию (легализации) преступных доходов и финансированию терроризма;
- ПФР – подразделение финансовой разведки;
- РОП – риск-ориентированный подход;
- СПО – сообщения о подозрительных операциях;
- УНФПП – установленные нефинансовые предприятия и профессии;
- ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Угроза финансовой системе, исходящая от ОД и ФТ, остается вполне реальной. Усилия по борьбе с отмыванием денег стали краеугольным камнем борьбы с серьезной преступностью на глобальном уровне с конца 1980-х годов. Основная цель этих усилий – обеспечить выявление и пресечение преступного неправомерного использования финансовой системы. После террористических атак в 2001 году новую актуальность приобрела борьба с финансированием терроризма. Очевидно, что все эти инциденты поддерживаются какой-то инфраструктурой, использующей в своих целях определенную часть международной финансовой системы. Отмывание денег – это постоянно развивающаяся деятельность, и мы все еще пытаемся узнать больше о конкретных методах, которые террористы используют для доставки необходимых им средств туда, где они им нужны. Следовательно, оба этих явления необходимо изучать на постоянной основе, чтобы гарантировать, что контрмеры могут быть своевременными и эффективными.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) ежегодно проводит типологические исследования для отслеживания изменений и лучшего понимания основных механизмов ОД и ФТ. Это делается для того, чтобы иметь возможность сообщать о некоторых ключевых методах и тенденциях в этих областях, а также для обеспечения того, чтобы стандарты оставались эффективными и актуальными.

Типологические исследования также проводятся региональными группами по типу ФАТФ: Азиатско-Тихоокеанской группой по отмыванию денег (APG), Карибской группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (CFATF), Группой по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG), Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (GAFISUD) и Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (MONEYVAL). В типологических исследованиях также участвуют Группа «Эгмонт», Международный валютный

фонд (МВФ), Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Интерпол и Всемирный банк.

Учебно-методические материалы «Типологические исследования в кредитно-финансовой сфере» 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 по вопросам выявления рисков, типологий в кредитно-финансовой сфере, механизмов доведения информации о рисках (типологиях) до частного сектора.

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

1. Раскрыть основные положения рекомендаций и руководящих документов ФАТФ и иных институтов международного взаимодействия по вопросам выявления новых рисков и типологий.

2. Рассмотреть основные подходы (механизмы) к выявлению типологий, доведению информации о новых рисках до частного сектора.

3. Рассмотреть актуальные типологии (схемы) проведения сомнительных операций в кредитно-финансовой сфере.

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.

Кредитно-финансовая сфера – финансовые учреждения, инфраструктура которых может использоваться в целях ОД и ФТ, а также конкретные способы и механизмы (инструменты) проведения операций, направленных на ОД и ФТ.

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.

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

Типология (от греч. отпечаток, форма, образец) 1) метод научного познания в основе которого лежит расчленение систем объектов и их группировка с помощью обобщенной идеализированной модели или типа 2) результата типологического описания и сопоставления.

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

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

КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

1. Требования стандартов и рекомендаций ФАТФ по выявлению, оценке рисков

(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 [1].

(СЛАЙД 3) На основе этой оценки странам следует применять риск-ориентированный подход (далее РОП) для того, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ соответствовали выявленным рискам.

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 (ФРОМУ) и принимать меры, направленные на обеспечение эффективного снижения этих рисков. Это предполагает назначение органа или внедрение механизма для координации действий по оценке рисков, а также эффективное распределение ресурсов 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 ФРОМУ, гарантируя при

этом полное выполнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7 [1].

(СЛАЙД 5) На текущий момент в полной мере можно говорить о складывающейся практике 4-уровневой оценки рисков ОД/ФТ:

1. На уровне субъекта первичного финансового мониторинга. В соответствии с Рекомендацией 1 финансовые учреждения и УНФПП определяют, оценивают и принимают меры по снижению собственных рисков ОД и ФТ. Эффективность оценка рисков на этом уровне во многом зависит от организованных в национальной системе ПОД/ФТ механизмах обмена информацией о новых рисках и способах ОД и ФТ.

Следует отметить, что работа субъектов первичного финансового мониторинга по оценке рисков подвергается подробному анализу в рамках процедур взаимных оценок ФАТФ и РГТФ. Зачастую установленное международными экспертами слабое понимание частным сектором рисков и своих обязанностей каскадным эффектом влияет на оценку эффективности по Непосредственному результату 3 (надзорная деятельность).

Хорошие оценки по основному вопросу 4.1. (понимание рисков подотчетными субъектами) получают страны, в которых частные сектор демонстрирует модели, которые они используют для оценки рисков клиентов, четкое понимание допустимых рисков, на которые можно пойти; использование различных источников информации для выявления и мониторинга рисков, а также механизмы и форматы обмена информацией и опытом с надзорными органами.

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 является составной частью процесса координации деятельности в сфере ПОД/ФТ внутри страны.

4. На наднациональном уровне (в рамках различных интеграционных объединений) [2]. Впервые наднациональная оценка рисков была проведена в Европейском Союзе в 2017 году. Сейчас наднациональная или региональная оценка рисков проводится под эгидой Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, которая является региональной группой по типу ФАТФ и объединяет Россию, страны Среднеазиатского региона, Беларусь, Китай и Индию.

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 [3].

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

Так, например, в большинстве стран-членов Европейского Союза, 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.

Проблематика понимания рисков ОД проявляется и при оценке эффективности работы субъектов первичного финансового мониторинга в рамках мероприятий взаимных оценок. Как правило, основные замечания международных экспертов связаны с недостаточным пониманием рисков ОД/ФТ представителями секторов УНФПП, недостатками в понимании финансовыми институтами рисков трансграничных операций и финансирования терроризма [4].

(СЛАЙД 6) Непосредственно оценка рисков 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.

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 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 [2].

(СЛАЙД 7) 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.

Важным элементом оценки рисков, как на уровне сектора, так и на национальном уровне является описание типологий (схем) ОД/ФТ, которые реализуются с использованием инфраструктуры того или иного вида деятельности. Для наглядности типологии визуализируются, снабжаются описанием участников, характерных признаков (индикаторов), как транзакционных (особенности операции), так и поведенческих.

2. Концептуальные подходы в работе с типологиями ОД/ФТ

2.1. Понятие типологии и финансового профиля

Типология (от греч. τύπος — отпечаток, форма, образец и... логия) это метод научного познания, в основе которого расчленение систем объектов и их группировка с помощью обобщённой, идеализированной модели или типа. Т. используется в целях сравнительного изучения существенных признаков, связей, функций, отношении, уровней организации объектов как сосуществующих, так и разделённых во времени. Под *типологией* также понимают результат типологического описания и сопоставления. Проблемы типологизации возникают во всех науках, которые имеют дело с крайне разнородными по своему составу множествами объектов (как правило, дискретных) и решают задачу упорядоченного описания и объяснения этих множеств (химия, биология, психология, языкознание, география, социология и др.). Будучи одной из наиболее универсальных процедур научного мышления, типология опирается на выявление сходства и различия изучаемых объектов, на поиск надёжных способов их идентификации, а в своей теоретически развитой форме стремится отобразить строение исследуемой системы, выявить её закономерности, позволяющие предсказывать существование неизвестных пока объектов.

Типология может либо непосредственно основываться на понятии типа как основной логической единице расчленения изучаемой реальности, либо использовать иные логические формы. Это, во-первых, классификация, цель

которой сводится к построению иерархических систем классов и их подклассов на основе некоторых признаков, не свойственных самим объектам (название, число) или присущих им; во-вторых, систематика, предполагающая максимально полную и расчленённую классификацию данного множества объектов с фиксированной иерархией единиц описания; в-третьих, таксономия, в рамках которой специально исследуются и обосновываются принципы рациональной классификации и систематики. Хотя границы между всеми этими формами в значительной мере условны и применение той или иной из них в определённых областях знания в большой мере зависит от исторических традиций, тем не менее

По способу построения различают эмпирическую и теоретическую типологию. В основе первой лежит количественная обработка и обобщение опытных данных, фиксация устойчивых признаков сходства и различия, находимых индуктивным путём, систематизация и интерпретация полученного материала. Теоретическая типология предполагает построение идеальной модели объекта, обобщённое выражение признаков, фиксацию принципов таксономического описания множества изучаемых объектов. Теоретическая типология опирается обычно на понимание объекта как системы, что связано с вычленением системообразующих связей, с построением представления о структурных уровнях объекта; такая типология служит одним из главных средств объяснения объекта и создания его теории.

В контексте ПОД/ФТ под *типологией* понимается модель материализации риска ОД или ФТ, обладающая устойчивым характером, набором признаков (операционных и поведенческих), позволяющих ее идентифицировать. Типология ОД/ФТ проявляется в различных схемах проведения сомнительных операций с использованием инфраструктуры финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятия и профессий и различных финансовых продуктов и услуг.

Отличительным признаком типологии ОД/ФТ выступает системный характер ее проявления. Системность проявления типологии обуславливается,

как правило, наличием уязвимостей (пробелы в регулировании, слабый надзор, неэффективность внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга и др.).

Так, например типология разрыва транзитной цепочки реализуется в различных схемах: использование электронных торговых площадок, оплата обязательных платежей в бюджетную систему за третьих лиц с последующим возвратом денежных средств на их счета и др. В данном случае различные схемы транзитного движения денежных средств объединяются одним квалифицирующим признаком – искусственным включением в цепочки операций добросовестных участников для создания видимости их легальности.

Как мы видим, понятие *типологии* очень тесно связано с понятием «риск» ОД/ФТ и его составляющими: угрозой, уязвимостью и последствиями.

Известный российский специалист И.Е. Волуевич наряду с *типологией* выделяет также понятие *финансовый профиль*, определяя его, как совокупность характеристик субъекта, относящегося к классу субъектов с определенной моделью финансового поведения.

Финансовый профиль оценивается на основании анализа:

набора качественных и количественных показателей потоков его денежных средств;

другой информации об оцениваемом хозяйствующем субъекте и его контрагентах.

И.Е. Волуевич также выделяет основные принципы формирования финансового профиля:

оценка характеристик входного финансового потока;

оценка характеристик выходного финансового потока;

сравнительный анализ характеристик входного и выходного финансовых потоков, включая характеристики контрагентов;

учет характеристик оцениваемого хозяйствующего субъекта.

2.2. Источники информации о новых типологиях (проявлении типологий)

В работе с типологиями можно выделить 2 основных направления:

- выявление (экспертиза, оформление) новых типологий и доведение информации о них до частного сектора (в соответствии с требованиями 34-й рекомендации ФАТФ);
- автоматизация аналитической работы ПФР.

И.Е. Волуевич, рассматривая вопрос автоматизации работы с типологиями, связанными с коррупционными преступлениями выделяет в качестве источников информации для выявления типологий следующие направления деятельности ПФР:

проведение по запросам правоохранительных органов и зарубежных ПФР финансовых расследований, связанных с эпизодами коррупционных преступлений и легализации (отмывания) доходов, полученных от их совершения;

проактивный анализ сведений о финансовых операциях и других информационных ресурсов в целях выявления признаков основных и сопутствующих им коррупционных преступлений, а так же – признаков легализации (отмывания) доходов, полученных от их совершения.

Действительно, СПО выступают одним из основных источников информации для выявления новых рисков ОД и ФТ и типологий, а также о новых проявлениях типологий в кредитно-финансовой сфере при проведении стратегического и тактического анализа. Различные условные коды и их признаки, на которые подразделяются СПО, а также структура самого сообщения, заполняемая финансовым институтом, позволяет получить детальную информацию об участниках операции, назначении платежа, установить размеры и направления финансовых потоков, как внутри страны, так и входящих/исходящих из/в другие юрисдикции (в том числе оффшорные), выявить наиболее подозрительные сектора, отрасли и отдельные группы субъектов, а также получить информацию по конкретной предметной области (зоне) риска или о сегментах повышенного внимания [5].

При проведении анализа операционного потока на стратегическом уровне внимание уделяется количеству и объему сообщений об операциях с учетом направления трансферта (входящий в страну, исходящий за рубеж, региональный и межрегиональный потоки) при наличии следующего контекста: сомнительность потока; осуществление операций в высокорисковых банках; участие в цепочках операций организаций, обладающих признаками фиктивности; участие в цепочках операций лиц, являющихся фигурантами финансовых расследований; входящий / исходящий потоки из/в страны серого и черного списков ФАТФ и т.д.

Стратегический анализ в странах-участницах ЕАГ осуществляется на регулярной основе, по результатам анализа выделяются конкретные объекты для проведения тактического анализа и проведения инициативных финансовых расследований. На основании вновь поступающих СПО может производиться перерасчет критериев и показателей в расчетных панелях, разработанных для определения уровня риска отмывания доходов в различных финансовых организациях, секторах, регионах.

Все более важную роль в выявлении новых рисков ОД/ФТ, типологий в последнее время играют механизмы частно-государственного партнерства. В Российской Федерации основной формой взаимодействия с представителями частного сектора является Совет комплаенс при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФОРМУ. Совет комплаенс объединяет представителей служб внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга и является площадкой для обсуждения, как проблемных вопросов правоприменительной практики, так и рисков ОД/ФТ, возникающих в деятельности соответствующих субъектов.

В Китайской Народной Республике государственно-частное партнерство реализуется в 2 формах:

консультации с органами разведки. ПФР предлагает подотчетным учреждениям и правоохранительным органам совместно обсуждать данные

финансовой разведки. Кроме того, в данном формате происходит обмен мнениями о рисках ОД/ФТ и проявляющихся типологиях или методах ОД/ФТ.

совместный анализ. ПФР создает экспертную группу по анализу данных финансовой разведки, включающую представителей как государственного, так и частного сектора, и активно помогает анализировать финансовые операции при проведении расследований сложных случаев ОД/ФТ.

В ноябре 2020 г. на Пленарном заседании ЕАГ одобрено создание Международного совета комплаенс (МСК). В составе МСК, как механизма частно-государственного партнерства на наднациональном уровне, примут участие руководители подразделений ПОД/ФТ крупнейших банков стран Евразийского региона. Основная задача этой экспертной площадки оперативный обмен информацией о рисках и типологиях, в том числе связанных с трансграничными переводами, а также обмен опытом и лучшими практиками выявления высокорисковых операций и принятия по мер по снижению рисков. В апреле 2021 года состоялось первое заседание МСК с участием более 300 представителей надзорных органов, финансовых организаций и УНФПП стран-участниц и наблюдателей ЕАГ.

3. Доведение и использование результатов типологических исследований

Первый уровень системы оценки рисков представлен субъектами первичного финансового мониторинга, которые оценивают риски своих клиентов при установлении с ними деловых отношений и при последующем обслуживании. В каждом субъекте при осуществлении внутреннего контроля должна работать модель оценки рисков клиентов (с учетом финансовых продуктов, услуг, которые ему предоставляются, его географической привязки и иных критериев) и принятия соответствующих мер с учетом уровня риска. Это могут быть и расширенные меры надлежащей проверки клиентов в форме запроса дополнительной информации, об источниках происхождения денежных средств и отказ в проведении операции, а также информирование ПФР о

сомнительных операциях и т.д. В банках это скоринговые модели, это, как правило, достаточно широкий набор критериев, учитывающих профиль самого клиента, его транзакционную активность, особенности финансового поведения и др.

Схемы и типологии, которые используют недобросовестные участники рынка постоянно модифицируются. Поэтому модели оценки рисков и критерии, которые в них используются должны быть адекватными и гибкими с точки зрения возможностей адаптации к новым рискам.

Степень понимание субъектами финансового мониторинга своих обязанностей во многом зависит от действий надзорных органов, проводимой ими профилактической работы, от уровня организации работы по методическому обеспечению работы поднадзорных субъектов в сфере ПОД/ФТ.

В этой связи представляется интересным недавний опыт стран по повышению осведомленности финансовых организаций и УНФПП относительно специфических рисков в условиях внешних ограничений.

Так, странами ЕАГ с учетом информации, подготовленной секретариатом ФАТФ о рисках, связанных с COVID19 были разработаны руководства и рекомендации, ориентирующие подотчетных субъектов на новые риски. Подотчетные субъекты на основе соответствующих руководств разработали индикаторы и модели для мониторинга рисков ОД, связанных с пандемией, которые хорошо зарекомендовали себя на практике.

Так, например, Росфинмониторингом совместно с Банком России было подготовлено несколько информационных писем для частного сектора с указанием зон повышенного риска в условиях распространения COVID19 и конкретных индикаторов сомнительных операций и финансового поведения клиентов. При этом особое внимание предлагалось обратить на деятельность клиентов, связанной с производством и оборотом продукции медицинского назначения. В случае выявления подозрительных операций необходимо было информировать о них, включая в формат сообщения о подозрительной операции идентификатор {COVID} [6].

Кредитные организации оперативно внедрили данный подход в работу комплаенс-подразделений и активно информировали при выявлении соответствующих рисков (рис.1).

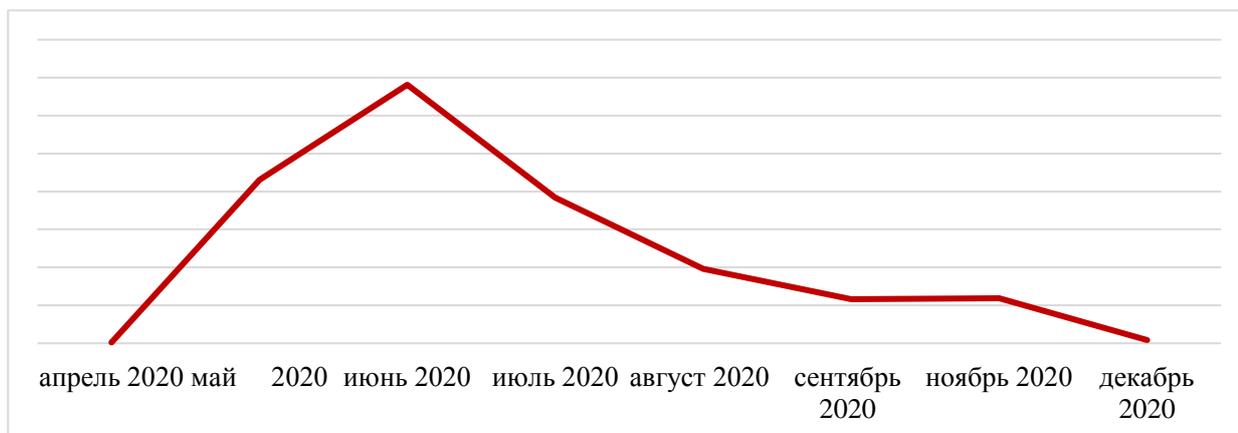


Рисунок 1 Динамика количества СПО по типологиям, связанным с рисками COVID-19

Проведение аналогичных мероприятий в странах ЕС также способствовало повышению эффективности работы субъектов первичного финансового мониторинга по выявлению новых рисков.

Органы финансового надзора Франции (ACPR-AMF) выступили с совместным официальным сообщением о рисках финансового мошенничества, связанных с пандемией COVID-19¹. ПФР Финляндии направило подотчетным субъектам оповещение о возможных типологиях в связи с COVID-19. Компетентные органы Дании выступили с заявлением для подотчетных субъектов о рисках, а также важности работы по ПОД/ФТ в текущих условиях². В самом начале введения режима самоизоляции ПФР Италии (UIF) предоставило подотчетным субъектам рекомендации по надлежащему исполнению требований по ПОД/ФТ, осуществления информационного взаимодействия, направления запросов³. Европейская служба банковского надзора выступила с

¹ <https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiqués/communiqués-de-lamf/lamf-et-lacpr-mettent-en-garde-le-public-contre-les-risques-darnaques-dans-le-contexte-de-lepidemie>

² https://www.dfsa.dk/News/Press-releases/2020/Fighting_money_laundering_covid19

³ https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Contatti_lavoro_a_distanza.pdf

заявлением о мерах по снижению рисков финансовых преступлений в условиях пандемии COVID-19⁴.

(СЛАЙДЫ 8,9) Для целей доведения информации о рисках ОД и ФТ в странах ЕАГ все более активно используются Regtech-платформы. Так, например, посредством Личного кабинета Росфинмониторинг на постоянной основе осуществляет доведение до финансовых учреждений и УНФПП сведений об актуальных рисках ОД и ФТ и признаках подозрительных операциях.

(СЛАЙДЫ 10-12) Каждой типологии в Личном кабинете присваивается уникальный идентификатор, который подотчетные субъекты указывают в специальном описательном поле формата электронного сообщения в случае выявления подозрительной операции, подпадающей под соответствующую типологию и направлению СПО по ней. Это позволяет ПФР делать в режиме онлайн различные тематические выборки, что упрощает анализ операционного потока.

4. Краткий обзор последних типологических исследований, проведенных ФАТФ и РГТФ

4.1. Обзор типологических исследований в странах ЕС

Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма выступает сейчас одним из приоритетов для ЕС и важной составляющей его политики безопасности. Риски ОД/ФТ вызывают серьезную обеспокоенность, в том числе в контексте обеспечения целостности финансовой системы ЕС, а также безопасности его граждан.

В этой связи Еврокомиссией, Европейской банковской службой, ПФР и компетентными органами стран-участниц ЕС уделяется большое внимание выявлению новых рисков, типологий ОД и ФТ, в том числе характерных для такого интеграционного объединения как ЕС.

Риски ОД/ФТ, связанные с распространением коронавирусной инфекции

⁴ <https://eba.europa.eu/eba-provides-additional-clarity-on-measures-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>

Пандемия короновирусной инфекции (COVID 19), ставшая, наверное, одним из главных испытаний для мирового сообщества привела к существенным изменениям параметров социально-экономического развития многих стран. Европейский Союз, по мнению еврокомиссара по экономике П. Джентилоне, «вступил в глубочайшую рецессию в своей истории». По его мнению, потери «будут выше, чем в результате мирового финансового кризиса 2008-2009 годов»⁵.

Кризис в экономике, как правило, сопровождается усилением преступности в экономической сфере. Европол заявил, что во время ожидаемого экономического спада более высокому риску проникновения преступности подвергаются такие секторы, как строительство, гостиничный бизнес, путешествия и туризм. Растет также число афер, связанных с медицинским оборудованием. Европейский центр по борьбе с финансовыми и экономическими преступлениями особо волнуют государственные субсидии, направляемые на борьбу с последствиями пандемии. Европол предупреждает, что на эти субсидии и будут нацелены преступники, они будут пытаться обманым путем завладеть господомощью.

В мае 2020 год Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег выпустила обзорный документ о специфических рисках и мерах предпринимаемых странами в связи с распространением COVID-19, подготовленного на основе обобщения информации стран-участниц ФАТФ.

Так, странами в условиях распространения COVID-19 отмечается рост числа таких преступлений, как мошенничество, киберпреступность, рост случаев неправомерного использования виртуальных активов и финансовых услуг в Интернете для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем, неправомерное использование мер экономического стимулирования и программ по предоставлению помощи в случае

⁵ Восстановление, по мнению еврокомиссара, может начаться только в следующем году, однако «...оно не позволит компенсировать падение...». Ни одно государство-член ЕС не продемонстрирует рост экономики в текущем году. По словам Джентилоне, уровень безработицы в ЕС составит 9%, т.е. на уровне показателей наиболее тяжелых лет периода кризиса 2010-2014 годов

неплатежеспособности, благодаря чему физические и юридические лица скрывают и отмывают доходы, полученные преступным путем.

Сложная эпидемиологическая обстановка, по мнению ФАТФ [7], формирует следующие тренды и риски ОД/ФТ:

преступники находят возможности обходить меры надлежащей проверки клиентов;

рост случаев неправомерного использования виртуальных активов и финансовых услуг в Интернете для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем;

нецелевое использование государственных средств, выделяемых для экономического стимулирования и финансирования программ предоставления помощи для восстановления платежеспособности;

для отмывания незаконных доходов преступники расширяют использование нерегулируемого финансового сектора.

ЕВА предложила принять жесткие меры в отношении так называемых схем «сип ех», которые могут представлять угрозу для финансовых рынков и национальных бюджетов [8]. Эти схемы были в центре внимания в Германии. Страна подсчитала, что они обошлись государству более чем в 5 млрд. евро потерянных налоговых поступлений.

В марте 2020 года два британских банкира были приговорены в немецком суде к условному лишению свободы за их участие в схеме "сип ех", в которой участвовали десятки банков и инвесторов. Они совершали многомиллиардные сделки с целью получения возмещения за фиктивные налоговые выплаты налога на дивиденды. ЕВА проанализировало, как обращаются с такими схемами национальные органы по работе с банками и в области ПОД/ФТ. Было обнаружено, что в соответствии со своим национальным законодательством не все они рассматривают подобные схемы как налоговые преступления.

ЕВА разработало план мероприятий на 2020-21 год по усилению контроля банков за операциями, связанными с такими схемами.

Европейские банки усилили контроль за малым и средним бизнесом, борющимся с пандемией коронавируса [9]. Бизнес необходимо защитить от преступных синдикатов, стремящихся отмыть свои доходы. В условиях глубочайшей за последние десятилетия глобальной экономической рецессии преступники могут предлагать пострадавшим предприятиям беспроцентные кредиты с погашением долга их зарубежным структурам. Наибольший риск представляют сектора строительства, гостиничного бизнеса, туризма, особенно на Ближнем Востоке и в Южной Америке. Это отмечалось в докладе Европола от 5 июня 2020 года.

Следователи и прокуроры Италии предупреждают, что во время пандемии испытывающие проблемы фирмы могут начать принимать от преступных организаций кредиты и инвестиции в обмен на долю в своих компаниях. Итальянские преступные синдикаты разработали что-то вроде плана действий по извлечению прибыли из кризисов. В прошлом в аналогичных ситуациях они обычно заставляли сотрудничающих с ними владельцев бизнеса нанимать на руководящий пост их представителя. Он должен был контролировать дела фирмы и ее отношения с финансовыми организациями, поставщиками и дистрибьюторами, выстраивая их в нужном для членов ОПГ направлении.

Сформированные с начала пандемии данные свидетельствуют о том, что преступники нацелены и на предприятия с большими оборотами наличных⁶. В Нидерландах компетентные органы отмечали попытки преступников взять под контроль организации общественного питания, сферы развлечений и другие фирмы с большими оборотами наличных денег для целей ОД. Эксперты полагают, что более изощренные преступные синдикаты, используя не состоящих на учёте в полиции (так называемых «cleanskin») посредников, могут сменить направление отмыывания денег в сторону менее очевидных маршрутов.

⁶ Как сообщает политический центр Transcrime университета Universita' Cattolica в Милане, за два месяца, когда Италия находилась под строгим карантином, в стране изменились собственники 250 отелей, более 1000 ресторанов и 1300 фирм недвижимости.

Это – сектор организаторов мероприятий, учебные заведения онлайн-образования и технологические фирмы.

Большинство финансовых организаций, осознавая, какую заманчивую цель для преступников представляют законопослушные компании, обычно стараются снизить риски, отслеживая любые изменения в структуре бенефициарной собственности своих корпоративных клиентов. Если же таких изменений нет, финансовой организации становится сложнее обнаружить преступное проникновение в ее клиента.

Незаконные инвестиции делают формальные кредиты банков ненужными. Поэтому у фирм с внедрившимися преступными элементами, как правило, бывает значительно меньше долгов, чем у их законопослушных партнеров. Подозрения могут вызывать фирмы, проданные ниже рыночной стоимости, получившие необычные вливания средств от третьей стороны либо претерпевшие внезапную смену собственника или усложнившие свою корпоративную структуру.

В этой связи под особым вниманием финансовых организаций должны быть ситуации «неожиданного выздоровления», когда пострадавшая от пандемии фирма внезапно получает способность погасить выданные во время кризиса государственные кредиты. При этом, если собственность клиента формально остается неизменной, подтвердить преступное проникновение в фирму может оказаться непросто. Как правило, финансовые организации не проводят углубленной проверки лица, финансирующего деятельность клиента.

В марте 2020 г. федеральные законодатели Германии одобрили беспрецедентный пакет помощи в размере 1,1 трлн. евро, направленной на смягчение экономических последствий пандемии коронавируса⁷ [10]. С тех пор

⁷ Программа помощи включает в себя кредиты, налоговые льготы и субсидии фирмам, а также специально выделяет 50 миллиардов евро субсидий малому бизнесу, частным предпринимателям, сельскохозяйственным рабочим и самозанятым. Компании с численностью до 5 сотрудников могут получить максимум 9 тыс. евро помощи, в то время как фирмы с 6-10 сотрудниками могут претендовать на сумму до 15 тыс. евро. См.: COVID-19 Fraud Threatens Europe's Largest Economy, <https://www.moneylaundering.com/news/covid-19-fraud-threatens-europes-largest-economy/?type=free>

немецкие власти предъявили несколько тысяч обвинений в совершении финансовых преступлений, имеющих отношение к пандемии⁸.

Самозанятые лица и малые предприятия нередко находятся под ослабленным надзором регуляторов, к ним предъявляются более мягкие требования в отношении раскрытия владельцев компаний и представления финансовой отчетности. Эти особенности делают их идеальным средством для мошенников. 9 апреля, то есть всего через две недели после запуска программы, мошенничество со средствами государственной помощи заставило Северный Рейн-Вестфалию временно приостановить финансовую помощь по линии COVID-19. Это произошло после того как мошенники клонировали официальный сайт программы, и с помощью поддельных копий сайта собрали конфиденциальные данные находящихся в бедственном положении предпринимателей. Затем мошенники использовали эти данные для перевода госпомощи на свои счета⁹.

По мнению ряда экспертов, меры и руководящие материалы, в которых ПФР Германии перечислило наиболее распространенные признаки мошенничества с субсидиями, по большому счету не смогли в полной мере устранить уязвимости программы.

На аналогичные препятствия натолкнулись программы финансовой помощи, связанные с пандемией, и в других странах ЕС.

(СЛАЙД 13). В июле 2019 года Европейская комиссия подготовила уже второй отчет для Европейского парламента и Совета о результатах оценки рисков ОД/ФТ, оказывающих влияние на внутренний рынок и внешнеэкономическую деятельность.

⁸ Из более чем 17 тыс. сообщений о подозрительных операциях, полученных немецкой финразведкой за два месяца с момента утверждения пакета помощи, о возможном мошенничестве говорилось в каждом пятом.

⁹ Предварительные расследования по делам, возбужденным в связи с подозрениями в мошенничестве, показали, что аферисты быстро перевели полученные ими средства за границу, в том числе в Великобританию, Францию, Бельгию, Австрию, Швейцарию и Нидерланды. Власти земель, которые несут ответственность за проверку заявок на помощь, сверку данных документов с государственными базами данных и за выделение средств, теперь проводят проверки вызывающих подозрения малых предприятий, и сообщают об их результатах.

В отчете 2019 года актуализируются результаты первой оценки наднациональных рисков, опубликованной Комиссией в 2017 году. В отчете дается оценка выполнения рекомендаций Комиссии, и оцениваются остаточные риски, в том числе в новых продуктах и секторах.

В ходе второй наднациональной оценки рисков Комиссия определила 47 финансовых продуктов и услуг, которые потенциально уязвимы к рискам ОД/ФТ, по сравнению с 40 в 2017 году.

Эти продукты и услуги подпадают под 11 секторов подотчетных организаций.

Денежные средства и подобные им активы

Результаты расследований, проводимых правоохранительными органами стран ЕС показывают, что, хотя наличные деньги не пользуются популярностью у потребителей, они остаются предпочтительным инструментом отмывания денег преступниками, поскольку они могут использовать наличные для быстрой пересылки средств из одного места в другое, в том числе посредством воздушного транспорта (курьеры наличных). Использование наличных денег является также основной причиной информирования подотчетными субъектами о подозрительных транзакциях.

Преступники, аккумулирующие денежные поступления, стремятся переместить их в регионы, где их легче всего интегрировать в легальную экономику, то есть те, для которых характерно преимущественное использование наличных, слабый контроль за финансовой системой и строгие правила банковской тайны.

По результатам наднациональной оценки рисков, проведенной в 2017 году были приняты необходимые регуляторные меры. Четвертая Директива о борьбе с отмыванием денег распространяется на торговцев товарами, которые осуществляют или получают платежи наличными в размере 10 000 евро или более. Государства-члены могут принять более низкие пороги, дополнительные общие ограничения на использование денежных средств и более строгие положения.

Пересмотренное Положение о контроле за наличными, которое будет применяться с 3 июня 2021 года, расширяет обязанности лиц, въезжающих или выезжающих из ЕС и перевозящих наличные деньги на сумму до 10 000 евро или более, декларировать его таможенным органам. Он также расширяет определение денежных средств, которое охватывает не только банкноты, но и другие инструменты или высоколиквидные товары, такие как чеки, дорожные чеки, предоплаченные карты и золото.

В июне 2018 года Комиссия опубликовала отчет об ограничениях на наличные платежи. В докладе сделан вывод, что ограничения наличных платежей не будут в значительной степени касаться финансирования терроризма, хотя предварительные выводы также указывают на то, что запрет на наличные денежные платежи высокой стоимости может оказать положительное влияние на борьбу против отмывания денег.

Активы с характеристиками близкими к наличным деньгам (например, золото, бриллианты) или дорогостоящие «товары для жизни» (например, культурные артефакты, автомобили, ювелирные изделия, часы) также подвергаются высокому риску из-за слабого контроля.

Особые опасения были высказаны в связи с хищением и торговлей антикваритатом и другими артефактами. В этой связи недавно принятый Регламент об импорте культурных ценностей дополняет существующую правовую базу ЕС по их торговле, которая до сих пор включала только законодательство, касающееся экспорта культурных ценностей и возвращения тех из них, которые были незаконно вывезены с территории ЕС.

Финансовый сектор

В отчете определены факторы, которые способствовали отмыванию денег в банках ЕС, а также уроки, извлеченные из недавних случаев. В нем оцениваются уязвимости, связанные с отмыванием денег и защитой кредитных учреждений, и освещаются проблемы, связанные с различными подходами к ПОД/ФТ на национальном уровне.

Деятельность ряда других сектора или финансовые продукты, которые связаны с оборотом наличных (например, обменные пункты, переводы средств,

в том числе электронных денег), все еще связана со значительными рисками отмывания денег, особенно в случае недобросовестного поведения со стороны третьих сторон, которые действуют в своих каналах доставки, в качестве агентов или дистрибьюторов.

Использование новых технологий (FinTech), которые позволяют осуществлять быстрые и анонимные транзакции, принося при этом значительные выгоды, могут представлять более высокий риск, если надлежащая проверка клиентов и мониторинг транзакций не будут эффективно проводиться¹⁰.

Хотя положения 5-й Директивы о борьбе с отмыванием денег, касающиеся провайдеров виртуальных валют и провайдеров услуг переводов через электронные кошельки, являются первым регулирующим шагом, все более широкое использование таких инструментов сопряжено с повышенными рисками, и могут потребоваться дополнительные меры регулирования.

Установленные нефинансовые предприятия и профессии

В отчете о наднациональной оценке рисков отмечается, представители сектора все чаще вовлекаются в теневые схемы и в процессы отмывания денег. Одно исследование показывает, что 20–30% всех доходов от преступной деятельности отмываются в нефинансовом секторе. Таким образом, подверженность сектора рискам в целом считается значительной или даже высокой.

Недостатки, связанные с выявлением бенефициарного владельца клиента, по-видимому, являются основными, влияющими на риски в секторе. При вступлении в деловые отношения некоторые стороны не всегда правильно понимают концепцию «бенефициарного владельца» или не могут его правильно идентифицировать.

¹⁰ Эти риски могут быть эффективно снижены, а точная дистанционная идентификация и проверка данных физических и юридических лиц возможна благодаря использованию средств электронной идентификации, как указано в Регламенте (ЕС) № 910/2014, и соответствующему уровню гарантии.

Государство-член ЕС может назначить органы саморегулирования для надзора за налоговыми консультантами, аудиторами, профессиональными бухгалтерами, нотариусами и другими независимыми юристами, а также агентами по недвижимости.

Государства-члены могут поручить саморегулируемым организациям получать отчеты о подозрительных операциях от своих членов, являющихся подотчетными субъектами и направлять их в подразделения финансовой разведки. Однако отмечается, что некоторые подотчетные организации и органы саморегулирования не сообщают о многих подозрительных операциях в ПФР, особенно в некоторых государствах-членах. Это может указывать на то, что существуют недостатки в выявлении подозрительных транзакций и информировании о них. Кроме того, с учетом включения сектора УНФПП в качестве обязательных субъектов в соответствии с 4-й Директивой по борьбе с отмыванием денег, необходимо уточнить, что применение соответствующих мер не противоречит принципу правовой привилегии (*legal privilege*).

Правовая привилегия (*legal privilege*) является признанным принципом на уровне ЕС, который отражает тонкий баланс в свете прецедентного права Европейского Суда о праве на справедливое судебное разбирательство.

В то же время, есть случаи, когда эти профессионалы иногда проводят действия, на которые распространяется юридическая привилегия (то есть выяснение правового положения их клиента, а также защита или представление его в судебном процессе), и в то же время действия, которые не охватываются юридической привилегией, такие как предоставление юридических консультаций в контексте создания или управления компаниями. Сфера конфиденциальности, юридические профессиональные привилегии и профессиональная тайна варьируются от страны к стране, и следует уточнить практическую основу, на которой эта защита может быть отменена. В связи с этим отмечается, что опасения, отмеченные в наднациональной оценке рисков 2017 года, по-прежнему актуальны.

Консультации с экспертами показали, что сектор недвижимости также все чаще подвергается значительным рискам отмывания денег. Другими распространенными средствами отмывания доходов являются выставление счетов в коммерческой торговле и фиктивные кредиты. Правоохранительные органы стран-членов ЕС считают такие риски значительными.

Игорный сектор

В соответствии с 4-й Директивой по борьбе с отмыванием денег все поставщики услуг азартных игр являются юридическими лицами; однако государства-члены могут принять решение о предоставлении полных или частичных исключений поставщикам услуг азартных игр, помимо казино, на основании доказанного низкого риска.

Некоторые игровые продукты считаются подверженными риску отмывания денег. В случае ставок и покера¹¹ это, по-видимому, связано с неэффективным контролем. Для азартных онлайн игр существует высокий риск из-за очень большого количества потоков транзакций и отсутствия взаимодействия лицом к лицу. Хотя казино по своей природе подвержены высокому риску, их включение в систему ПОД/ФТ с 2005 года позволило снизить риски. Лотереи и игровые автоматы (вне казино) представляют умеренный уровень риска ОД/ФТ. Для первых, существуют определенные меры контроля, в частности, для устранения рисков, связанных с высокими выигрышами. Лотереи связаны с низким уровнем риска ОД/ФТ из-за относительно низких ставок и выигрышей.

Сбор и перевод средств через некоммерческие организации

Сценарий риска связан со сбором некоммерческими организациями и переводом средств партнерам / бенефициарам как внутри, так и за пределами Европейского союза. Анализ рисков с точки зрения угроз осложняется разнообразием сектора. НКО представляют некоторую уязвимость, поскольку могут скрывать структуру своей бенефициарной собственности, усложняя

¹¹ Делать ставки и играть в покер в специальных помещениях, в отличие от азартных игр онлайн.

отслеживание сбора средств и одновременно могут быть связаны с криминальными или террористическими организациями.

Некоммерческие организации жизненно важны для оказания гуманитарной помощи по всему миру. Однако, некоторые виды НКО осуществляют финансирование в районы конфликтов и третьи страны, которые, по мнению Европейской комиссии, имеют стратегические недостатки в режимах ПОД/ФТ.

Необходимо повысить уровень осведомленности таких некоммерческих организаций о рисках финансирования терроризма¹².

Регулируемые поставщики финансовых услуг могут неохотно взаимодействовать с определенными некоммерческими организациями для снижения риска (де-рискинга). Это может привести к негативным последствиям, связанным с отказом в обслуживании клиентов и последующей «миграцией» таких клиентов в неконтролируемый сектор финансовых услуг и услуг по переводу денежных средств.

Новые продукты / сектора

В этом отчете рассматриваются несколько новых продуктов или секторов, уязвимости которых были выявлены и обнародованы в публичных инцидентах или по результатам расследований правоохранительных органов. В дополнение к FinTech, биржевым платформам и провайдерам услуг электронных кошельков, были определены как новые сектора, представляющие риски ОД/ФТ, это профессиональный футбол, бесплатные порты и схемы гражданства и проживания инвесторов («золотые паспорта/визы»).

Комиссия учредила в декабре 2017 года экспертную группу по электронной идентификации и удаленной процедурам «Знай своего клиента». Экспертная группа консультирует Комиссию, по вопросам использования

¹² В соответствии с международными политическими обязательствами, принятыми Комиссией в целях повышения эффективности и результативности, гуманитарная помощь ЕС все чаще предоставляется в виде денежных переводов. Как и в случае всей гуманитарной помощи ЕС, средства всегда направляются через гуманитарных партнеров, таких как ООН и международные гуманитарные неправительственные организации. Такие денежные переводы в операциях по оказанию гуманитарной помощи не затрагиваются наднациональной оценкой рисков.

поставщиками финансовых услуг схем электронной идентификации (e-ID) и других инновационных цифровых процессов для соблюдения требований ПОД/ФТ.

Профессиональный футбол

Риски, связанные со спортом, уже давно признаны на уровне Европейского союза. Профессиональный футбол остается популярным видом спорта и важной отраслью экономики. Сложная организация профессионального футбола и отсутствие прозрачности создали благоприятную почву для использования незаконных ресурсов. В спорт вкладываются сомнительные суммы денег без явного или объяснимого финансового дохода или прибыли.

Свободные порты

Свободный порт является частью таможенной территории Союза, обозначенной как таковая государством-членом. Злоупотребление зонами свободной торговли может быть связано с нарушением прав интеллектуальной собственности, а также с уходом от уплаты НДС, коррупцией и отмыванием денег. В большинстве свободных портов или таможенных складов ЕС (за исключением Люксембургского свободного порта) точная информация о бенефициарных владельцах отсутствует. Согласно 5-й «антиотмывочной» Директиве операторы свободных портов становятся обязательными субъектами и, следовательно, подчиняются требованиям по проведению надлежащей проверки клиентов.

Предоставление гражданства или вида на жительство инвесторам

В последние годы наблюдается растущая тенденция в схемах, с помощью которых страны привлекают инвестиции, предоставляя инвесторам гражданство или права на жительство. Были высказаны опасения по поводу неотъемлемых рисков в отношении безопасности, отмывания денег, уклонения от уплаты налогов и коррупции. В январе 2019 года Комиссия опубликовала отчет о национальных подходах к предоставлению инвесторам гражданства Европейского союза. После публикации отчета Комиссия создала группу

экспертов из государств-членов, в задачу которой входит рассмотрение рисков, возникающих в связи с предоставлением гражданства и вида на жительство инвесторам, и решение вопросов прозрачности и управления.

5-я Директива по борьбе с отмыванием денег требует более тщательной проверки граждан третьих стран, которые подают заявления на проживание или гражданство в государствах-членах в обмен на капитал или инвестиции в недвижимость, государственные облигации или юридические лица.

СЛАЙД 14. В отчете о наднациональной оценке рисков были определены горизонтальные уязвимости, характерные для всех секторов.

Анонимность в финансовых транзакциях

Преступники стараются не оставлять следы и оставаться незамеченными. Секторы с высоким уровнем операций с наличными денежными средствами считаются особенно подверженными риску, например, торговцы товарами и услугами, принимающие платежи наличными, и экономические агенты, принимающие платежи купюрами крупного номинала, например, банкноты 500 Евро и 200 Евро. Финансовые продукты, связанные с аналогичной анонимностью при определенных обстоятельствах (например, некоторые продукты электронных денег, виртуальные валюты и нерегулируемые краудфандинговые платформы), также уязвимы для ОД/ФТ. То же самое относится к таким активам, как золото и алмазы, которые легко торгуются или могут безопасно храниться и которые легко переносить.

Идентификация и доступ к информации о бенефициарной собственности

Преступники используют финансовую систему, чтобы направлять незаконные доходы на финансовые рынки, инвестировать в недвижимость или в легитимную экономику более структурированным образом, чем в ситуации использования наличных или анонимных финансовых операций.

Все сектора уязвимы для проникновения организованных преступных организаций и террористических групп. Обычная техника для преступников создавать подставные компании, трасты или сложные корпоративные

структуры, чтобы скрыть свою личность. Это не ограничено определенными юрисдикциями или типами юридических лиц или юридических договоренностей. Преступники используют наиболее удобный, простой и безопасный способ в зависимости от их опыта, местоположения и практики рынка в рассматриваемой юрисдикции.

В последние годы все больше внимания уделяется необходимости обеспечить эффективную идентификацию бенефициарного владельца, как в ЕС, так и на международном уровне через ФАТФ и Глобальный форум Организации экономического сотрудничества и развития по вопросам прозрачности.

Большинство государств-членов создали центральный реестр или базу данных для сбора информации о бенефициарной собственности¹³. Последняя Директива также предусматривает дополнительную прозрачность и более широкий доступ к информации о бенефициарной собственности.

Тем не менее, некоторые проблемные вопросы остаются. Преступники могут использовать сложные корпоративные структуры, зарегистрированные в третьих странах, учитывая, что реестры, предусмотренные в Директиве о борьбе с отмыванием денег, охватывают только юридические лица и юридические механизмы в государствах-членах. Преступники могут умышленно использовать ложную информацию или документацию, чтобы скрыть свою личность.

Национальные реестры бенефициарной собственности могут иметь уязвимости в части их технической реализации или управления. Преступники могут перенести свой бизнес в государства-члены с менее эффективной структурой.

Другие уязвимости, характерные для всех секторов

Наднациональная оценка риска показывает, что все подотчетные сектора подвержены некоторым дополнительным уязвимостям:

¹³ 5-я Директива по борьбе с отмыванием денег определила крайний срок для создания реестров — январь 2020 года

проникновение преступников - преступники могут стать владельцами подотчетного лица или найти подотчетное лицо, желающие содействовать им в их деятельности по отмыванию денег.

подделка - современные технологии облегчают подделку документов, и все сектора пытаются внедрить надежные механизмы обнаружения;

недостаточный обмен информацией между государственным и частным секторами; сохраняется потребность в улучшении механизмов обратной связи от подразделений финансовой разведки в адрес подотчетных организаций;

недостаточные ресурсы, осведомленность о рисках и ноу-хау для реализации правил ПОД/ФТ и

риски, связанные с FinTech - ожидается, что использование онлайн-сервисов в контексте развития цифровой экономики еще более возрастет, что повысит спрос на онлайн-идентификацию. Использование и надежность электронной идентификации в этом отношении будет иметь решающее значение.

4.2. Типологические исследования ФАТФ и РГТФ

«Отмывание преступных доходов и незаконная торговля дикими животными» (июнь 2020 г.)

Этот отчет о типологиях основан на более ранних исследованиях связи между незаконной торговлей дикими животными и отмыванием денег, проведенных в глобальной сети. В отчете говорится, что ВВТ представляет собой крупную транснациональную организованную преступность не только в юрисдикциях происхождения, транзита и назначения, но и в других юрисдикциях по всему миру. Недостаток понимания и целенаправленное проведение параллельных финансовых расследований в соответствии с профилем риска в разных юрисдикциях также были одним из основных выводов отчета. В отчете рекомендован ряд ключевых действий, в том числе:

улучшение понимания рисков, политик и законодательства, касающихся ОД и незаконной торговли дикими животными.

проведение параллельных финансовых расследований и обвинений в ОД, связанных с незаконной торговлей дикими животными.

улучшение международного сотрудничества в сфере противодействия незаконной торговле дикими животными.

контроль со стороны частного сектора и развитие механизмов государственно-частного сотрудничества.

Отчет доступен на официальном сайте ФАТФ <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/money-launderingwildlife-trade.html> [11].

«Коррупция в сфере государственных закупок» (2017 г.)

Типологическое исследование было проведено Группой по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ESAAMLG)

Целью исследования было:

понять способы манипулирования процессом закупок в государственном секторе, а также наиболее уязвимые этапы и секторы.

определите ключевых субъектов, вовлеченных в коррупцию и ОД в процессе закупок.

проанализировать методы и тенденции отмывания доходов от коррупционных закупок. Этот отчет основан на тематических исследованиях и анкетах, распространенных среди организаций государственного и частного секторов, ответы на которые были получены из 17 юрисдикций-членов и 11 юрисдикций-членов соответственно.

Исследование показало, что коррупция преобладала в сфере закупок во всех странах-членах, и это чаще всего происходило на этапе проведения тендера. Также был разработан ряд рекомендаций по борьбе с ОД на ведомственном, национальном и региональном уровнях. Отчет доступен на веб-сайте ESAAMLG по адресу: https://www.esaamlg.org/index.php/methods_trends/readmore_methods_trends/12 [11].

Финансирование терроризма и доходы от преступной деятельности (включая организованную преступность).

Вопросы, связанные с противодействием финансированию терроризма, являются постоянным пунктом повестки Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в течение многих лет и считаются высокоприоритетными для группы. ЕАГ реализовало ряд типологических проектов по тематике ПФТ. Последний из них совместный с АТГ проект о связях между ФТ и организованной преступностью. Тремя юрисдикциями, которые возглавили проект, являются Бангладеш, Индия и Российская Федерация. Резолюции 2195 и 2322 Совета Безопасности ООН составляют основу проекта.

Целью проекта было:

лучшее понимание того, в какой степени и как доходы от преступной деятельности (включая организованную преступность) используются или могут быть использованы для ФТ отдельными террористами и террористическими организациями.

определить методологии, используемые для сбора, перемещения и использования денежных средств, полученных от доходов от преступной деятельности, включая организованную преступность, в целях, связанных с терроризмом.

определить передовой опыт по обнаружению, расследованию и предотвращению использования доходов от преступлений террористами и террористическими организациями. Сбор информации проводился в два этапа, один из которых - распространение анкет.

Второй проект - совместный семинар по типологиям ЕАГ / АТГ, состоявшийся в Новосибирске (Российская Федерация) в декабре 2018 года, на котором была проведена отдельная секционная сессия, посвященная связям между ФТ и организованной преступностью. Результаты обсуждений на совместном семинаре по типологиям, а также ответы на анкеты легли в основу предварительных выводов отчета по проекту и были приняты ежегодными собраниями АТГ и ЕАГ в 2019 году [11].

«Отмывание денег и финансирование терроризма, связанное с добывающей промышленностью / горнодобывающим сектором в Западной Африке»

Добывающая промышленность / горнодобывающий сектор представляет собой значительную часть ВВП для ряда юрисдикций-членов Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (GIABA) и считаются подверженными высокому риску ОД и ФТ. Исследование направлено на:

всестороннюю оценку рисков ОД / ФТ, включая оценку адекватности существующей правовой, надзорной и нормативной базы для предотвращения, сдерживания, расследования и преследования незаконной эксплуатации в добывающей промышленности / горнодобывающем секторе.

определение наиболее распространенных методов и тенденций, используемых для отмывания незаконных доходов из этого сектора.

анализ основных методов, используемых для финансирования террористической деятельности из этого сектора.

предоставление практических рекомендаций и советов по политике для решения проблемы ОД / ФТ в секторе и содействие финансовым учреждениям, УНФПП и другим подотчетным субъектам в части выявления и надлежащего реагирования на ОД / ФТ.

Типологическое исследование основано на результатах анкетирования и семинаров с участием заинтересованных органов. В отчете указано, что регуляторным и правоохрнительным органам пока не удалось обеспечить снижение рисков ОД / ФТ в этом секторе. Сохраняется ряд препятствий для улучшения мер ПОД / ФТ, в том числе слабое регулирование, коррупция, экономика, основанная на наличных деньгах, прозрачные границы, а также ограниченные ресурсами и плохо обученные правоохрнительные органы. Отчет доступен на сайте GIABA по адресу:

<https://www.giaba.org/reports/typologies/reports.html>

Справочник Эгмонт и Всемирной таможенной организации по сотрудничеству таможенных служб с ПФР (2020 г.)

Это руководство предназначено для использования в качестве практического инструмента для подразделений финансовой разведки и таможенных служб (и других правоохрнительных органов) для эффективного сотрудничества и борьбы с финансовыми преступлениями, ОД и ФТ [12]. В руководстве рассматриваются распространенные типологии, в том числе:

контрабанды и сокрытия валюты, эквивалентов валюты, драгоценных камней и драгоценных металлов.

отмывания денег в торговле.

использования услуг по переводу денег или ценностей и альтернативных системы денежных переводов.

Справочник доступен на веб-сайте Группы Эгмонт:

<https://egmontgroup.org/en/document-library/11>

5. Примеры проявления типологий в кредитно-финансовой сфере

5.1. Типологии разрыва транзитных цепочек

А) В ходе стратегического анализа ПФР были выявлены случаи осуществления налоговых платежей, связанных с необоснованным перечислением денежных средств на бюджетные счета и их последующим возвратом.

Основная цель типологии заключается в обходе внутреннего контроля кредитной организации, разрыве транзитной цепочки и обналичивании денежных средств. Суть типологии заключается в следующем.

Юридическое лицо (*Транзитная компания № 1 на рисунке 2*) перечисляет денежные средства на бюджетный счет в качестве оплаты налогов за другую организацию (*Транзитная компания № 2 на рис. 2*).



Рисунок 2 Схема разрыва транзитной цепочки посредством уплаты обязательных платежей

Юридическое лицо, в пользу которого были совершены платежи, обращается в налоговые органы с заявлением о возврате переплаты либо

ошибочно уплаченных налоговых сумм. После принятия налоговым органом положительного решения о возврате денежные средства перечисляются через органы Федерального казначейства и обналичиваются.

Таким образом, необоснованные перечисления в бюджет с последующим возвратом имеют целью разрыв транзитной цепочки и уход от банковского контроля. Зачастую кредитные организации не рассматривают поступления из бюджета на счета юридических лиц как сомнительные. Банк в большинстве случаев не видит всей цепочки операций, предшествующих поступлению средств на счет компании.

Среди основных типологических признаков данной схемы можно отметить следующие:

– несоответствие сумм денежных средств, поступающих из бюджета в качестве возвратов переплаты налогов либо ошибочно уплаченных платежей, объемам финансово-хозяйственной деятельности компании;

– поступление на счета организации бюджетных средств, если до этого операции по счетам не проводились;

– перечисление компанией налоговых и иных платежей на счета Федерального казначейства в пользу третьих лиц.

Возможен также другой вариант схемы, когда юридическое лицо/индивидуальный предприниматель самостоятельно перечисляет денежные средства на бюджетный счет в качестве оплаты налогов и в последующем обращается в налоговые органы с заявлением о возврате переплаты либо ошибочно уплаченных налоговых сумм.

Б) На банковские счета организатора электронных аукционов¹⁴ поступают денежные средства от большого количества юридических лиц, зарегистрированных в различных субъектах страны, с назначением платежей «пополнение гарантийного фонда для участия в торгах» (рис. 3).

¹⁴ Организаторы оказывают услуги в системе электронных аукционов на заключение государственных и муниципальных контрактов



Рисунок 3. Схема разрыва транзитной цепочки посредством уплаты гарантийного фонда для участия в торгах

В последующем со счетов организатора электронных аукционов денежные средства в эквивалентном размере перечисляются в качестве возврата средств из гарантийного фонда. При этом плательщики и получатели средств не совпадают, что свидетельствует о транзитном характере операций и их фиктивном основании.

Юридические лица, со счетов которых поступают средства на счета организаторов электронных торгов, обладают признаками организаций, не осуществляющих реальную финансово-хозяйственную деятельность: отсутствие зарегистрированных транспортных средств, имущества, земельных участков; минимальная штатная численность; отсутствие иных операций по расчетным счетам; незначительный период с даты регистрации и др. Зачастую указанные организации осуществляют деятельность по оптовой продаже пищевых продуктов и табачных изделий (далее – признаки фиктивности).

Юридические лица, в пользу которых организатор электронных аукционов возвращает денежные средства, переводят их в адрес одних и тех же физических лиц, которые в последующем снимают их в наличной форме.

Среди основных типологических признаков данной схемы можно отметить следующие:

организатор электронных торгов получает денежные средства на участие в торгах от одних компаний, а осуществляет возврат другим;

участие большого количества компаний, имеющих признаки фиктивности;

контрагенты организатора электронных торгов, в адрес которых осуществляется возврат средств из гарантийного фонда, осуществляют операции с одними и теми же физическими лицами, которые в последующем снимают их в наличной форме;

компании-участники схемы зачастую осуществляют деятельность в сфере оптовой продажи пищевых продуктов и табачных изделий.

5.2. Типологии использования механизмов принудительного взыскания задолженности

А)

1. В номинальной организации формируется искусственная задолженность по заработной плате (рис. 4).

2. Создается комиссия по трудовым спорам из числа представителей со стороны работодателя и работников. Представителей со стороны работодателя назначает руководитель компании. Представителей со стороны работников избирают и оформляют протоколом общего собрания трудового коллектива.

3. Работники, которым не выдана заработная плата, подают в комиссию заявления с просьбой обязать работодателя выплатить им денежные средства за определенный период.

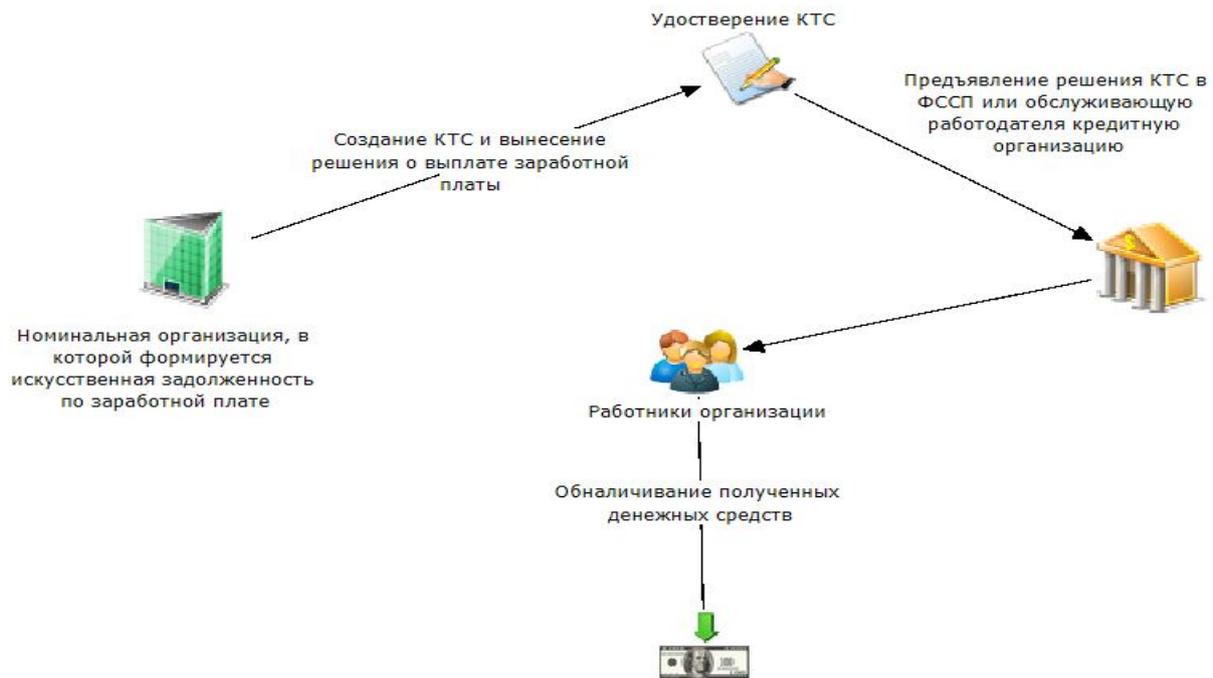


Рисунок 4. Использование решений комиссии по трудовым спорам в целях обналичивания денежных средств

4. Комиссия по трудовым спорам регистрирует и рассматривает заявления, выносит решение о выплате задолженности по заработной плате (также возможна выплата компенсации за задержку заработной платы). По результатам заседания комиссия оформляет решение, копия которого вручается работнику.

5. Работник предъявляет указанную копию для исполнения работодателю (возможна передача нескольких удостоверений одному представителю работников по доверенности). В случае, если работодатель не исполняет решение, то комиссия выдает работнику удостоверение, которое является исполнительным документом и предъявляется судебным приставам либо в кредитную организацию должника (работодателя). Кредитная организация исполняет требования взыскателя.

6. Таким образом, работник предъявляет исполнительный документ к взысканию искусственной задолженности по заработной плате, после чего полученные денежные средства обналичиваются.

Юридические лица, участвующие в схеме и имеющие задолженность перед сотрудником (-ами), как правило:

созданы менее чем за полгода до осуществления выплат по удостоверениям комиссии по трудовым спорам;

фактически не осуществляют хозяйственную деятельность;

обладают признаками фиктивности (отсутствие по заявленному юридическому адресу; директор зарегистрирован в регионе, отличном от регистрации фирмы; минимальная штатная численность; низкая налоговая нагрузка; транзитный характер операций и т.п.);

Б) Привлечение третейских судов к урегулированию споров в рамках данной типологии заранее обговаривается сторонами и документально фиксируется при заключении фиктивного договора займа (рис. 5.).

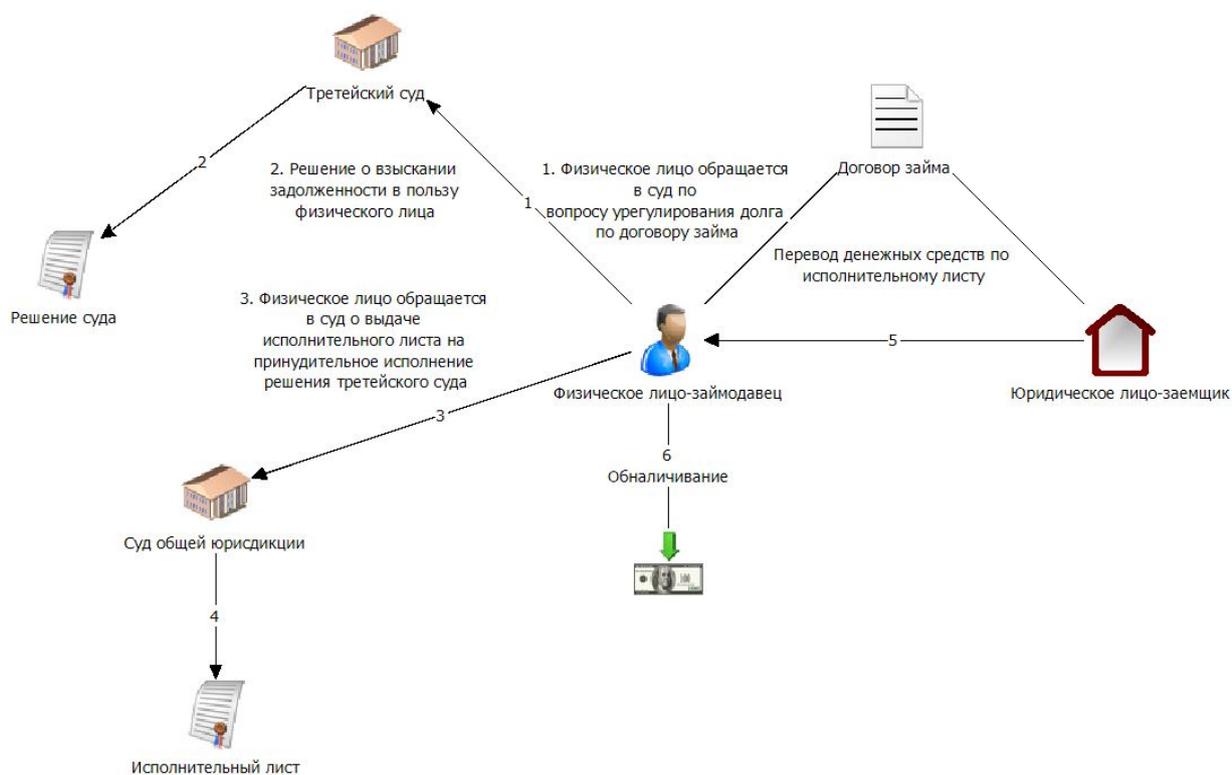


Рисунок 5 Использование решений третейских судов в целях обналичивания денежных средств

Суть схемы заключается в следующем. Физическое лицо обращается в третейский суд за урегулированием искусственно созданного спора о взыскании долга по договору займа. По решению третейского суда с юридического лица в пользу физического лица взыскивается задолженность в размере, как правило, нескольких десятков миллионов рублей. Должник в

установленный срок решение суда не исполняет. Физическое лицо обращается в федеральный суд общей юрисдикции (районный суд города) с иском о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда. При рассмотрении искового заявления ответчик не возражает против решения третейского суда, поясняет, что был заключен договор займа, а решение не исполняется в связи с тяжелым материальным положением юридического лица, не возражает против выдачи исполнительного листа на принудительное исполнение. Районный суд города определяет выдать исполнительный лист для принудительного исполнения решения третейского суда. Физическое лицо предъявляет исполнительный лист к оплате, все поступающие денежные средства на счет юридического лица переводятся на счет физического лица, после чего денежные средства обналичиваются.

КЕЙСЫ

Инфраструктура принудительного взыскания задолженности, судебная система могут использоваться недобросовестными участниками хозяйственных отношений в целях проведения операций, направленных на вывод денежных средств за рубеж.

Процедурно схема состоит из следующих этапов:

1. Формируется документация по наличию фиктивной задолженности юридического лица (резидента) перед другим юридическим лицом (нерезидентом).

2. Юридическое лицо - истец (нерезидент) обращается в судебные органы с целью погашения задолженности по документам в судебном порядке.

3. Судебный орган выносит судебное решение о возмещении в пользу взыскателя денежных средств (истца) на основании добровольного признания иска ответчиком.

4. На денежные средства на счетах юридического лица (резидента) накладываются взыскания в рамках судебного акта (или через органы Федеральной службы судебных приставов).

5. После предъявления судебного акта на счета компании (резидента) с наложенными взысканиями переводятся деньги от компаний-заказчиков «обналичивания»/вывода активов за рубеж.

6. Денежные средства со счетов компании (резидента) - должника переводятся по судебному акту на счета компании (нерезидента) - взыскателя напрямую либо через судебных приставов.

Задание:

Сформулируйте типологические признаки, которые можно было бы использовать представителям судебной системы для выявления ситуаций, связанных с использованием судебных решений для вывода денежных средств за рубеж.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

(выберите один вариант)

1. 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.

2. 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.

3. Каким образом представителям финансового учреждения можно продемонстрировать знание типологий ОД коррупционного происхождения, а также эффективность (в рамках интервью с командой оценщиков) превентивных мер по снижению соответствующих рисков:

а. описать схему (типологию) возможного отмывания коррупционных доходов.

б. описать, как оцениваются риски клиента ПДЛ, и ведется его досье (наличие критериев оценки рисков исходя из сферы деятельности ПДЛ (закупки, управление имуществом и т.д.), а также финансовых продуктов и услуг которые ему предоставляются (депозиты, международные переводы и др.).

в. продемонстрировать четкое понимание того, кого следует считать клиентом-ПДЛ,

г. продемонстрировать дополнительные меры НПК в отношении клиентов, имеющих статус ПДЛ (запрос информации об источниках происхождения денежных средств, мониторинг СМИ, более частая актуализация данных о клиенте),

д. продемонстрировать статистику и примеры отказов от установления деловых отношений с клиентом, если не предоставлена информация, необходимая для проведения НПК,

е. продемонстрировать подходы к мониторингу и выявлению подозрительных операций (например, сопоставление объемов расходных операций с ожидаемым уровнем дохода)

ж. продемонстрировать статистику СПО направленных по операциям публичных должностных лиц;

з. все ответы верные

и. только б).

4. Каким образом представителям финансового учреждения можно продемонстрировать эффективность (в рамках интервью с командой оценщиков) превентивных мер по снижению рисков, связанных с ФТ:

а. описать схемы (типологии) финансирования терроризма.

б. описать, как оцениваются риски клиента с точки зрения финансирования терроризма (анализ клиентов из окружения лиц из Перечня, повышенное внимание операциям (переводам) в регионы с повышенной террористической активностью и граничащие с ними юрисдикции, подозрительное поведение клиентов и др.).

в. продемонстрировать статистику СПО направленных по операциям, имеющим признаки финансирования терроризма;

г. все ответы верные

д. только б).

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. 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/>;
3. Бобрышева Г.В. Обмен лучшими практиками применения риск-ориентированного подхода и оценки эффективности контрольно-надзорной деятельности // Финансовая безопасность. -2016. - № 14 (сентябрь).
4. Глотов В.И., Аржанов И.А. Международный опыт оценки рисков в сфере ПОД/ФТ // Финансовые исследования, 2018, № 14(61), с. 23-33.
5. Финансовый мониторинг. Учебное пособие для бакалавриата и магистратуры. Том. 2. - Сер. Бакалавр и магистр. Академический курс М.: Юстицинформ, 2017.
6. Е.А. Мозгов, О.О. Першина Риски отмывания доходов и финансирования терроризма, связанные с пандемией COVID-19, и меры реагирования: российский и зарубежный опыт // Финансовая безопасность. 2020, № 27, с. 11-16.
7. 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>.
8. EU banking watchdog to crack down on cum ex trading schemes[Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.reuters.com/article/us-eu-banks-regulator/eu-banking-watchdog-to-crack-down-on-cum-ex-trading-schemes-idUSKBN22O2GX>

9. Cash-strapped Firms Vulnerable to Criminal Infiltration During Pandemic [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.moneylaundering.com/news/cash-strapped-firms-vulnerable-to-criminal-infiltration-during-pandemic/?type=free>

10. COVID-19 Fraud Threatens Europe's Largest Economy [Electronic resource] Mode of access: <https://www.moneylaundering.com/news/covid-19-fraud-threatens-europes-largest-economy/?type=free>

11. APG Yearly Typologies Report. Methods and Trends of Money Laundering and Terrorism Financing [Electronic resource] / Asia / Pacific Group of Money Laundering. 2020. – Mode of access: <http://www.apgml.org/methods-and-trends/page.aspx?p=8d052c1c-b9b8-45e5-9380-29d5aa129f45>

12. Egmont and WCO Customs-FIU Cooperation Handbook (2020) [Electronic resource] / Egmont group. 2020. – Mode of access: egmontgroup.org/en/document-library/11.

ТИПОЛОГИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

- методические подходы к проведению типологических исследований
- доведение и использование результатов типологических исследований
- обзор последних типологических исследований, проведенных ФАТФ и РГТФ

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.

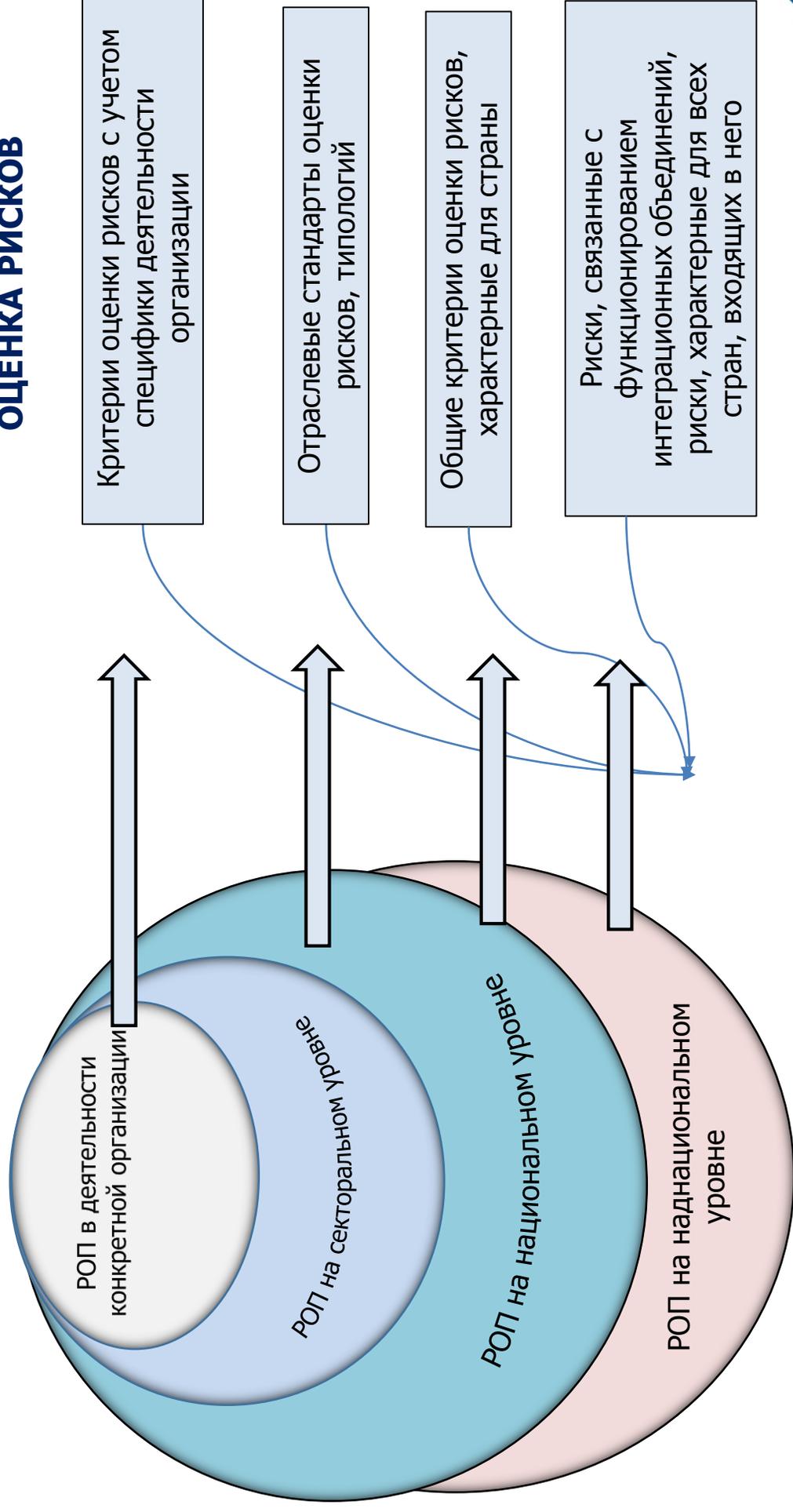
Страны должны требовать, чтобы финансовые учреждения и УНФПП **определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.**

Рекомендация 1. Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

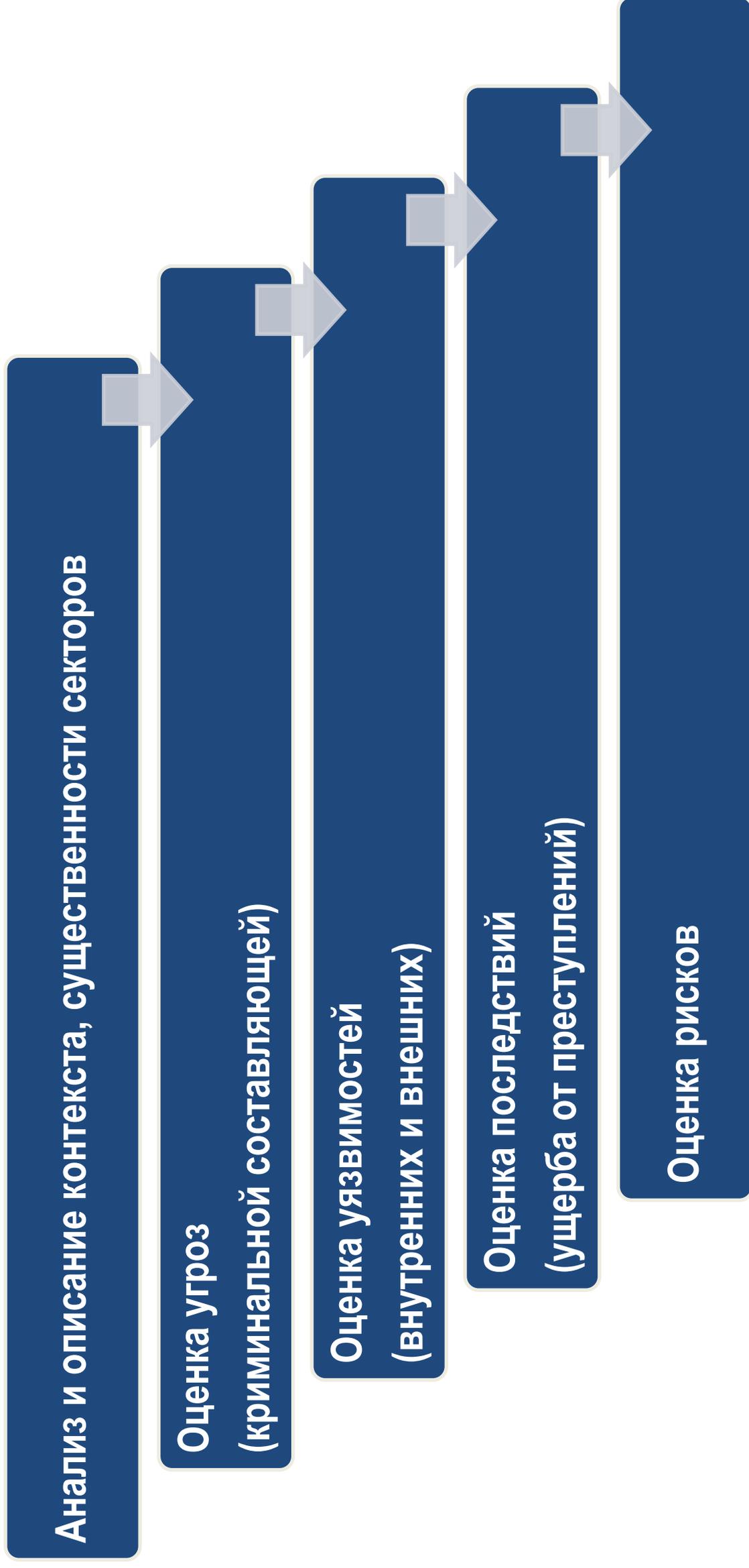


- **Страны должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения.**
- **В контексте Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относятся потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств,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

ОЦЕНКА РИСКОВ



Общая схема проведения оценки рисков



Характеристика уровня рисков ОД и ФТ

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



ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ

ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЕТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНАММОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ

РОСФИНАММОНИТОРИНГА

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРOK

СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В
СФЕРЕ ПОД/ФТ

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОБУЧЕНИЕ

РИСК-ОЦЕНКА

ШТРАФЫ

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА "РИСК ОЦЕНКА"

ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА "ГЕРБ"

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

ПРОВЕРИТЬ

 **РИСКИ ОД/ФТ**

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

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

 **НАПРАВИТЬ
ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ ПО
ПРОВЕРКЕ СВОИХ
КЛИЕНТОВ**

Тестирование

Контрольный тест

Время прохождения: 60 минут

Объем: 30 вопросов

ПРОЙТИ

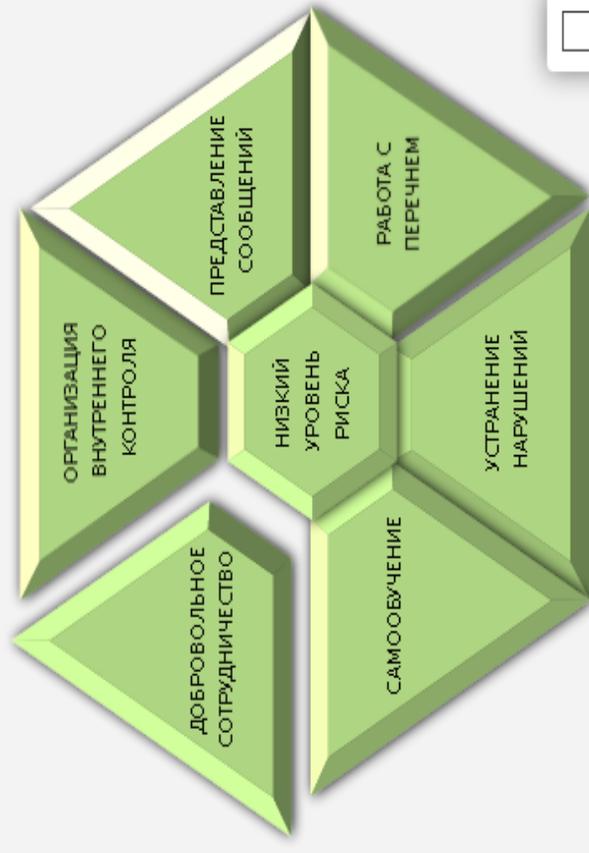
Штрафы

**У вас нет не
оплаченных штрафов**

Риски ОД/ФТ от Росфинмониторинга

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

ПОДРОБНЕЕ





РИСКИ

ПОИСК

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



[ИНСТРУКЦИИ](#)

[УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ](#)

[ПРОВЕРКА КЛИЕНТА](#)

[СООБЩЕНИЯ 4936-У](#)

[СООБЩЕНИЯ 4936-У \(ТЕСТ\)](#)

[ОТВЕТ НА ЗАПРОС МВК \(4760-У\)](#)

[ПЕРЕЧНИ](#)

[ИНФОРМАЦИЯ](#)

[РОСФИНМОНИТОРИНГА](#)

[РИСКИ ОД/ФТ](#)

[ОБУЧЕНИЕ](#)

[ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА](#)

[ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА](#)

[ИСТОРИЯ ОЦЕНОК](#)

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Сообщение от
ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Тема сообщения
Обновлены типологии и справки об актуальных признаках сомнительных операций

Дата сообщения: 05.12.2019 03:41

Текст сообщения

Уважаемые пользователи личных кабинетов!

Федеральная служба по финансовому мониторингу сообщает, что в разделе Риски ОД/ФТ были обновлены типологии и справки об актуальных признаках сомнительных операций с учетом принадлежности к поднадзорным секторам. Типологиям присвоен учетный номер для ссылок на них при направлении сообщений о подозрительных операциях. Номер типологии рекомендуется указывать в поле «дополнительные сведения» (Пример: Типология 1-Г).

С Уважением, техническая поддержка Росфинмониторинга.





ТИПОЛОГИЯ



Действие	Дата получения	Риск	Ознакомлен
Просмотреть	04.12.2019 14:49	Признаки сомнительной деятельности по состоянию на 25.11.2019	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	04.12.2019 14:44	Проведение транзитных операций с последующим обналичиванием через электронные аукционы (торги)	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	04.12.2019 14:43	Обналичивание денежных средств при уплате налоговых платежей	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	04.12.2019 14:41	Незаконное получение субсидий в рамках государственных программ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	04.12.2019 14:15	Продажа наличной выручки ("теневая инкассация") через предприятия нефинансового сектора	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	15.08.2019 14:18	Обналичивание денежных средств через лицевые счета операторов связи	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	15.08.2019 14:18	Вывод денежных средств за рубеж при оплате участия в международных выставках	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	15.08.2019 14:18	Использование решений комиссии по трудовым спорам в целях обналичивания денежных средств	<input checked="" type="checkbox"/>
Просмотреть	23.05.2019 12:11	Использование решений третейских судов в целях обналичивания денежных средств	<input checked="" type="checkbox"/>

1 из 10



1





[ИНСТРУКЦИИ](#)

[УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ](#)

[ПРОВЕРКА КЛИЕНТА](#)

[СООБЩЕНИЯ 4936-У](#)

[СООБЩЕНИЯ 4936-У \(ТЕСТ\)](#)

[ОТВЕТ НА ЗАПРОС МВК \(4760-У\)](#)

[ПЕРЕЧНИ](#)

[ИНФОРМАЦИЯ](#)

[РОСФИНМОНИТОРИНГ](#)

[РИСКИ ОД/ФТ](#)

[Риски](#)

[Типологии](#)

[Исходящие](#)

[ОБУЧЕНИЕ](#)

[ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА](#)

[ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА](#)

[ИСТОРИЯ ОЦЕНОК](#)

ТИПОЛОГИИ ОД/ФТ ОТ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Сообщение от
ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Тема сообщения
Проведение транзитных операций с последующим обналичиванием через электронные аукционы (торги)

Дата сообщения: 04.12.2019 02:44

Прикрепленные файлы

19-Т Проведение транзитных операций с последующим обналичиванием через электронные аукционы (торги) от 20.11.2019.docx

Текст сообщения

Проведение транзитных операций с последующим обналичиванием через электронные аукционы (торги).



В ходе второй наднациональной оценки рисков Комиссия определила **47 финансовых продуктов и услуг**, которые потенциально уязвимы к рискам ОД/ФТ

Денежные средства и подобные им активы

Финансовый сектор

Установленные нефинансовые предприятия и профессии

Игорный сектор

Сбор и перевод средств через некоммерческие организации

Новые продукты / сектора

Профессиональный футбол

Свободные порты

Предоставление гражданства или вида на жительство инвесторам



Горизонтальные уязвимости, характерные для всех секторов в ЕС

- Анонимность в финансовых транзакциях
- Идентификация и доступ к информации о бенефициарной собственности
- Другие уязвимости, характерные для всех секторов



European
Commission

Благодарю за внимание!