

**VII Международный форум ЕАГ/МУМЦФМ по
надзорной деятельности
«Инструменты и механизмы применения риск-
ориентированного подхода в надзорной
деятельности в сфере ПОД/ФТ»**

СБОРНИК ПРЕЗЕНТАЦИЙ

14-15.10.2021

Анализ результатов взаимных оценок ФАТФ и РГТФ

Евразийская группа по противодействию легализации
преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

Характеристики эффективной системы

- ☐ Устранение и снижение рисков путем:
 - предупреждения проникновения преступников в ФУ/УНФПП;
 - выявления, устранения нарушений режима ПОД/ФТ и наложения санкций за нарушения.
- ☐ Адекватная обратная связь и указания
- ☐ Повышение уровня соответствия требованиям (*уровня законопослушности*)
- ☐ Препятствование преступникам незаконно использовать финансовый и нефинансовый сектор (в частности, сектора, наиболее подверженные риску)

Непосредственный результат 3: Основные вопросы

- ? 3.1. Насколько хорошо страна препятствует преступникам и их сообщникам владеть или контролировать ФУ или УНФПП?
- ❓ 3.2. Насколько хорошо надзорные органы осознают риски?
- ❓ 3.3. Насколько хорошо надзорные органы следят за соблюдением ФУ или УНФПП своих требований в сфере ПОД/ФТ с учетом факторов риска?
- ? 3.4. В какой степени применяются меры по устранению нарушений и/или налагаются санкции?
- ? 3.5. Могут ли надзорные органы доказать, что их действия влияют на соответствие/соблюдение требований?
- ❓ 3.6. Способствуют ли надзорные органы пониманию ФУ и УНФПП рисков?

Выводы по основным вопросам должны учитывать:

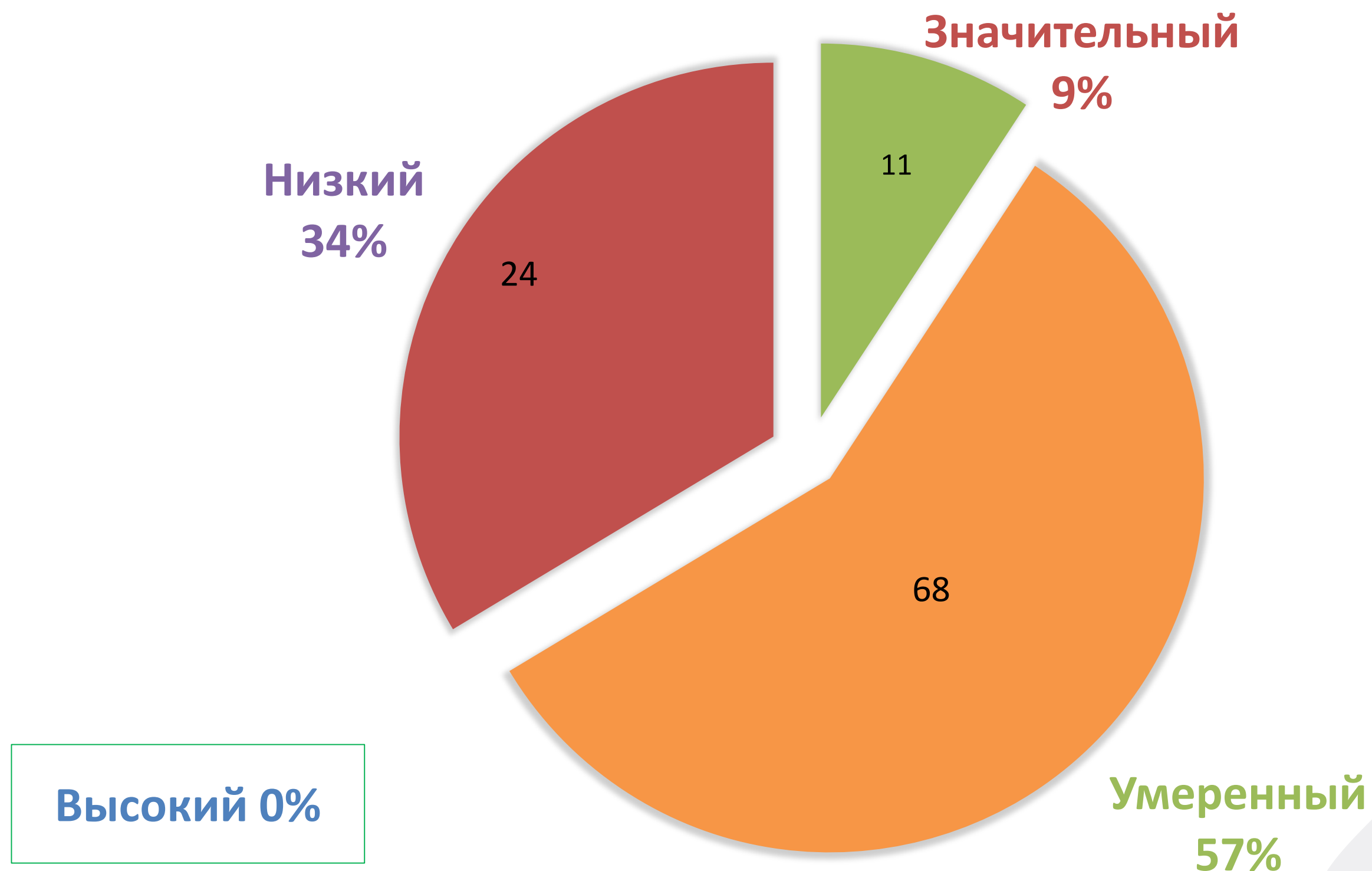
- ✓ Уровень соблюдения рекомендаций 14, 26, 27, 28, 34 и 35 (и элементов рекомендаций 1 и 40)
- ✓ Повышенное внимание к конкретным секторам (в соответствии с рисками и контекстуальными факторами; выводы НОР, данные секторальной оценки рисков и т.д.)

Выводы по основным вопросам должны быть подкреплены другими источниками информации, такими как:

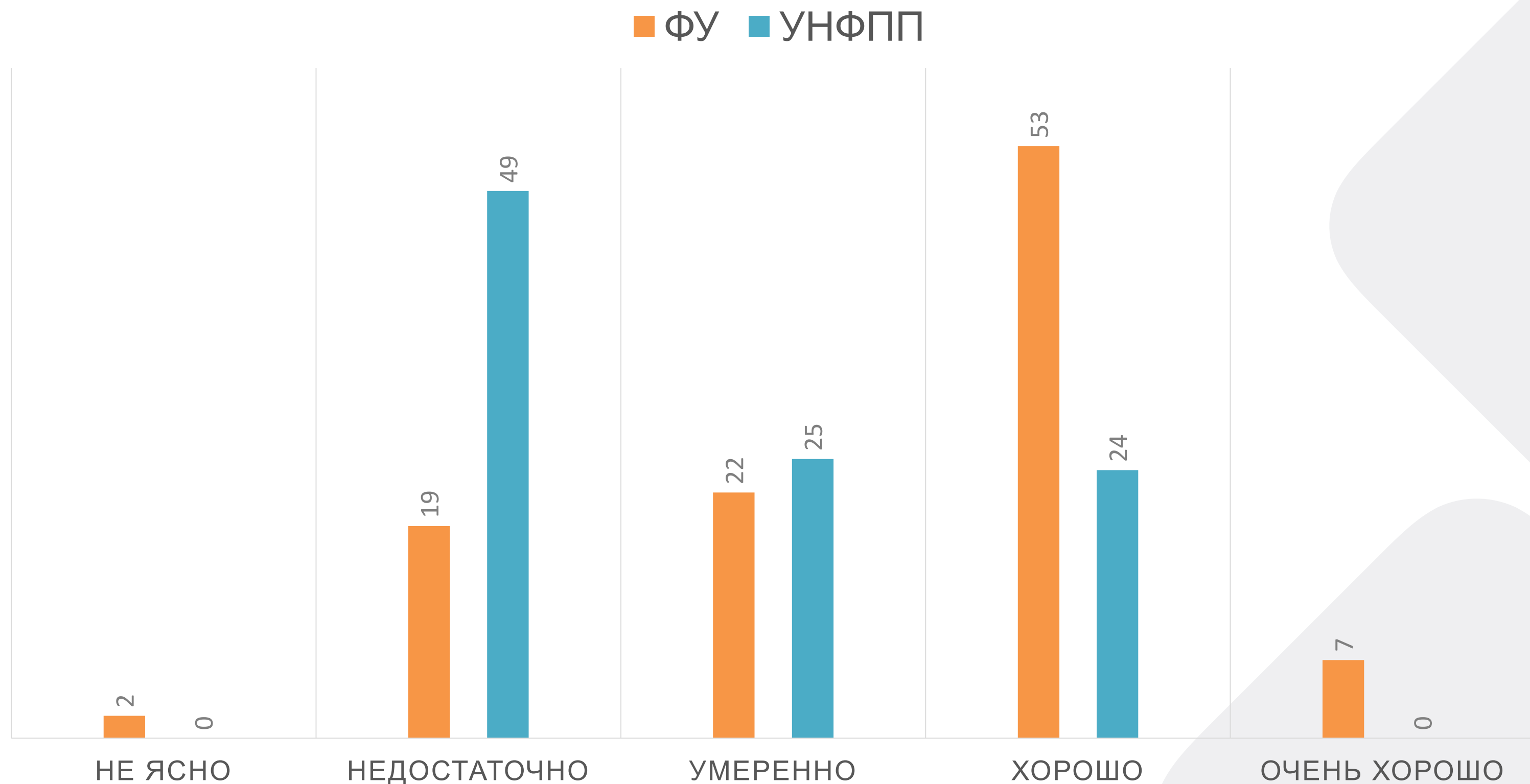
1. Размер, состав и структура секторов ФУ и УНФПП
2. Процессы лицензирования
3. Данные надзорного органа: а) секторальные/ институциональные оценки рисков; б) комплексные результаты надзора, статистика, серьезность нарушений ПОД/ФТ и т.д.
4. Документы, регулирующие вопросы надзора (дистанционные проверки; контрольные списки выездной проверки; документы, описывающие, как рейтинг риска поднадзорного учреждения определяет объем и частоту будущих надзорных действий).
5. Инициативы по повышению осведомленности (руководства, пособия, тренинги, семинары) и т.д.

Почему данный вопрос актуален?

Рейтинги глобальной сети ФАТФ по НР.3 (119 стран)



Основные недостатки: Понимание надзорными органами рисков ОД/ФТ

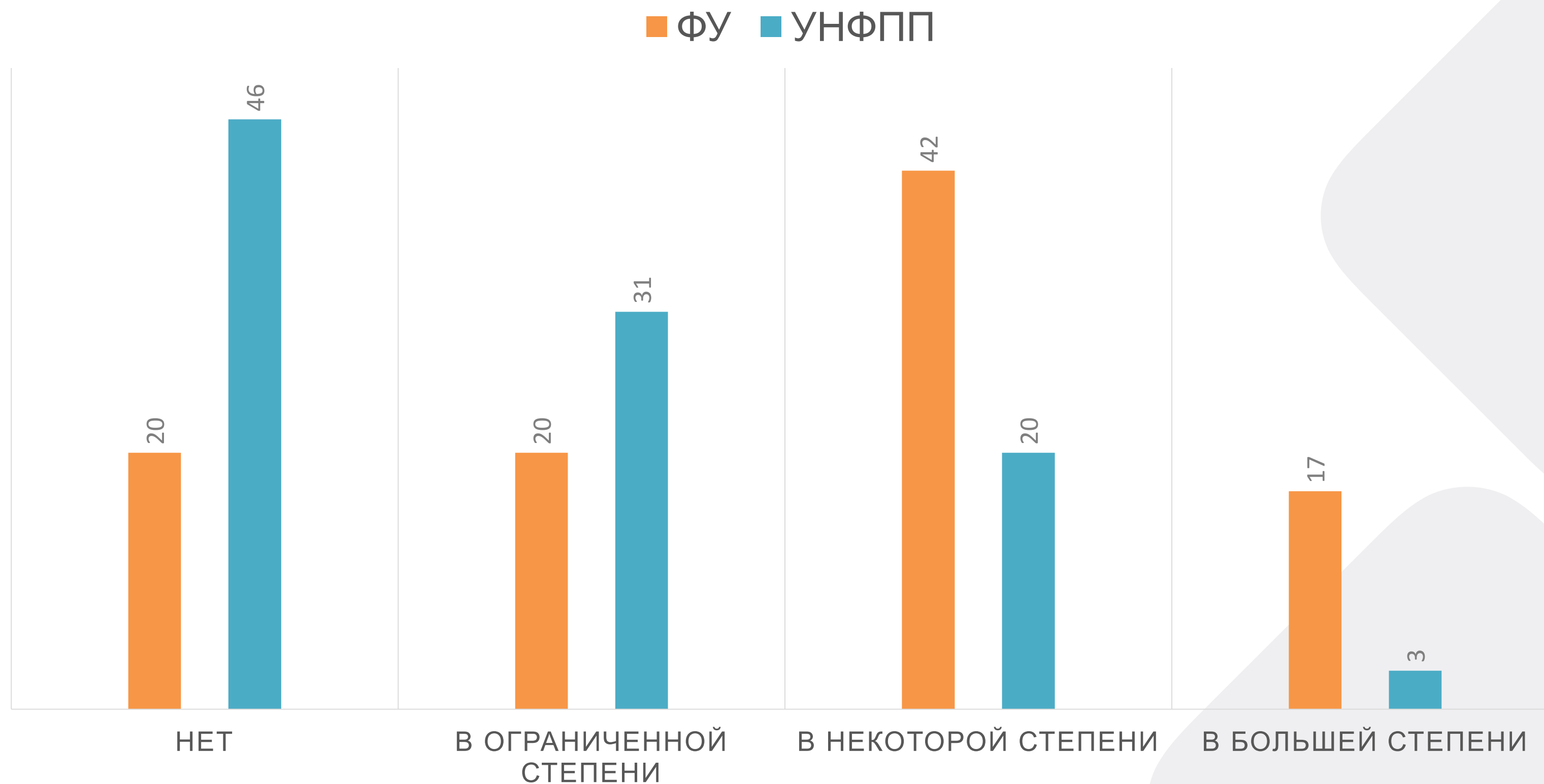


Основные недостатки: Понимание надзорными органами рисков ОД/ФТ

Риски ОД/ФТ не были должным образом идентифицированы:

- ☐ Учреждения не присвоили риск по классификации ОД/ФТ
- ☐ Знание рисков варьируется между надзорными органами
- ☐ Знание рисков основывается на проверках, а не на продуктах, услугах, клиентах, географическом факторе и т. д. с целью определения институциональных рисков
- ☐ Ограниченный обмен знаниями между компетентными органами
- ☐ При национальной и/или секторальной оценке рисков был выявлен ряд рисков, но данные не были подкреплены информацией и анализом
- ☐ Риск ОД/ФТ считается неотъемлемой частью операционного риска, сосредоточенного на потенциальных институциональных убытках (например, внешнее мошенничество)

Основные недостатки: Риск-ориентированный надзор



Основные недостатки: Риск-ориентированный надзор

Риски ОД/ФТ не были должным образом идентифицированы:

- ❑ Фокус, глубина и частота проверок в первую очередь обусловлены пруденциальными и другими проблемами и недостаточным вниманием к риску
- ❑ Частота, объем и интенсивность надзора за ПОД/ФТ недостаточно основаны на рисках ОД/ФТ и требуют улучшения, особенно для больших сложных институтов
- ❑ Определенные аспекты или виды деятельности, в которых присутствуют высокие риски не анализируются или не контролируются в достаточной степени в рамках выездных проверок
- ❑ Понимание каждым учреждением индивидуальных рисков базируется на знаниях, полученных из общего пруденциального надзора, годовых отчетов и годового опроса

Национальная оценка рисков (НОР)



Секторальная оценка рисков
(если не является частью НОР)



Оценка рисков поднадзорного
учреждения

Лучшие практики - Основной вопрос 3.3

Процессы риск-ориентированного надзора

- ❑ Адекватность секторальных и институциональных оценок риска (объем, частота, критерии)
- ❑ Как уровень риска подотчетной организации определяет объем и частоту будущих надзорных действий?
- ❑ Выездные и дистанционные проверки (методология, планирование, процессы проверки и пост проверки)
- ❑ Сотрудничество с соответствующими компетентными органами (национальными и зарубежными), надзор в масштабах всей группы.
- ❑ Примеры надзорных мер: дистанционные проверки, тематические проверки (как выездные, так и дистанционные), целевые проверки, полномасштабные проверки, встречи с ключевыми должностными лицами (например, главный комплаенс контролер, руководство), другие формы взаимодействия с частным сектором.

Лучшие практики - Основной вопрос 3.6

Содействие четкому пониманию обязательств и рисков в сфере ПОД/ФТ

Возможные примеры:

- ☐ Обязательные руководящие принципы;
- ☐ Руководящие указания;
- ☐ Тренинги, семинары;
- ☐ Обратная связь (например, агрегированная обратная связь по секторальным рискам, годовым отчетам, результатам тематических обзоров или стратегических анализов; агрегированная обратная связь по общим недостаткам, выявленным в ходе выездных проверок);
- ☐ Обратная связь ПФР (типологии и т.д.).
- ☐ Другие формы работы с частным сектором(консультации);
- ☐ Встречи (например, ежегодные/ежеквартальные встречи с ключевыми должностными лицами (например, членами Правления, главным комплаенс контролером и т.д.);

Частота и содержание тренингов, семинаров, консультаций (обсуждаемые темы) должны соответствовать актуальным рискам и требованиям ПОД/ФТ

	1	26	27	28	34	35	НР1 (оценка рисков)	НР3 (надзор)
Россия	LC	LC	LC	LC	LC	LC	Значительно	Умеренно
Беларусь	LC	LC	LC	PC	C	LC	Значительно	Умеренно
Китай	LC	PC	LC	NC	PC	PC	Значительно	Умеренно
Таджикистан	LC	PC	LC	PC	LC	PC	Значительно	Умеренно
Кыргызстан	PC	LC	LC	NC	PC	LC	Низкий	Умеренно
Испания	C	LC	C	LC	C	C	Значительно	Значительно
Малайзия	LC	C	C	LC	LC	LC	Значительно	Значительно

**Спасибо за
внимание!**



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

**Оценка рисков ОД/ФТ в банковском секторе и секторе
некредитных финансовых организаций (НФО).
Использование результатов НОР в надзорной деятельности.**

**Управление методологии финансового мониторинга
Главное управление банковского надзора
2021 г.**

1

- Сбор информации от всех банков и выбранных НФО (статистические таблицы, вопросники)

2

- Анализ информации
- Определение уязвимостей системы ПОД/ФТ, вероятности наступления неблагоприятных событий
- Общий уровень риска на основании матрицы

3

- Результаты секторальной оценки рисков используются для проведения Национальной оценки рисков ОД/ФТ

- Итоговый отчет о НОР утвержден межведомственной комиссией при Правительстве Республики Беларусь по оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (протокол от 23.10.2018 № 2)
- Резюме отчета размещено в январе 2019 г. на сайте Национального банка по ссылке:
<http://www.nbrb.by/legislation/documents/Itogi-nacionalnoj-ocenki-riskov-legalizacii-dohodov.pdf>

Схема осуществления дистанционного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ за банками



Риск-ориентированный контроль (надзор)

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь
от 27 февраля 2018 г. № 82 «Об утверждении критериев оценки степени риска»

Индикатор высокой степени риска для банков – **30 баллов**
(инспекционная проверка)

Количественные (МАХ 40)	Качественные (МАХ 60)
Коэффициент вовлеченности в проведение подозрительных операций (максимальное количество баллов 3) до 0,5 – 0 баллов от 0,5 до 1 – 1 балл от 1 до 2 – 2 балла 2 и более – 3 балла	Качество организации корпоративного управления банком, в том числе системы управления рисками, системы внутреннего контроля, в том числе в сфере ПОД/ФТ и вид риска из НОР (максимальное количество баллов – 20) Дата проведения последней проверки банка (максимальное количество баллов 20)

НОР: потенциальные риски ОД в банковском секторе

- отсутствие информации о недостатках – 0 баллов
- совершение операций с наличными денежными средствами, включая валютно-обменные, в крупных суммах для легализации преступных доходов – 10 баллов
- использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета в целях ОД – 10 баллов
- использование новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях, в целях ОД – 10 баллов
- использование операций по возврату произведенной оплаты денежных средств за товары (работы, услуги) на банковскую платежную карточку в торговой точке в целях ОД – 10 баллов
- использование системы банковских корреспондентских счетов для осуществления транзитных платежей для легализации преступных доходов – 20 баллов
- получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и пополнения собственных средств для получения преступных доходов и(или) легализации – 20 баллов
- хищение денежных средств с банковских платежных карточек – 20 баллов
- использование ценных бумаг (облигаций) для совершения налоговых и коррупционных преступлений – 20 баллов

Ежеквартальная

- Отчет о СПО
- Отчет о клиентах:

Клиенты с высоким риском

Публичные должностные лица (ПДЛ)

Лица, причастные к террористической деятельности, в отношении которых производилось замораживание средств, блокирование операций

- Отчет об операциях с высоким риском ОД/ФТ:

Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства/имущество органом, ведущим уголовный процесс

Выемка документов органом уголовного преследования

Ежегодная

Информация для **качественной оценки** функционирования в НФО системы ПОД/ФТ с показателями

**Критерии оценки степени риска для отбора проверяемых
микрофинансовых организаций в постановлении НБРБ от 27.02.2021
№ 82 «Об утверждении критериев оценки степени риска»**



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ

Наименование критерия	Баллы
полное отсутствие локальных правовых актов организации в сфере ПОД/ФТ (политика, правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные)	10
отсутствие в организации должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, ответственных должностных лиц в сфере ПОД/ФТ	6
непрохождение ответственными должностными лицами в сфере ПОД/ФТ, работниками, участвующими в осуществлении финансовых операций, обучения (инструктажи, семинары, конференции, курсы и др.) по вопросам ПОД/ФТ	6
способ передачи в Департамент финансового мониторинга КГК специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, на бумажном носителе	4

Критерии оценки степени риска для отбора проверяемых микрофинансовых организаций

непроведение внутренних проверок организации по вопросам ПОД/ФТ	6
наличие сведений о наложении ареста на денежные средства и иное имущество клиентов, об ограничении права распоряжения имуществом, о выемке документов органом, ведущим уголовный процесс	6
вид риска из НОР: предоставление микрозаймов наличными денежными средствами в сумме, превышающей 1000 базовых величин, для легализации доходов, полученных преступным путем	8
вид риска из НОР: использование преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов, для хранения и сбыта средств и имущества, полученных преступным путем	10
вид риска из НОР: получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и в качестве пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) их легализации	3

Критерии оценки степени риска для отбора проверяемых форекс-компаний

вид риска из НОР: отсутствие (непредставление) информации о бенефициарном владельце форекс-компания, созданной с участием иностранного капитала	8
вид риска из НОР: использование новых услуг, основанных на информационных технологиях, в целях легализации доходов, полученных преступным путем	2
вид риска из НОР: получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и в качестве пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) их легализации	3
вид риска из НОР: использование похищенных (утраченных) банковских платежных карточек в целях получения преступных доходов и (или) их легализации	5

Отнесение субъекта к группе субъектов с высокой степенью риска осуществляется, если присвоенная субъекту степень риска превышает установленный индикатор высокой степени риска

Субъекты, отнесенные к группе субъектов с высокой степенью риска, рассматриваются контролирующими (надзорными) органами для включения в планы выборочных проверок с учетом имеющихся у этих органов ресурсов.

Высокий риск-

- рекомендации по изменению ПВК и иные;
- совещание, предписания, исключение из реестра
- инспекционные проверки

Средний риск-

- мониторинг ситуации на основании отчетности
- запрос дополнительной информации

Низкий риск-

- сбор отчетности

Благодарю за внимание!

Заместитель начальника управления
методологии финансового мониторинга

Национального банка
Республики Беларусь

Светлана Лысенок

+375 17 219 22 56

lysenok@nbrb.by

Национальная оценка риска в секторе УНФПП

Бюро ПОД, Народный банк Китая
15.10.2021



СОДЕРЖАНИЕ

01

Введение

02

Методология секторальной
оценки рисков (COP)

03

Обзор результатов

04

Важнейшие проблемы и
трудности

05

Применение и накопленный
опыт

ЧАСТЬ 1: Введение

- В 2020 году Народный Банк Китая начал новый раунд СОР в отношении УНФПП.
- Она касается деятельности бухгалтеров, юристов, нотариусов, агентов по недвижимости, ДДМК, КПУ.



ЧАСТЬ 2: Методология СОР

Оценка угрозы

Оценка уязвимости

ЧАСТЬ 3: Обзор результатов

1. Риск ОД/ФТ в секторе УНФПП ниже, чем в финансовом секторе.

3. Риски ОД/ФТ в правовом, бухгалтерском и нотариальном секторах.



2. Результат СОР соответствует уровню развития рынка УНФПП Китая.

4. Риски ОД/ФТ в секторах недвижимости, драгоценных металлов и КПУ.

ЧАСТЬ 4: Важнейшие проблемы и трудности

Большой объем УНФПП

- например, в Китае зарегистрировано 473 тысячи практикующих юристов, 107 654 дипломированных аудитора, 9 393 бухгалтерские фирмы, 99 544 компании девелоперского направления и 267 456 агентов по недвижимости.



Развивающийся рынок и отраслевые объединения

- прошло мало времени с момента преобразования в рыночную экономику.
- рыночные и отраслевые объединения находятся в стадии развития.

Недостаточный надзор за деятельностью сектора

- недостаточное понимание ведения бизнеса в секторах недвижимости и драгоценных металлов.
- слабая коммуникация.

ЧАСТЬ 5: Применение и накопленный опыт

1. Необходимость перехода к риск-ориентированному надзору —

- невозможность своевременно реагировать на быстрые изменения на финансовом рынке, используя подход, основанный на правилах.



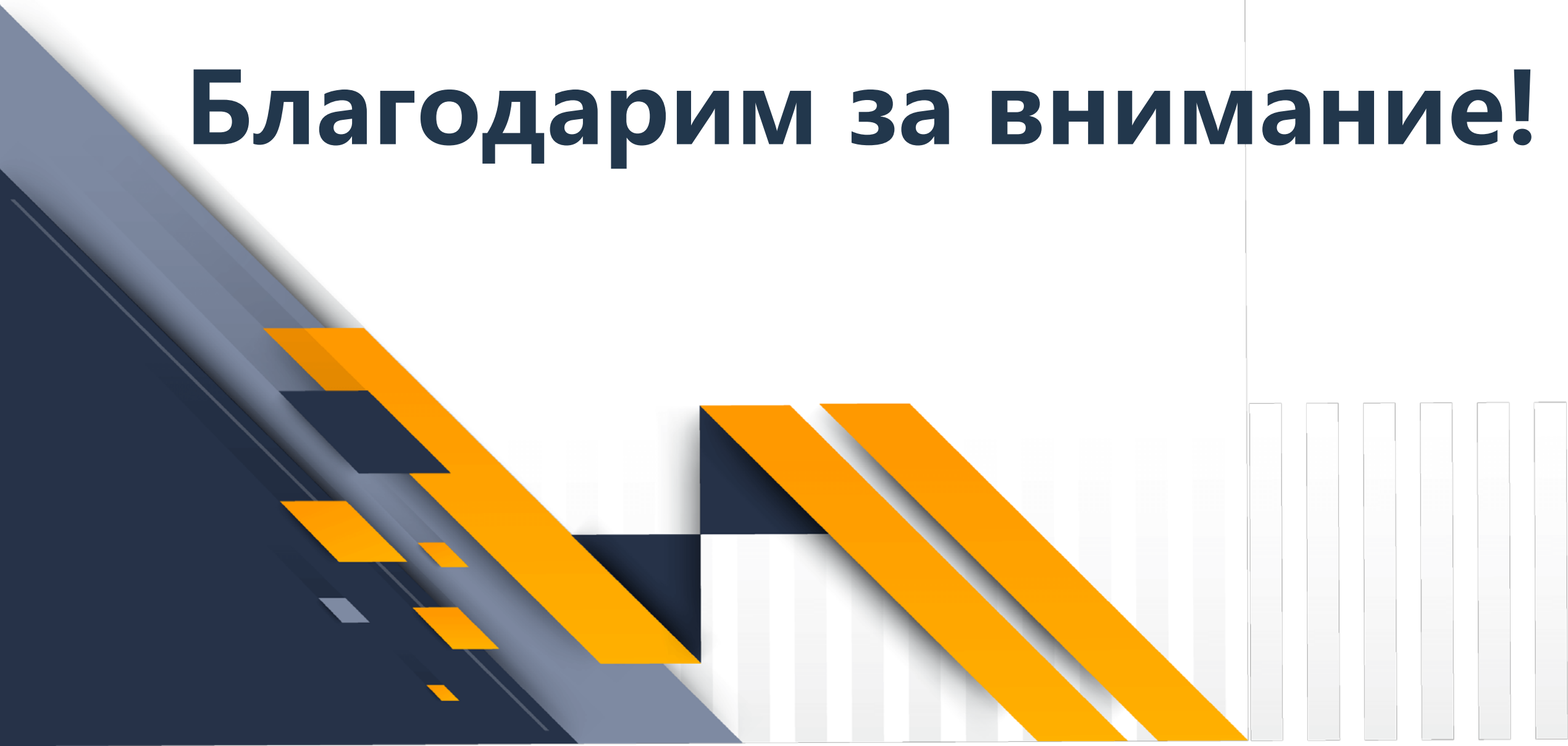
3. Переход к динамичному надзору

- динамичный прогресс как со стороны СОР, так и со стороны надзорных органов.

2. Важность проведения СОР

- содействие компетентным органам в выявлении рисков и достижении взаимопонимания.
 - помощь в определении направленности надзора.
 - разработка отраслевых нормативных актов по ПОД/ФТ.

Благодарим за внимание!



Методика оценки рисков ОД/ФТ на примере сектора риелторов



2021



Методика оценки

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

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

По результатам формируется Отчет о СОР, имеющий следующую структуру:

I. Общая характеристика сектора

II. Характеристика угроз

III. Характеристика уязвимостей

IV. Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ



V. Меры по снижению рисков



Методика оценки

1 этап. Общая характеристика сектора включает в себя изучение:

- границ сектора (количество субъектов, состоящих на учете в надзорном органе)
- сегментации сектора (по характеру услуг, размерам бизнеса, федеральным округам)
- отраслевых и региональных особенностей

Вывод по 1 этапу: *определяются точки концентрации рисков в отдельных сегментах сектора*

II этап. Характеристика угроз включает в себя изучение:

- запросов правоохранительных, налоговых органов, органов прокуратуры, государственных органов власти
- обращений граждан;
- результатов финансовых расследований и справок по результатам надзорных мероприятий
- уголовных дел/предикатных преступлений/типологий
- оценки кредитных организаций (СПО, отказы в обслуживании)
- информации из СМИ

На данном этапе обращается внимание на роль субъекта в противоправном действии

Вывод по 2 этапу: *присваивается уровень угрозы по четырехуровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный, низкий) согласно выбранной методике оценки*





Методика оценки

III этап. Характеристика уязвимостей включает в себя изучение:

- правового поля
- регулирование сектора
- результатов надзорных мероприятий

На данном этапе обращается внимание на наличие/отсутствие в секторе профильного законодательства, уполномоченного надзорного органа/ регулятора, профильных операций для целей ОД/ФТ, уровень законопослушности сектора

***Вывод по 3 этапу:** присваивается уровень уязвимости по четырехуровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный, низкий), согласно выбранной методике оценки*

IV этап. Характеристика последствий (ущерба) включает в себя изучение нанесения вреда:

- государству (последствия для государственных интересов)
- экономике (экономические последствия для рынка)
- гражданам (социальные последствия)
- международным организациям (финансовые, репутационные последствия)

***Вывод по 4 этапу:** присваивается уровень последствий (ущерба) по четырехуровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный, низкий) согласно выбранной методике оценки*



Методика оценки

V этап. Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ определяется путем сопоставления результатов оценки угроз, уязвимостей и последствий (ущерба) в целях классификации риска использования субъектов сектора в противоправных схемах

Вывод по 5 этапу: формируется основной вывод об уровне риска в секторе, в каких ключевых зонах он проявляется и при участии какого сегмента сектора. Присваивается уровень риска ОД/ФТ по четырехуровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный, низкий), основанный на:

- а) уровнях оценки угрозы, уязвимости, последствий (ущерба)
- б) масштабах сектора, доле вовлеченных субъектов сектора в противоправные схемы

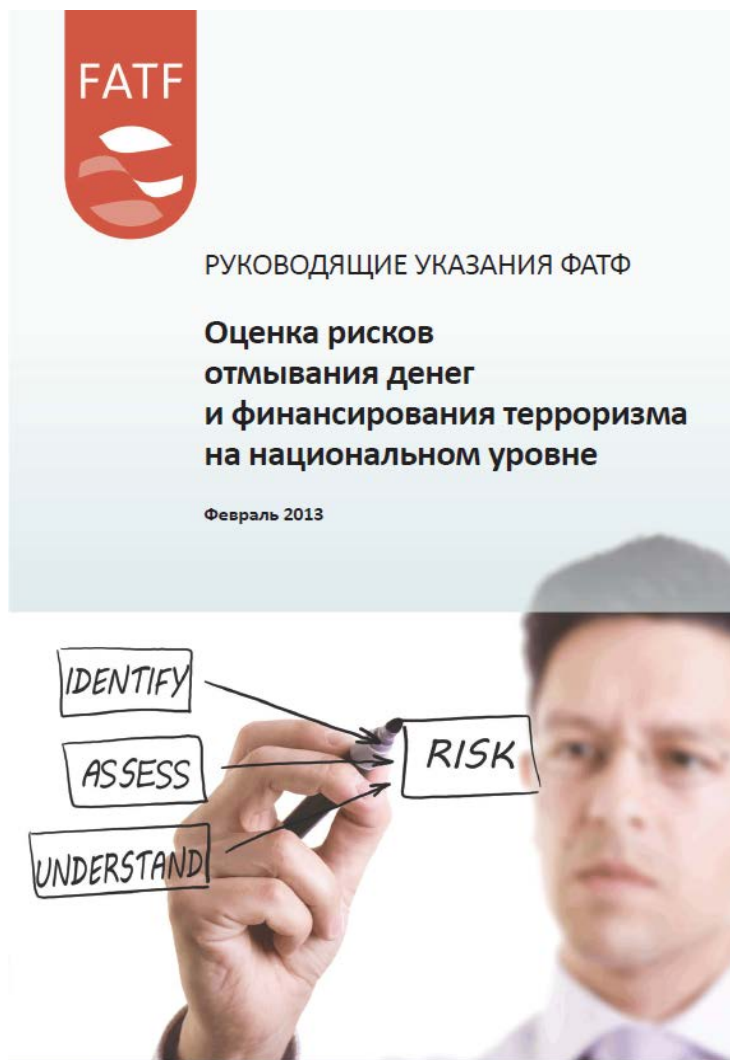
VI этап. Выработка мер по снижению рисков основывается на результатах сопоставительного анализа, проведенного на предыдущем этапе исследования

Вырабатываются меры воздействия:

- межведомственного характера
- надзорного реагирования
- субъектов сектора

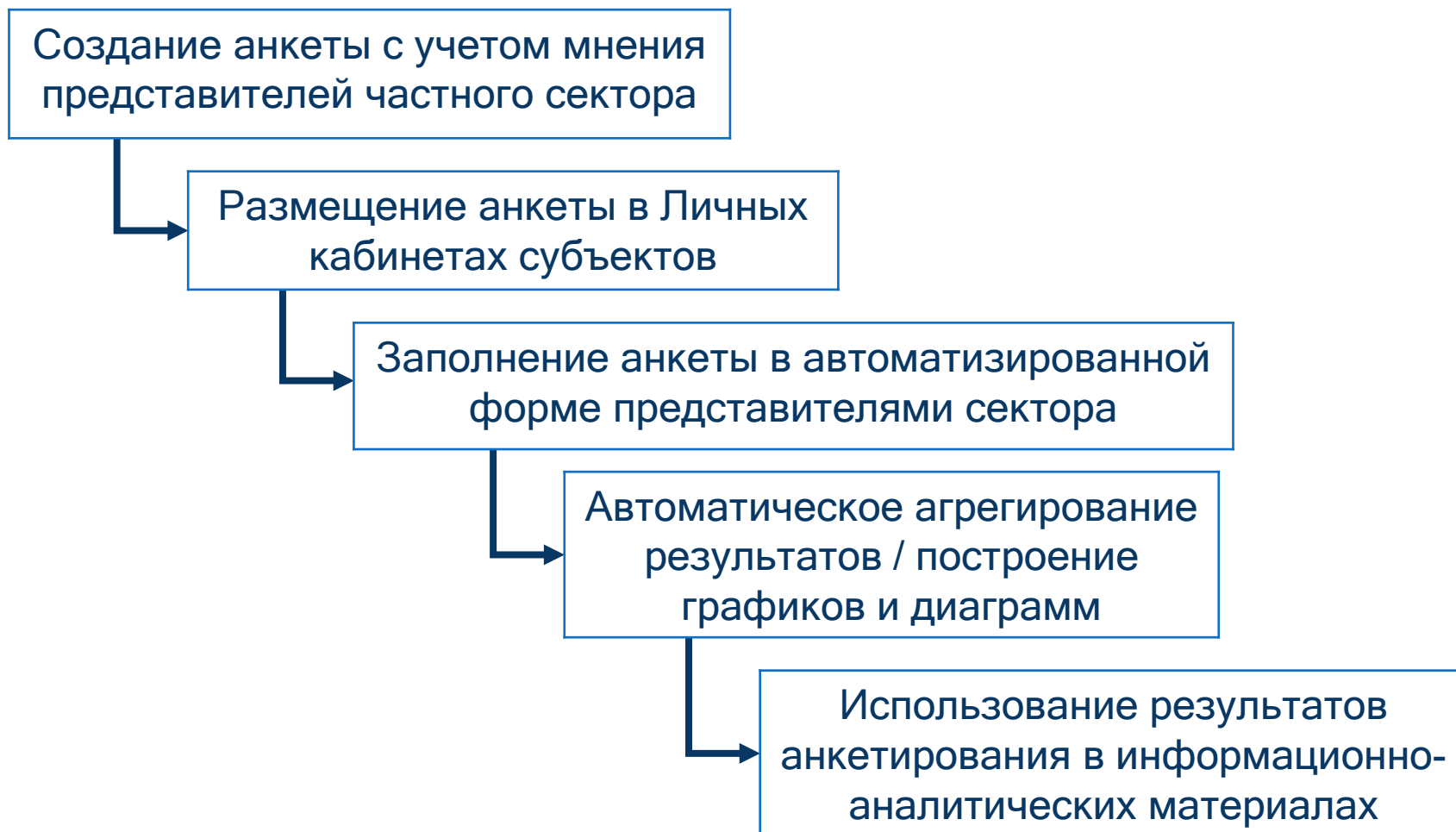


Методология национальной оценки рисков

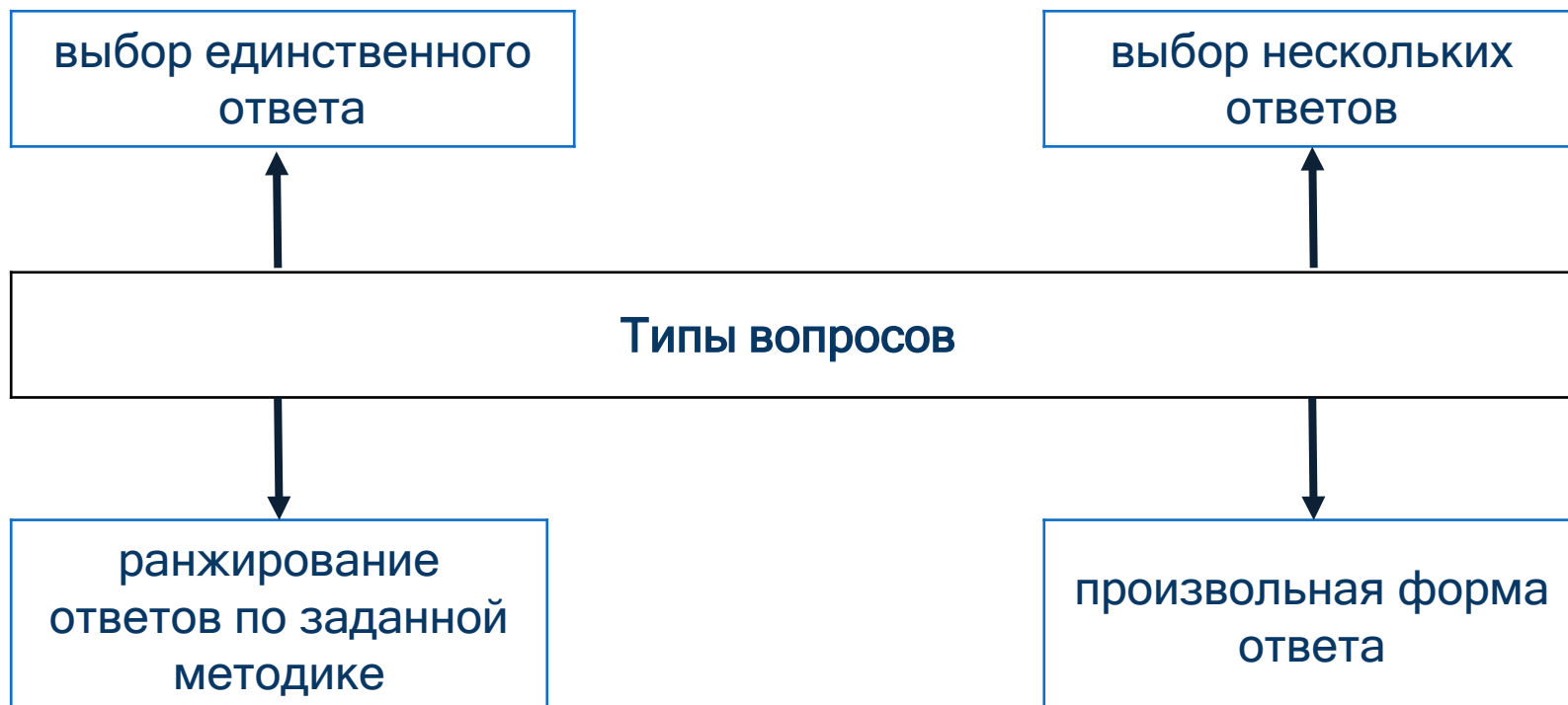


«...частный сектор может оказаться наилучшим источником информации по многим вопросам. Участниками из числа представителей частного сектора, способными оказать существенное содействие в процессе проведения оценки рисков ОД/ФТ на национальном уровне, могут быть самые разные учреждения, организации и субъекты...».

Процесс анкетирования с использованием Личного кабинета



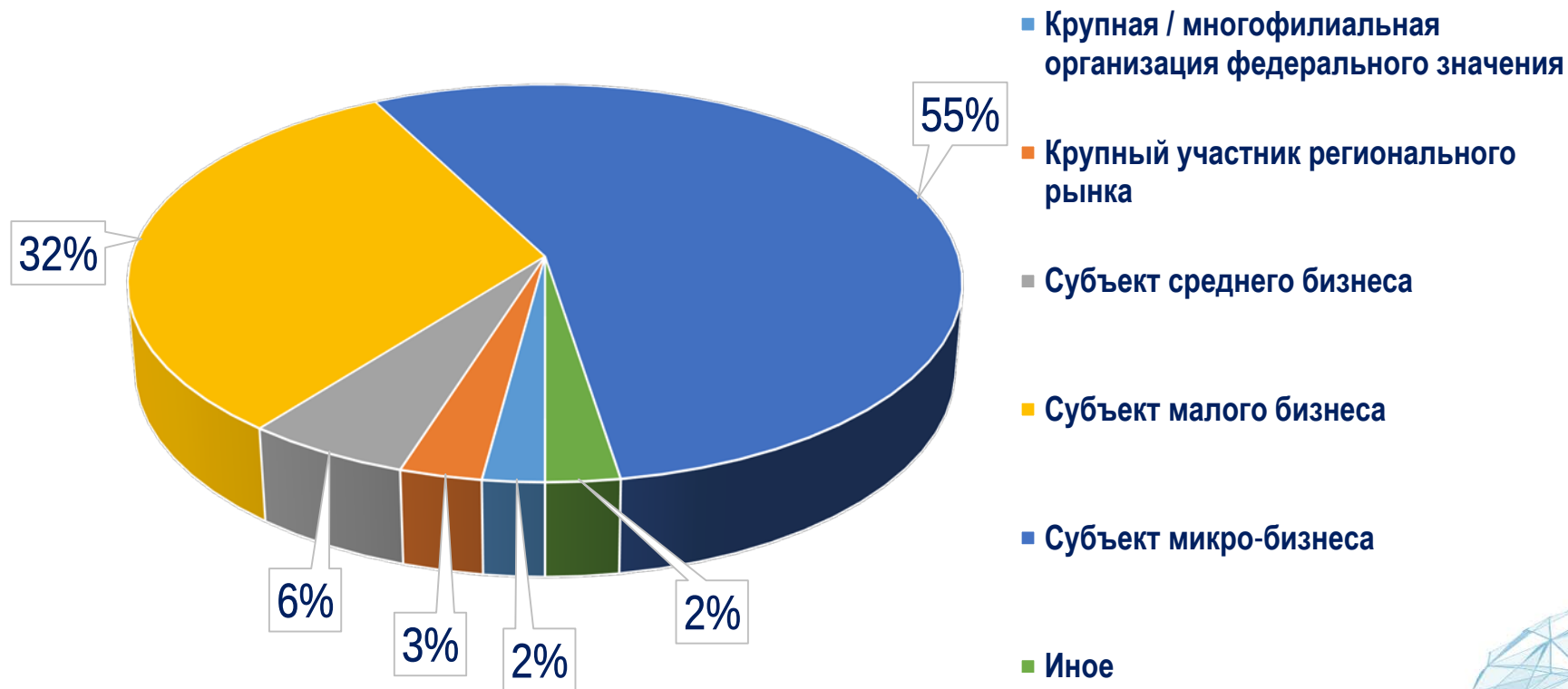
Анкетирование с использованием возможностей Личного кабинета



Анкетирование риелторов с использованием Личного кабинета на сайте Росфинмониторинга



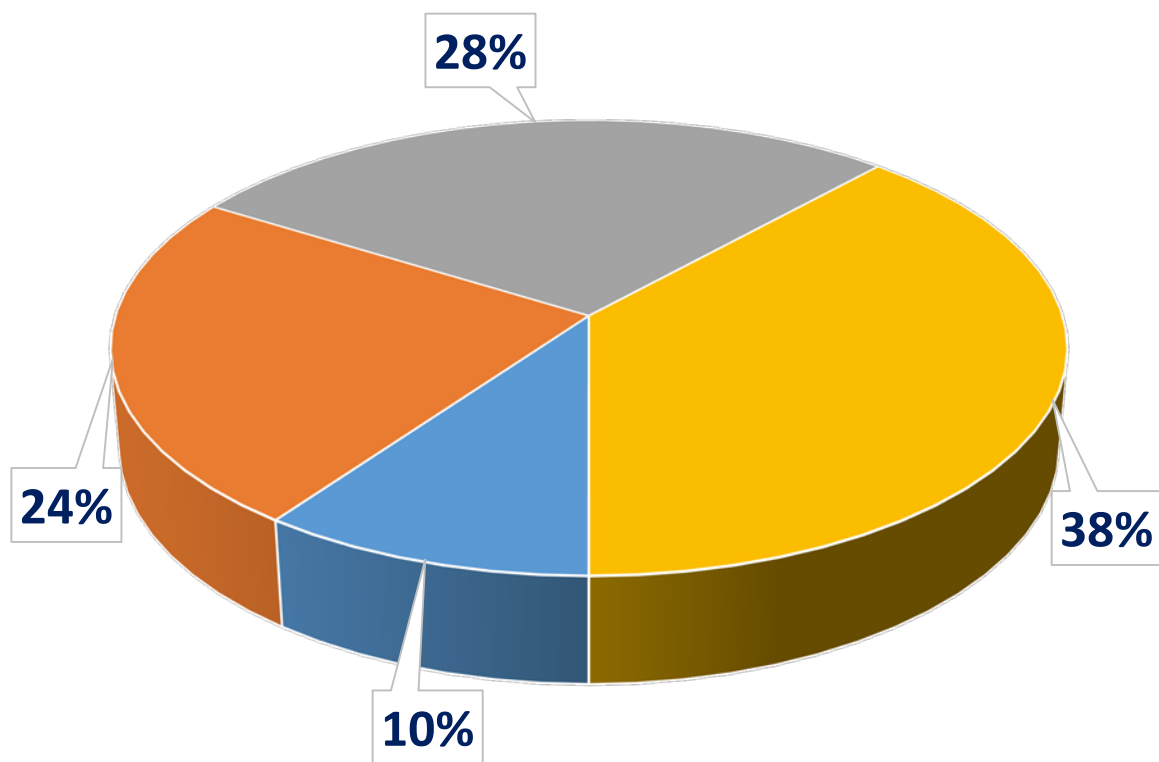
В опросе приняло участие порядка 1 тыс. респондентов



Ответы на вопросы анкеты для риелторов



Как Вы оцениваете тенденции в секторе посредников на рынке недвижимого имущества в связи с пандемией:

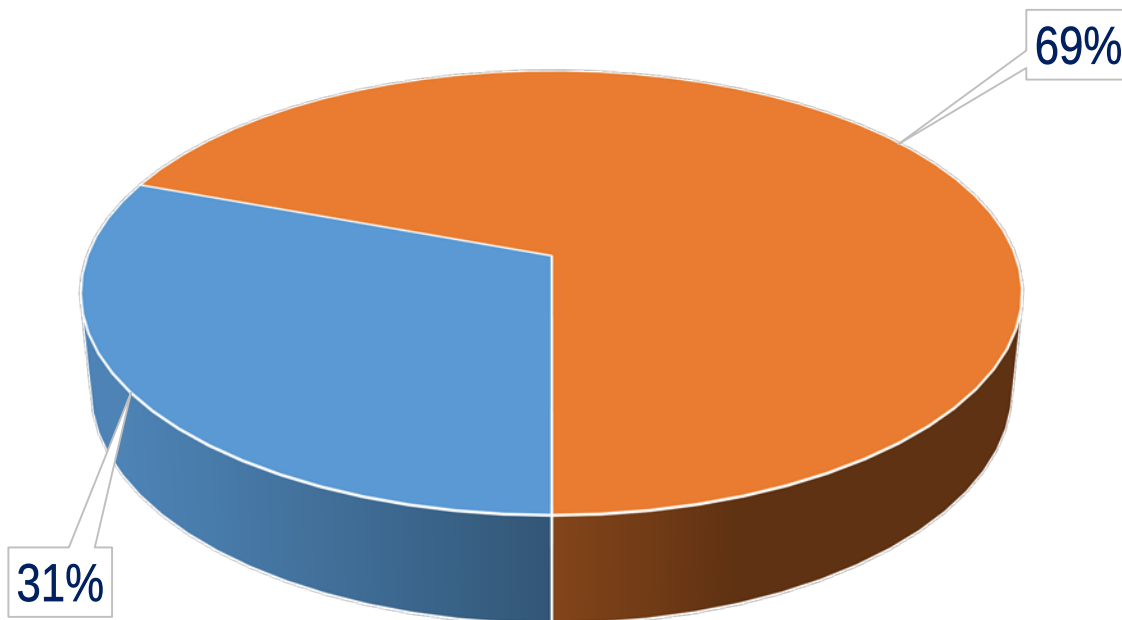


- Наблюдается существенный рост спроса на посреднические услуги на рынке недвижимого имущества
- Наблюдается незначительный рост спроса на посреднические услуги на рынке недвижимого имущества
- Спрос на услуги сохраняется на докризисном уровне
- Наблюдается сокращение спроса на посреднические услуги на рынке недвижимого имущества

Ответы на вопросы анкеты для риелторов



Каковы, по Вашему мнению, перспективы посреднической деятельности на рынке недвижимости в среднесрочной перспективе?

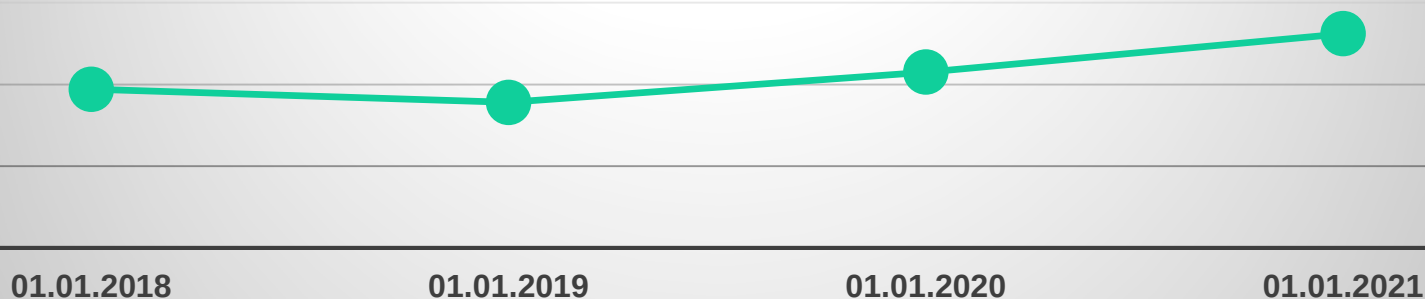


- Традиционные услуги риелтора будут постепенно замещаться онлайн сервисами (маркетплейсами), в том числе организованными банками, предоставляющими ипотечные продукты
- Услуги риелтора останутся востребованными

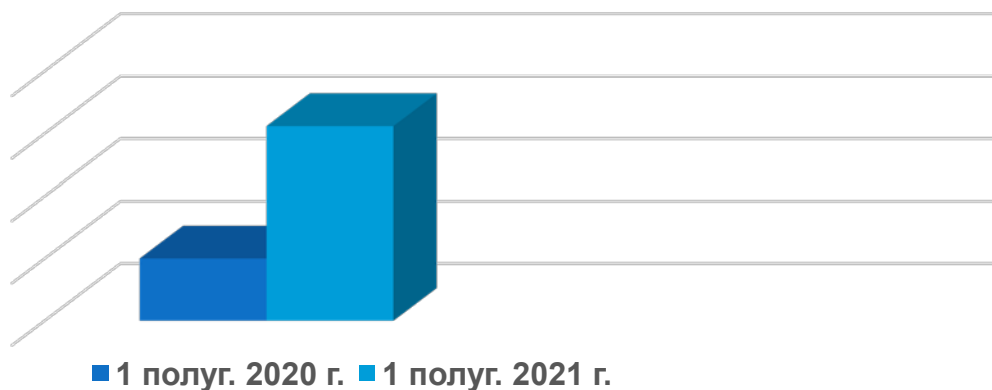
УЯЗВИМОСТЬ



Количество риелторов, представивших сведения о
подозрительных операциях



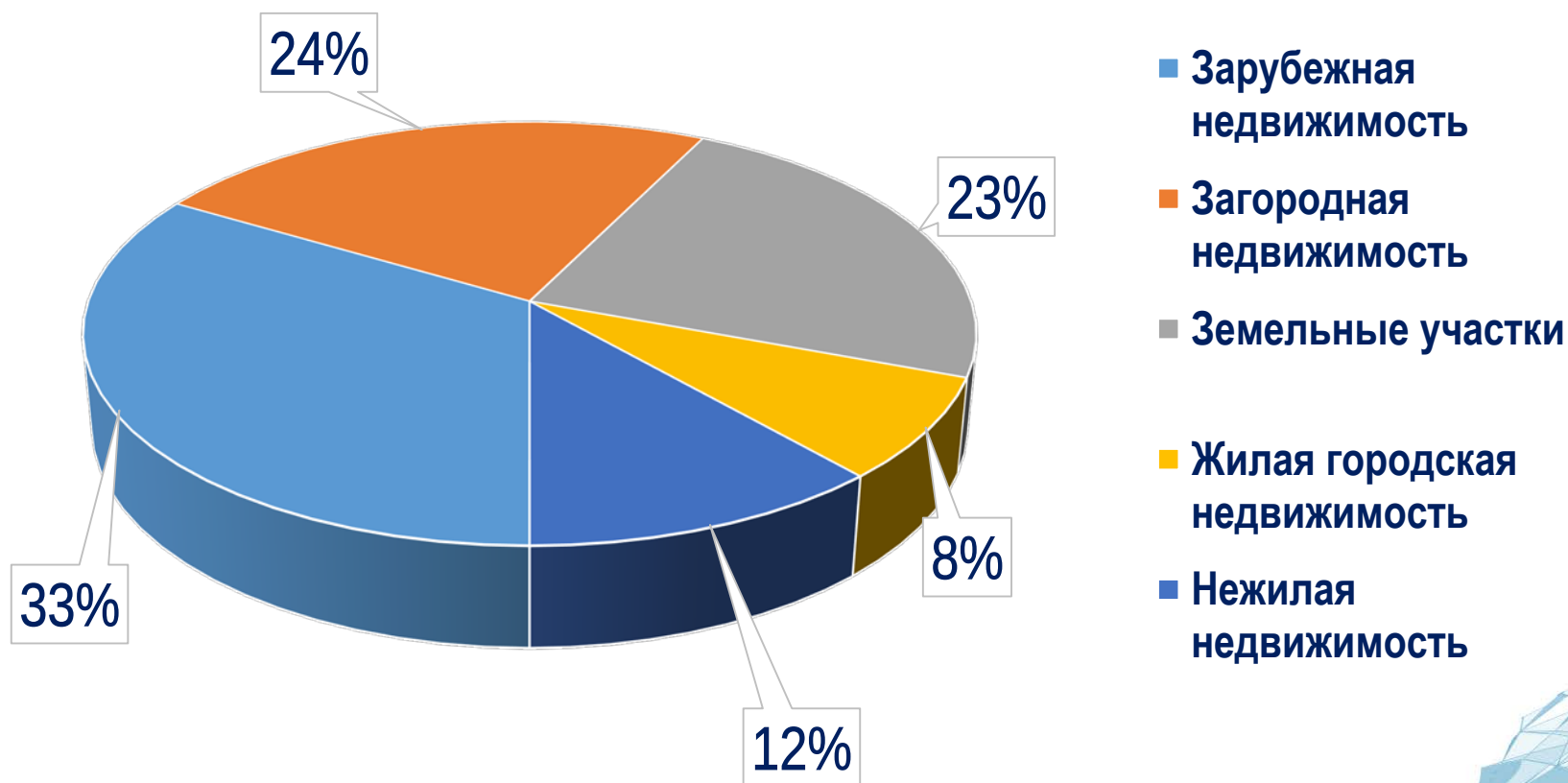
Динамика представления СПО риелторами



Ответы на вопросы анкеты для риелторов



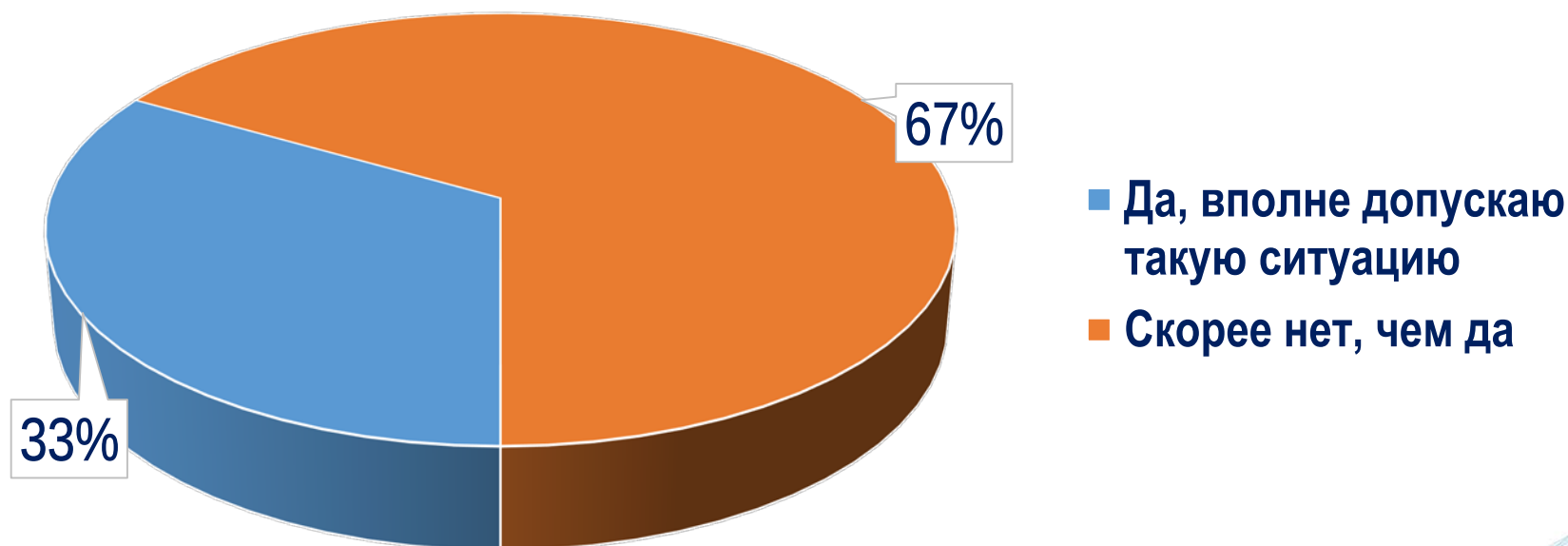
Какие объекты недвижимого имущества, по Вашему мнению, являются наиболее привлекательными для инвестирования преступных доходов



Ответы на вопросы анкеты для риелторов



Как Вы считаете, будет ли преступник использовать услуги риелтора для того чтобы приобрести / продать объекты недвижимого имущества?





- анализ приговоров по экономическим и коррупционным преступлениям показывает незначительное участие риелторов в преступных схемах с недвижимым имуществом
- факты использования инфраструктуры сектора для целей финансирования терроризма не выявлялись

в значительной мере риски вовлечения сектора в противоправные схемы (риск мошенничества, коррупции, НОН) нивелируется государственным контролем (налоговым, пенсионным, таможенным законодательством), а также кредитными организациями



значительный масштаб сектора риелторов, наличие выявленных угроз и обозначенных уязвимостей, формируют вывод об **умеренном** уровне угрозы, **умеренном** уровне уязвимости, и, как следствие, **умеренном** уровне риска использования сектора для целей ОД и **низком** уровне риска ФТ



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

*Секторальная оценка рисков ОД/ФТ
в коммерческих банках*

*Департамент координации финансового мониторинга
и валютного контроля*

Ташкент - 2021

- В соответствии со статьёй 7¹ Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (№ 660-II от 26.08.2004 г.) «организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, ..., обязаны в своей деятельности систематически, не менее одного раза в год проводить изучение, анализ и выявление возможных рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, документально фиксировать результаты изучения и принимать соответствующие меры по снижению выявленных рисков.

Методология оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в банковском секторе

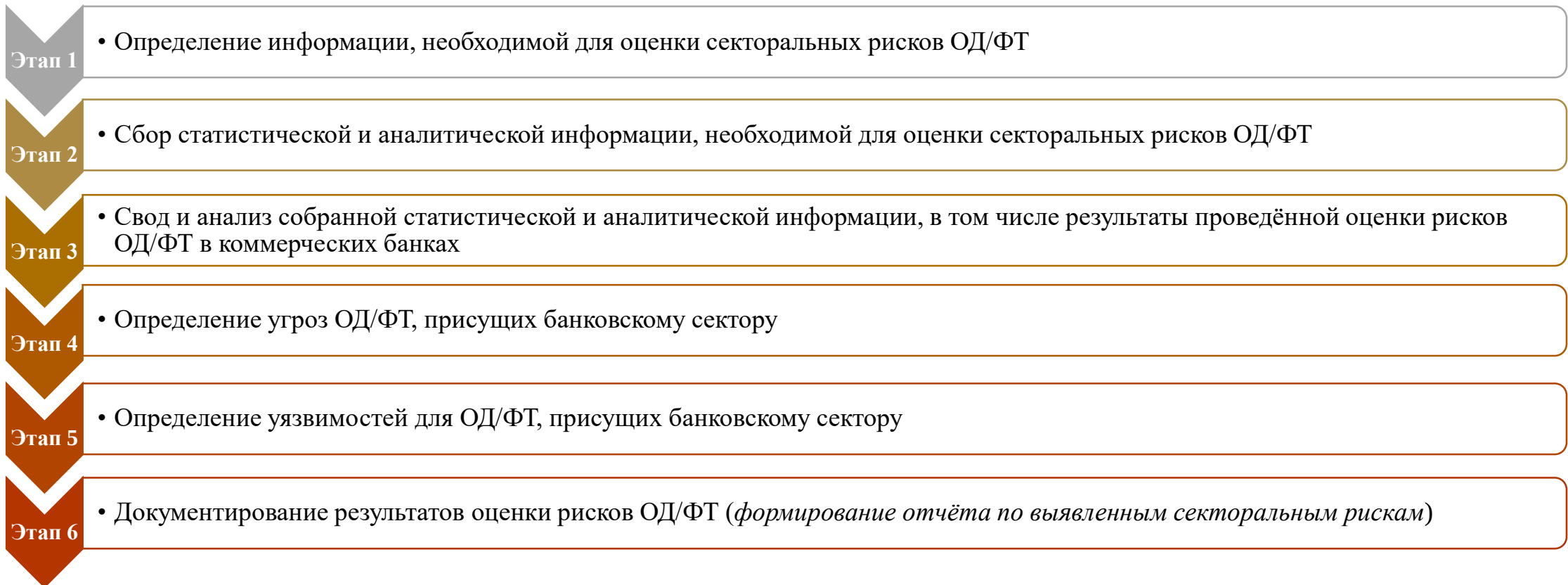
- Выявление и оценка рисков ОД/ФТ, присущих банковскому сектору, в контексте настоящей методологии, проводится по следующим четырём категориям риска:
- Клиенты (*по типу клиентов и по виду их деятельности*);
- Продукты и услуги;
- Каналы реализации продуктов и услуг;
- Особенности географического «присутствия».

Методология оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в банковском секторе

- **угроза** — лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике, и т.д. (*Например, террористические группы и их руководители, средства, полученные от преступной деятельности; преступления: незаконный оборот наркотиков, мошенничество и т. д., которые являются источником преступных доходов*);
- **уязвимость** — совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность банков, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы (*Например, недостатки систем и мер контроля в сфере ПОД/ФТ, частое использование наличных средств в сравнении с системами электронных денег, низкий уровень информированности внутри банковского сектора о признаках злоупотреблений в целях ОД или ФТ и т.д.*);

Методология оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в банковском секторе

Определение секторальных рисков ОД/ФТ проводится в шесть этапов:



Методология оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в банковском секторе

- На первом этапе проведения оценки рисков основное внимание уделяется сбору информации. С этой целью сотрудниками ЦБ разрабатывается комплект статистических таблиц и направляется в банки для заполнения, включающий широкий спектр количественных показателей за анализируемый период, и вопросник для качественной оценки функционирования в банках системы ПОД/ФТ.
- В ходе разработки статистических таблиц Центральным банком также проводится ряд консультаций с широким кругом заинтересованных сторон, в том числе с представителями банков.

Методология оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в банковском секторе

Комплект статистических таблиц, включает следующую информацию:

- количество и размер активов банков;
- количество клиентов, их виды деятельности и объём проводимых операций;
- перечень продуктов и услуг, количество клиентов и объём операций по ним;
- статистические данные по каналам реализации продуктов и услуг;
- объём международных операций в разрезе стран;
- объём операций высокорискованных клиентов;
- количество выездных проверок, выявленные нарушения и недостатки, меры реагирования, принятые Центральным банком;
- вопросы и опросники, связанные с организацией внутреннего контроля (наличие и полнота соответствующих процедур, уровень автоматизации системы ПОД/ФТ и т. д.).

Методология оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в банковском секторе

- Риски ОД/ФТ (Высокий / Умеренно-высокий / Умеренный / Умеренно-низкий / Низкий) оцениваются в зависимости от комбинации соответствующих уровней угроз и уязвимостей на основании матрицы оценки рисков.

Риск ОД/ФТ		Угроза		
		низкая	средняя	высокая
Уязвимость	низкая	низкий	умеренно-низкий	умеренный
	средняя	умеренно-низкий	умеренный	умеренно-высокий
	высокая	умеренный	умеренно-высокий	высокий

Учет результатов секторальной оценки рисков в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ

Согласно Методологии надзорной деятельности Центрального банка Республики Узбекистан в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ дистанционный надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляется на основании риск-ориентированного подхода, который в свою очередь делится на два уровня:

- Стандартный мониторинг;
- Усиленный мониторинг.

При этом, стандартный мониторинг также включает в себя мониторинг операций, определенные как представляющие риск в соответствии с СОР и НОР, в частности:

- мониторинг операций по банковским продуктам и услугам, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
- мониторинг операций по клиентам, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
- мониторинг операций по каналам реализации банковских продуктов и услуг, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
- мониторинг операций по странам, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР.

Хронология синхронизации СОР и НОР

- В 2019 году Центральным банком совместно со специально уполномоченным государственным органом осуществлена оценка рисков ОД/ФТ в банковском секторе (СОР), результаты которой были учтены в национальной оценке рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма (НОР).
- При этом, в 2020 году отчет секторальной оценки рисков был обновлен с учетом результатов национальной оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

Спасибо за внимание!



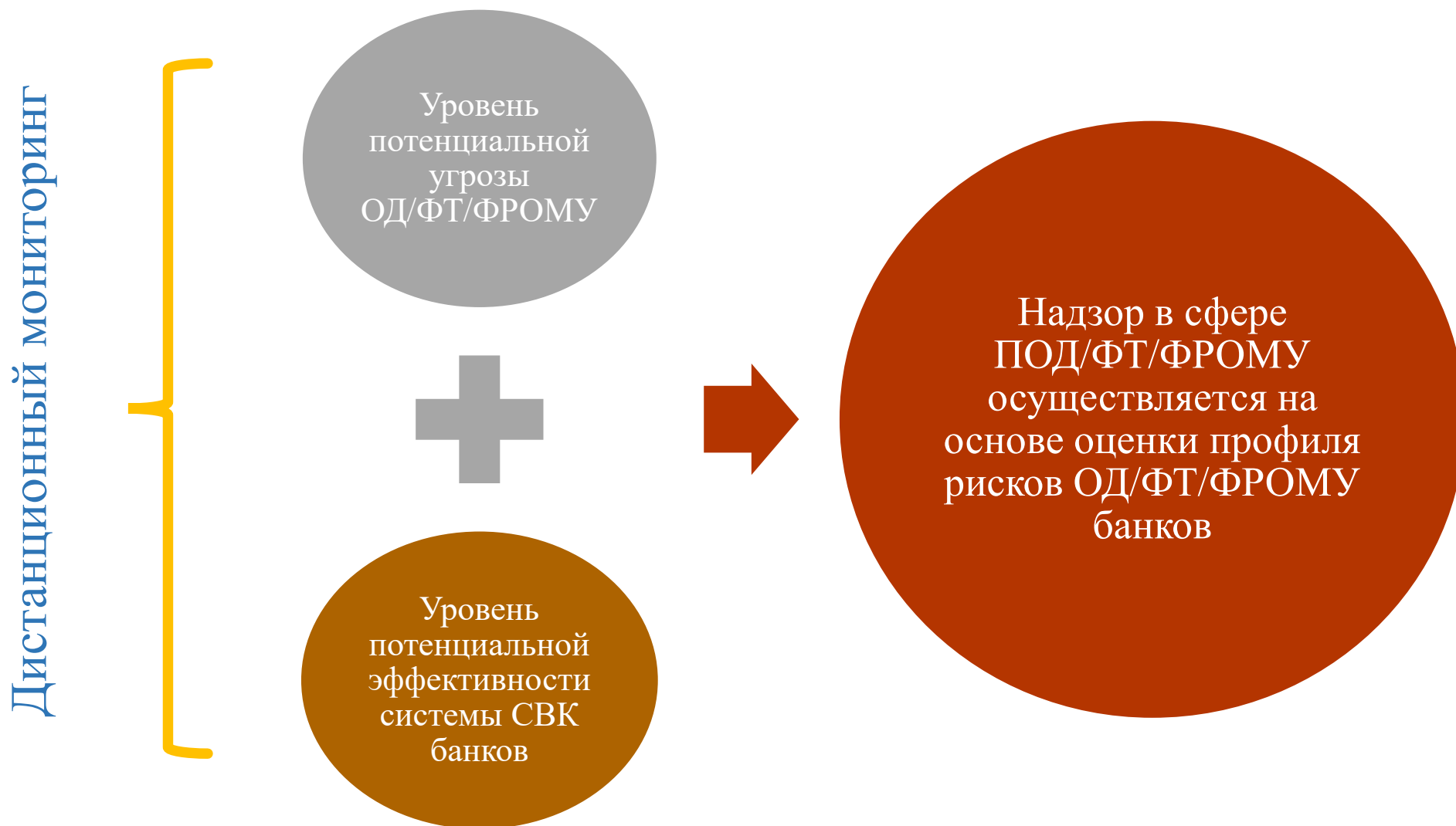
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

*Риск – ориентированный надзор в сфере
ПОД/ФТ/ФРОМУ в коммерческих банках*

*Департамент координации финансового мониторинга
и валютного контроля*

Ташкент - 2021

Методология надзорной деятельности Центрального банка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ



Компоненты оценки потенциальной угрозы ОД/ФТ/ФРОМУ и потенциальной эффективности системы СВК банков

Потенциальная угроза ОД/ФТ/ФРОМУ *(качественные и количественные показатели)*

- банковские операции, отнесенным к высокому уровню риска по результатам СОР и НОР;
- клиенты банка и их операции;
- системная значимость банков;
- количество нерезидентов, ПДЛ и их объем операций;
- количество возбужденных уголовных дел в отношении клиентов;
- количество высокорискованных клиентов и объем их операций;
- статистика по международным платежам и денежным переводам;
- иные показатели, необходимые для предварительной оценки уровня потенциальной угрозы ОД/ФТ/ФРОМУ банков.

Потенциальная эффективность системы СВК банков

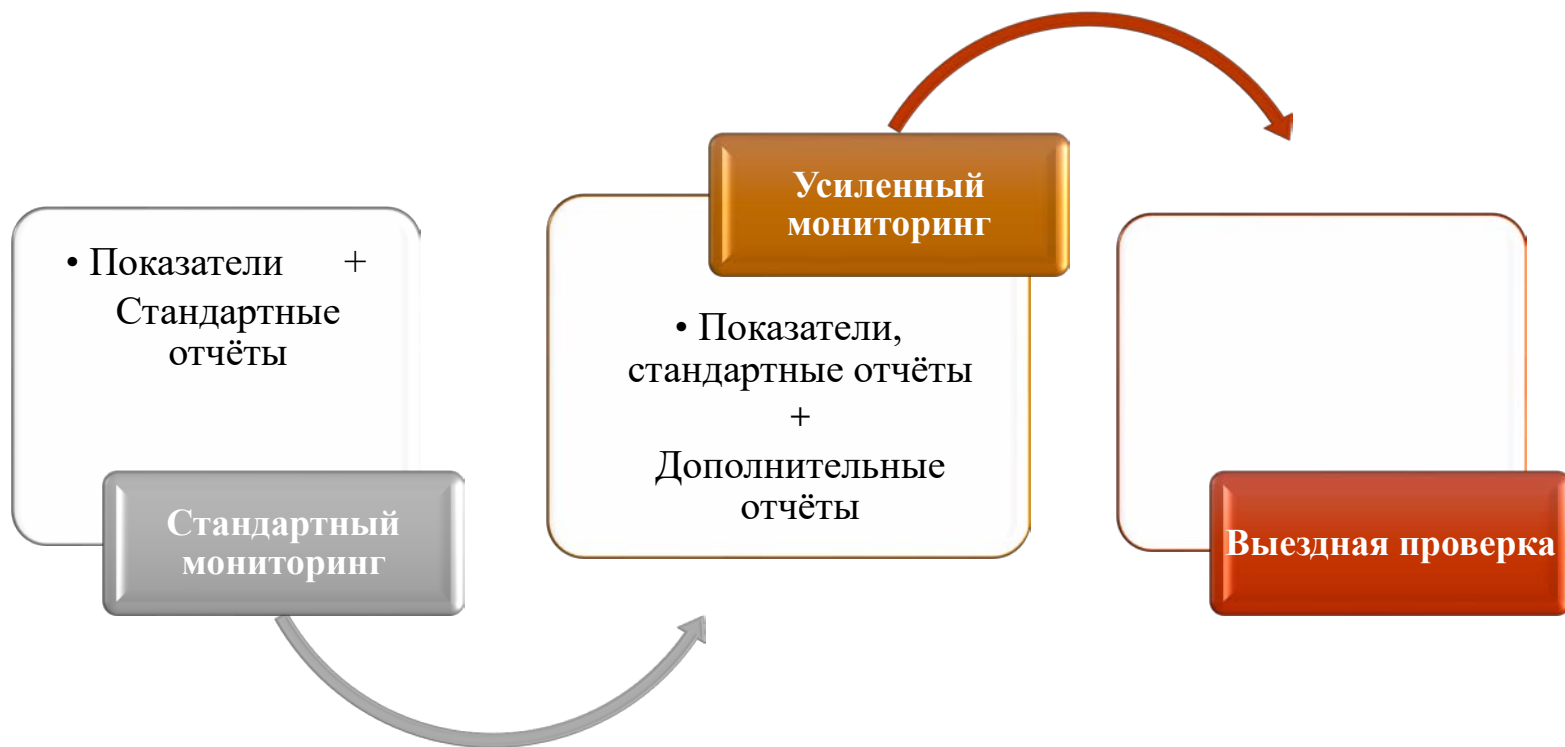
- дата и период последней проверки;
- кол-во СПО и аналитические данные по ним;
- недостатки, выявленные в ходе последней проверки Центрального банка;
- информация, связанная с организацией внутреннего контроля банков;
- результаты стандартного мониторинга и усиленного мониторинга;
- результаты собеседования с руководителем СВК по вопросам организации системы внутреннего контроля банка;
- вопросы и опросники, связанные с организацией внутреннего контроля (наличие и полнота соответствующих процедур, уровень автоматизации системы ПОД/ФТ и т. д.)
- иные показатели, необходимые для предварительной оценки уровня потенциальной эффективности системы внутреннего контроля банков.

Матрица по определению степени надзора

- Каждый изучаемый показатель оценивается по максимальной 10-балльной шкале, и баллы, набранные по показателям, суммируются по взвешенному значению. Для расчета взвешенного значения показателей разработаны специальные коэффициенты, основанные на уровне значимости показателей. На основании набранных баллов оценивается **уровень потенциальной угрозы ОД/ФТ** в банках (высокий, средний, низкий).
- Потенциальная эффективность системы внутреннего контроля** банков также оценивается по максимальной 10-балльной шкале по каждому показателю, баллы по показателям суммируются по взвешенному на основе соответствующих коэффициентов значению и по ним оценивается уровень эффективности (высокий, средний, низкий).
- Исходя из уровня потенциальной угрозы ОД/ФТ и уровня потенциальной эффективности системы внутреннего контроля банка с помощью матрицы определяется уровень надзора за банками в сфере ПОД/ФТ.

		Потенциальная эффективность системы внутреннего контроля			
		Высокая	Умеренно-высокая	Умеренно-низкая	Низкая
Потенциальная угроза ОД/ФТ	Высокая	Усиленный мониторинг	Усиленный мониторинг	Выездная проверка	Выездная проверка
	Средняя	Стандартный мониторинг	Усиленный мониторинг	Усиленный мониторинг	Выездная проверка
	Низкая	Стандартный мониторинг	Стандартный мониторинг	Усиленный мониторинг	Усиленный мониторинг

По результатам оценки банки делятся на три категории, в соответствии с которыми они подпадают под:



По результатам оценки подготавливается докладная записка, которая после согласования с курирующим заместителем председателя вносится на рассмотрение в Комитет банковского надзора.

Комитет банковского надзора принимает решение либо об осуществлении выездной проверки, либо о продолжении усиленного мониторинга в отношении высокорискованных банков.

Стандартный мониторинг включает в себя:

- мониторинг основных показателей (по клиентам, операциям, а также показателей, предназначенных для оценки эффективности системы внутреннего контроля);
- мониторинг операций, определенные как представляющие риск в соответствии с СОР и НОР, в частности:
 - мониторинг операций по банковским продуктам и услугам, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
 - мониторинг операций по клиентам, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
 - мониторинг операций по каналам реализации банковских продуктов и услуг, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
 - мониторинг операций по странам, представляющим риск в соответствии с СОР и НОР;
- мониторинг операций, где одной из сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- мониторинг операций с оффшорными зонами;
- мониторинг операций, осуществленных через системы ДБО (мобильное приложение, интернет банкинг и т.д.);
- мониторинг рисков, связанных с внедрением новых банковских продуктов и услуг;
- мониторинг операций, связанных с покупкой акций коммерческих банков, и изучение акционеров и источников денежных средств, направленных на покупку акций;
- мониторинг иных факторов риска, необходимых для предварительной оценки профиля риска банков.

Усиленный мониторинг включает в себя:

мониторинг операций, определенные как представляющие риск по результатам стандартного мониторинга, в том числе операций по банковским продуктам и услугам, по каналам реализации, по странам, представляющим риск в соответствии с результатами стандартного мониторинга;

мониторинг операций, определенные как представляющие риск по результатам выездных и тематических проверок, в том числе операций по банковским продуктам и услугам, по каналам реализации, по странам, представляющим риск в соответствии с результатами выездных и тематических проверок;

мониторинг уязвимостей, выявленных в ходе стандартного мониторинга;

мониторинг уязвимостей, выявленных в ходе выездных и тематических проверок;

иные необходимые меры, осуществляемые в рамках дистанционного мониторинга для полноценной оценки профиля риска банков (например, повышения частоты отчетности).

Инструменты мониторинга

Система индикаторов (показателей);

Система отчетности;

Вопросники;

Опросы;

Тестирование;

Интервью с руководством и начальником службы внутреннего контроля банка;

Интернет ресурсы (в том числе новостные каналы, веб-сайты банков, социальные сети, мессенджеры и т.д.) с регулярно обновляемой информацией, связанной с деятельностью банков, банковских продуктов и услуг и т.д.;

Иные инструменты, позволяющие получить информацию для полноценной оценки профиля риска банков.

Центральный банк

Риск ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ

Банки

- БАНК 1
- БАНК 10
- БАНК 11
- БАНК 12
- БАНК 13
- БАНК 14
- БАНК 15
- БАНК 16
- БАНК 17
- БАНК 18
- БАНК 19
- БАНК 2
- БАНК 20
- БАНК 21
- БАНК 22
- БАНК 23
- БАНК 24
- БАНК 25
- БАНК 26
- БАНК 27
- БАНК 28
- БАНК 29
- БАНК 3
- БАНК 30
- БАНК 31
- БАНК 32
- БАНК 4
- БАНК 5
- БАНК 6
- БАНК 7
- БАНК 8
- БАНК 9

Риск профиль банка

НАЗВАНИЕ
БАНКА

БАНК 1

Потенциальная
угроза ОД/ФТ

Средняя

ЗИВК

Умеренно высокое

Степень
надзора

Усиленный
мониторинг

Выездная проверка

Вы... Ст... Ус...

- БАНК 3
- БАНК 5
- БАНК 10
- БАНК 13

Усиленный мониторинг

Вы... Ст... Ус...

- БАНК 1
- БАНК 2
- БАНК 4
- БАНК 6
- БАНК 7
- БАНК 8
- БАНК 9
- БАНК 11
- БАНК 12
- БАНК 14
- БАНК 15
- БАНК 16
- БАНК 17
- БАНК 18
- БАНК 19
- БАНК 20
- БАНК 21
- БАНК 22
- БАНК 26
- БАНК 27
- БАНК 28
- БАНК 29

Стандартный мониторинг

Вы... Ст... Ус...

- БАНК 23
- БАНК 24
- БАНК 25
- БАНК 30
- БАНК 31
- БАНК 32

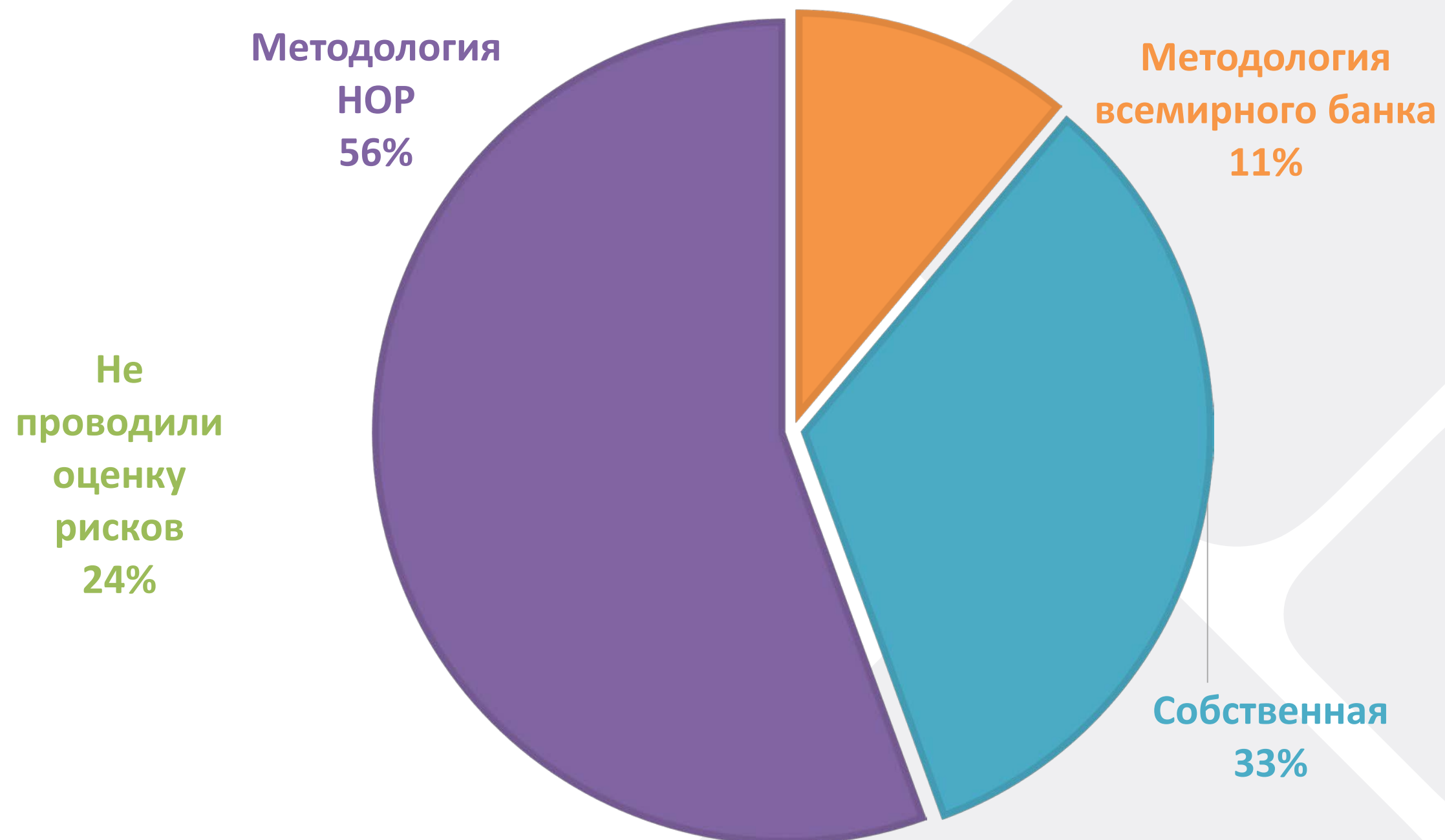
СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

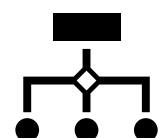
Основные выводы предварительного опроса

Евразийская группа по противодействию легализации
преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

Вопросник ЕАГ

(ответили 22 надзорных органа из 7 стран)

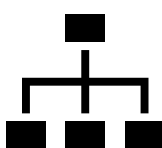




Сбор информации от подотчетных организаций



Отсутствие опыта по проведению СОП ОД/ФТ



Сбор информации об угрозах



Нехватка ресурсов



***В единичных случаях отсутствует понимание надзорными органами своей обязанности по оценке рисков ОД/ФТ
(3 органа, осуществляющих надзор за УНФПП)***

Оценка рисков	Применение IT-технологий	Иные
Методологическое сопровождение (методология COP, консультация/рекомендации по выявлению типологий)	Автоматизация оценки рисков	Обучение (разъяснение стандартов ФАТФ, надзор за УНФПП, лицензионный контроль в почтовых службах)
Семинары по обмену опытом (проведение COP, применение РОП)	Выявление публичных должностных лиц, в том числе, в рамках использования при оценке степени риска	Более конкретные операционные руководства, такие как принципы, методы и лучшие практики Regtech и Suptech
	- Выявление негативных тенденций в деятельности поднадзорных организаций - Усиление взаимодействия - с частным сектором - между госорганами	
		Международное сотрудничество (надзор за ПУВА)

**Спасибо за
внимание!**