

The logo consists of the letters 'EAG' in a bold, white, sans-serif font, positioned on a dark blue rectangular background.

Евразийская группа по противодействию легализации
преступных доходов
и финансированию терроризма

Eurasian Group on Combating Money Laundering
and Financing of Terrorism

A stylized map of the Eurasian region, including Europe, the Middle East, and parts of Asia, rendered in a light blue color against a darker blue background. The map is overlaid with a pattern of diagonal lines.

**ЛУЧШИЕ ПРАКТИКИ И РЕКОМЕНДОВАННЫЕ ПОДХОДЫ
К ПРОВЕДЕНИЮ СЕКТОРАЛЬНЫХ ОЦЕНОК РИСКОВ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Введение

Настоящий документ разработан в рамках реализации проекта Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и представляет собой обобщение опыта и лучших практик надзорных органов государств-членов ЕАГ в проведении секторальных оценок рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Документ предназначен для применения в работе надзорных органов государств-членов ЕАГ при проведении оценок рисков ОД/ФТ на уровне поднадзорных секторов, а также использования результатов оценки рисков в применении риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности.

Документ является результатом совместной работы членов Проектной группы, сформированной из числа представителей надзорных органов и подразделений финансовых разведок Республики Беларусь, Республики Казахстан, Китайской Народной Республики, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Туркменистана и Республики Узбекистан. Руководство Проектной группой осуществлялось представителем Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации.

Члены Проектной группы выражают свою благодарность государствам-членам ЕАГ за предоставленные материалы, примеры, анкеты, ответы на вопросники и другие документы, использованные при разработке данного документа. Проектная группа также благодарит Секретариат Группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) за предоставленные комментарии по проекту документа.

Хронология проекта

июнь 2021	Решением 34-го Пленарного заседания ЕАГ утвержден План проекта по совершенствованию механизмов РОП в надзорной деятельности в государствах-членах ЕАГ
ноябрь 2021	35-го Пленарным заседанием одобрена инициатива Российской Федерации касательно реализации Проекта, поручено сформировать проектную группу, разработать план проекта, направить государствам-членам и получить ответы на вопросники для сбора информации
Декабрь 2021 – Май 2022	<p>Сформирована Проектная группа в составе представителей 7 государств-членов и Секретариата ЕАГ. Руководителем группы определен представитель Российской Федерации (Федеральной службы по финансовому мониторингу).</p> <p>Разработан и утвержден План проекта, предусматривающий сроки реализации и распределение функций между участниками проекта.</p> <p>Изучена практика проведения оценок рисков ОД/ФТ на уровне отдельных секторов экономической деятельности в государствах-членах ФАТФ и РГТФ.</p> <p>Государствам-членам разослан вопросник о подходах, опыте и лучших практиках проведения секторальных оценок рисков.</p> <p>Проанализированы ответы надзорных органов из 7 стран, сделаны ключевые выводы о подходах, применяемых для сбора информации, ее аналитической обработке и интерпретации для анализа угроз, выявления уязвимостей и оценки рисков</p>
Июнь 2022	36-м Пленарным заседанием ЕАГ заслушан отчет о промежуточных результатах реализации проекта
Июнь 2022 – октябрь 2022	<p>Распределены функции по разработке проекта документа, определен перечень охватываемых секторов.</p> <p>Согласована структура документа на основе ответов государств-членов ЕАГ</p> <p>Согласована необходимость разработки отдельных приложений к документу в форме вопросников для каждого их охватываемых секторов.</p> <p>Решено расширить перечень вопросов, охватываемых документом, и дополнительно описать критерии присущих и остаточных рисков, используемых для оценки надзорными органами контролируемых субъектов, а также типологий (схем) ОД и ФТ с использованием инфраструктуры представителей отдельных секторов.</p> <p>В связи с этим предложено внести на Пленарное заседание ЕАГ вопрос о продлении срока реализации проекта до мая 2023 года.</p>
Ноябрь 2022	Решением 37-го Пленарного заседания ЕАГ одобрено продление срока реализации проекта до мая 2023 года, поручено представить отчет об окончательных результатах проекта на 38-м Пленарном заседании ЕАГ
Декабрь 2022 – Май 2023	В межсессионный период проектной группой проведены дополнительные встречи для обсуждения распределения задач по разработке образцов анкет для различных секторов. Членами проектной группы взяты на себя задачи по разработке анкет СОР для банковского сектора, небанковских кредитных организаций, нотариусов и дилеров драгоценных металлов и камней.

	<p>В дальнейшем, группой был разработан Вопросник по исследованию целей использования итогов СОР, разосланный государствам-членам ЕАГ для заполнения. Ответы государств-членов были обобщены и использованы при разработке финального отчета.</p> <p>На основе собранных и проанализированных материалов Проектная группа разработала проект финального отчета и внесла на утверждение РГТС и Пленарного заседания ЕАГ.</p>
Июнь 2023	38-е Пленарное заседание утвердило результаты реализации проекта.

I. Общая практика подготовки и проведения секторальных оценок рисков

1. Проектной группой разработан Вопросник по методологическим подходам к проведению секторальных оценок рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, целью которого являлось обобщение лучших практик стран для выработки универсальных методик алгоритмизации проведения секторальных оценок рисков (далее – СОР), сбору информации, необходимой для анализа рисков и доступной для компетентных органов, осуществляющих оценку рисков, ее последующему анализу и интерпретации результатов.

2. Вопросник сформирован из 5 основных разделов, посвященных подготовительной работе и описанию контекста СОР, подходам к оценке угроз, подходам к оценке уязвимостей, подходам к оценке рисков и примерам успешной координации межведомственных усилий при проведении СОР. Вопросник разослан государствам-членам ЕАГ, получены и проанализированы ответы 21 надзорного органа.

Подготовка и контекст

3. Ответы на вопросы в части подготовки и контекста СОР позволили определить, что, как правило, СОР проводится надзорным органом самостоятельно либо совместно с иным органом. В секторах, где надзорный орган отсутствует, СОР проводится, как правило, подразделением финансовой разведки.

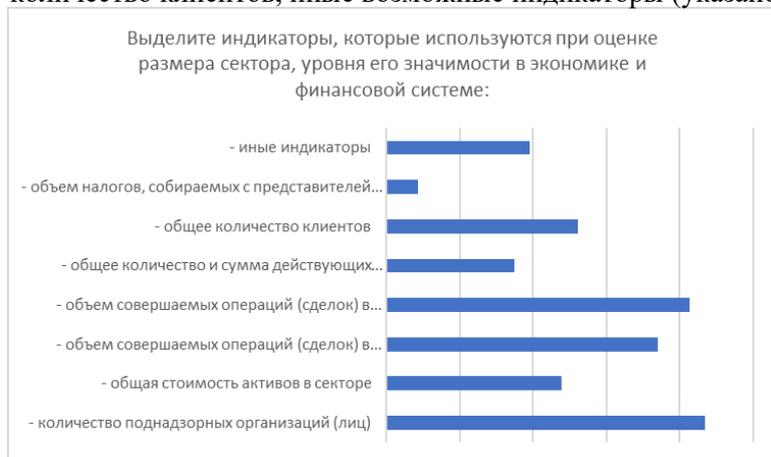


СОР может быть проведен в любой момент времени, как до, так и после национальной оценки рисков.

В большинстве случаев СОР проводится надзорным органом самостоятельно, реже – на основании решения межведомственного координирующего органа.

До проведения СОР должен быть утвержден фиксированный рабочий план, который можно менять в ограниченных пределах.

4. Вместе с тем, анализ ответов раздела подготовки и контекста показал, что для определения значимости сектора нужно использовать: количество субъектов сектора, объем совершаемых сделок в денежном и количественном выражении, общая стоимость активов и общее количество клиентов, иные возможные индикаторы (указано по важности, в порядке убывания).



Для подсчета субъектов предлагается считать выданные разрешения/лицензии и сопоставлять с числом фактически действующих субъектов, в том числе по сведениям других государственных органов.

При подсчете стоимости активов сектора учитываются финансовые активы.

Высокорискованные клиенты и нерезиденты учитываются отдельно.

5. При подсчете количества клиентов в секторе не принимаются в расчет клиенты:
а) осуществляющие разовые операции; либо б) прекратившие деловые отношения; или в) не проявляющих активность в течение срока более двух лет на момент проведения СОР.

6. Примеры подготовительной работы или изучения контекста:

Пример 1

В процессе подготовки к проведению СОР определяются:

- мероприятия, необходимые для проведения СОР (создание рабочей группы по оценке рисков и утверждение ее состава, утверждение плана мероприятий с определением ответственных лиц и сроков исполнения мероприятий и др.);
- виды, формы и способы получения информации для проведения СОР (в зависимости от видов оказываемых услуг и субъектов их оказывающих);
- подходы к определению лиц, участвующих в СОР;
- порядок проведения анализа полученной информации в целях выявления рисков и их оценки.

Пример 2

При организации работы, направленной на оценку рисков ОД/ФТ у подконтрольных субъектов, главным управлением страхового надзора с учетом специфики деятельности страховщика (организации системы внутреннего контроля, доли на рынке, количества представительств и филиалов, штатной численности работников, сети продаж, структуры страхового портфеля, количества посредников и др.) не всегда применяются общие (стандартные) подходы ко всем субъектам страхования. Получение (сбор) информации для анализа и оценки деятельности страховщика по соблюдению требований законодательства о ПОД/ФТ и эффективности системы внутреннего контроля осуществляется из различного рода источников, включая заполнение страховыми организациями разработанных главным управлением страхового надзора статистических таблиц и анкет-вопросников.

Пример 3

Для осуществления контроля за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ, а также мониторинга функционирования системы внутреннего контроля у страховых организаций в связи с изменившейся ситуацией в мире из-за коронавирусной инфекции и ростом числа случаев совершения противоправных действий (глобальные угрозы), страховщиками в соответствии с поручением Министерства финансов в 2020 году проведена внутренняя оценка рисков и уязвимостей, связанных с ОД/ФТ (в том числе влияние на них ситуации с COVID-19), включая оценку внедряемых страховых продуктов с использованием новых технологий. По результатам проведенной внутренней оценки рисков страховщиками разработаны и утверждены планы мероприятий по их снижению.

Пример 4

При оценке размера банковского сектора оцениваются следующие показатели:

- остатки денежных средств на банковских счетах клиентов;
- структура входящих и исходящих международных переводов в разрезе стран, количество и общая сумма переводов;
- объемы обращения наличных денежных средств.

При оценке размера сектора некредитных финансовых организаций оцениваются следующие показатели:

- для лизинговых организаций - объем лизингового портфеля; совокупная цена договоров, заключенных лизинговыми организациями;
- для микрофинансовых организаций - совокупные активы, собственный капитал, обязательства;
- для форекс-компаний - уставный фонд, размер маржинального обеспечения, размер гарантийного фонда.

Пример 5

Компетентные органы и ПФР достигли четкого соглашения о проведении СОР УНФПП. ОВО страны от 2019 года указывает на отсутствие эффективных превентивных или надзорных мер в отношении УНФПП. Для того чтобы устранить недостатки ОВО, определить и смягчить риски ОД/ФТ, с которыми сталкиваются УНФПП, и применить риск-ориентированный надзор, уполномоченный орган по ПОД/ФТ и соответствующие надзорные органы достигли консенсуса о начале проведения оценки рисков УНФПП.

При оценке рисков ДДМК уполномоченный орган по ПОД/ФТ и СРО, прежде всего, проанализировали и установили, что золото, алмазы и драгоценные камни составляют большую часть рынка драгоценных металлов и камней. Поэтому оценка сектора ДДМК была сосредоточена на добыче, обработке, розничной торговле и переработке этих трех видов металлов и камней.

Пример 6

В 2019 году ЦБ совместно с ПФР и поднадзорными организациями СОР проведена в банковском секторе и секторе небанковских кредитных организаций. В частности, разработана методология, включающая в себя выявление, анализ и оценку рисков ОД/ФТ на основе факторов риска (типы клиентов, виды деятельности, продукты и услуги, каналы реализации, особенности географического «присутствия» и пр.).

На первом этапе проведения СОР основное внимание было уделено определению необходимой информации. Для этого ЦБ провел ряд консультаций с широким кругом заинтересованных сторон, в том числе с представителями поднадзорных организаций. После чего был разработан комплект таблиц, включающий широкий спектр количественных показателей, и вопросник для качественной оценки функционирования системы ПОД/ФТ.

Пример 7

В рамках проведения СОР в 2019г. для получения общей информации о состоянии банковского сектора и надзорной деятельности ЦБ был подготовлен комплект статистических таблиц, включающих следующую информацию:

- количество банков;
- размер активов банков;
- количество клиентов, их виды деятельности и объем проводимых операций;
- перечень продуктов и услуг, количество клиентов и объем операций по ним;
- статистические данные по каналам реализации продуктов и услуг;
- объем международных операций в разрезе стран;
- объем наличных денежных средств, находящихся в обращении;
- объем международных денежных переводов;
- объем операций высокорискованных клиентов;
- количество выездных проверок, выявленные нарушения и недостатки, меры реагирования, принятые Центральным банком.

Пример 8

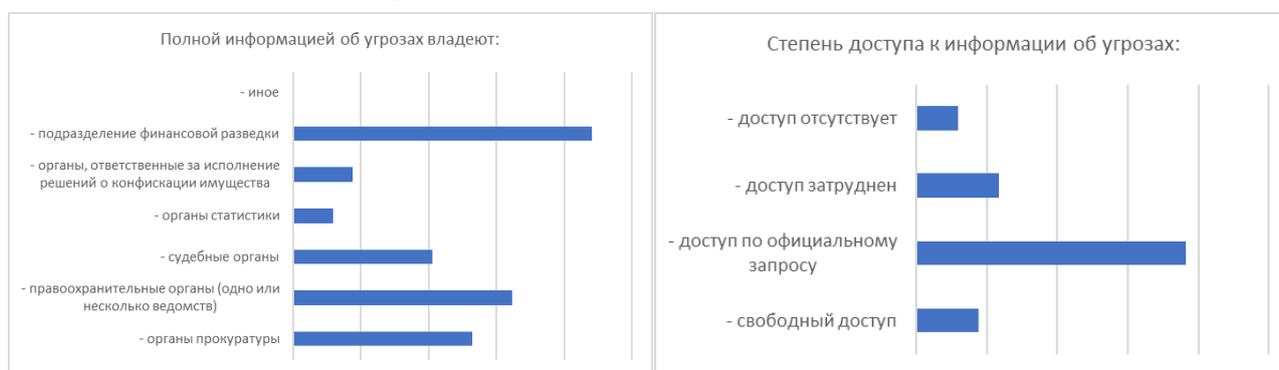
Для обеспечения определения масштаба рисков ОД/ФТ на финансовом рынке используются общие (контекстуальные) сведения. Риски ОД/ФТ рассматриваются в качестве производной от следующих факторов: угрозы, уязвимости и последствий. Процесс выявления рисков состоит в формировании суждения об имеющихся потенциальных угрозах, уязвимостях и вероятности их сочетания при осуществлении операций на финансовом рынке, наступления последствий.

Исходя из вероятности наступления, риски ОД/ФТ при осуществлении операций на финансовом рынке подразделяются на высокие, умеренные и низкие. Уровень риска определяется путем: сравнения выявленных уязвимостей с фактическим объемом операций, с целью определения вероятности использования таких операций или услуг для целей ОД/ФТ, сопоставления выявленных уязвимостей с масштабами угроз совершения преступлений, связанных с ОД/ФТ, выявления уязвимостей ОД/ФТ при осуществлении операций на финансовом рынке.

Оценка угроз

7. В части оценки угроз особая роль отведена подразделениям финансовой разведки, которые, по мнению надзорных органов, должны служить центральным звеном по сбору, обобщению и предоставлению сведений о преступлениях, преступниках и преступных доходах, являющихся угрозами для сектора. В качестве альтернативы предлагается обращаться напрямую к правоохранительным органам, органам прокуратуры или судебным органам.

8. Следует учитывать, что свободного доступа к сведениям об угрозах практически не имеется. Информацию об угрозах можно получить по официальному запросу, при этом доступ к этим данным может быть затруднен или отсутствует.



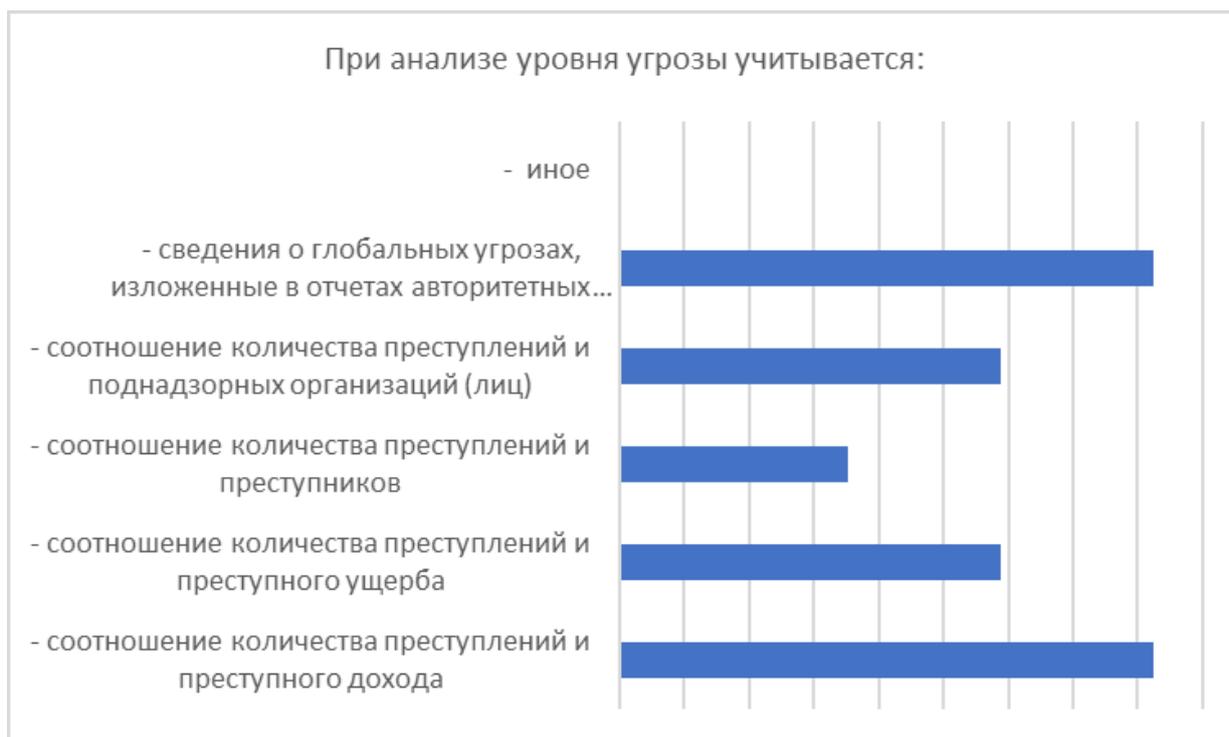
9. Анализ угроз может проводиться как самим органом, инициировавшим СОР, так и компетентным органом, владеющим информацией об угрозах. При анализе угроз больше внимания следует уделять частоте и объемам ОД и ФТ.

10. При оценке уровня угроз преступников по ОД учитываются те, кто имеет прямое отношение к сектору, а также совершает преступления в составе группы лиц. При оценке уровня угроз преступников по ФТ уделяется внимание лицам, включенным в перечни террористов или экстремистов, а также тех, кто использует услуги сектора для ФТ либо предоставляет ресурсы третьим лицам для целей ФТ.

11. Анализ уровня угрозы требует изучения соотношения количества преступлений и преступного доходов. Кроме того, требуется изучить сведения о глобальных угрозах, изложенных в отчетах авторитетных международных организаций. В меньшей степени учитываются соотношения преступлений и субъектов сектора.

При оценке уровня угроз отмываемых средств можно принимать за основу частоту совершенных преступлений и причиненный ущерб.

Реже учитывается преступный доход и стоимость конфискованного имущества.



12. Примеры оценки угроз:

Пример 1

Информация о количественных показателях угрозы ОД/ФТ (статистические данные правоохранительных органов, прокуратуры, таможенной и налоговой службы и др.).

Информация о качественных показателях угрозы ОД/ФТ (оперативные данные, отчеты государственных органов, публикации международных организаций, таких как ФАТФ, МВФ, Всемирный банк и др.).

Открытые источники информации, СМИ, публикации некоммерческих организаций и др.

Пример 2

При оценке секторальных рисков страна следует применимым рекомендациям Руководства ФАТФ по оценке национальных рисков ОД/ФТ и использует опыт инструментов оценки рисков Всемирного банка. В рамках СОР проводится как количественный, так и качественный анализ.

При оценке угроз обычно собираются и анализируются информация и данные, такие как дела об ОД, дела о предикатных преступлениях, сообщения о подозрительных сделках. При обработке этой информации органы обычно проводят количественный анализ статистических тенденций географических особенностей, размера и типов предикатных преступлений; каналов распространения дел об ОД; объема вовлеченных СПЭ.

В дополнение к количественным данным для более целенаправленной оценки угрозы также используется соответствующая качественная информация, такая как разведывательная информация, мнения экспертов, вклад частного сектора и достоверные отчеты соответствующих отраслевых организаций.

Пример 3

В рамках проведения СОР в банковском секторе в 2020г. выявление угроз для секторальной оценки осуществлено по следующей структуре:

1. Оценка масштабов и характера общественно-опасных деяний, предшествующих ОД/ФТ:
 - определение ключевых видов общественно-опасных действий, предшествующих ОД;
 - сбор данных о характере и масштабах террористической деятельности в регионе, соседних странах и внутри страны.
2. Выявление инструментов, методов и способов, направленных на сокрытие или маскировку незаконного происхождения доходов или ФТ (типологии):
 - установление методов и способов ОД и ФТ;
 - установление характеристик лица, осуществляющего ОД или ФТ;
 - установление мест размещения легализованных доходов или источников ФТ;
 - выяснение времени ОД и его продолжительности;
 - примеры типологии ОД и ФТ.

По результатам изучения информации составлен перечень внешних и внутренних угроз.

В качестве внешних угроз были определены угрозы, которые формируются вне системы ПОД/ФТ и противостояние им невозможно только за счет усилий участников национальной системы финансового мониторинга.

Справочно: Внешние угрозы могут охватывать какие-либо события на финансовом рынке или в экономике и связанные, в частности, с:

- появлением новых финансовых продуктов и услуг;
- появлением новых финансовых учреждений и/или посредников;
- активизацией деятельности организованных преступных групп;
- совершением предикатных или других преступлений;
- осуществлением незаконных видов деятельности;
- повышением уровня экономической преступности.

Пример 4

В рамках проведения СОР в банковском секторе в 2019г. анализировалась полученная от правоохранительных органов информация о предикатных преступлениях, связанных с ОД, а именно особое внимание уделялось банковским продуктам и услугам, вовлеченным в данные преступления.

Также были изучены глобальные тренды, связанные с ОД/ФТ в банковском секторе и проведены интервью со специалистами сектора с целью применения их экспертных суждений по соответствующим вопросам при оценке угроз в секторе.

Пример 5

В ходе анализа рисков у правоохранительных органов запрашивается следующая информация: преступления ОД/ФТ, совершенные с использованием продуктов или услуг; предикатные преступления, совершенные с использованием продуктов или услуг.

Пример 6

Сведения об угрозах по легализации (отмыванию) денег или иного имущества, полученного преступным путем должны включать: тип предикатного преступления; краткое изложение фабулы преступления; продукт или услуга, использованная для легализации; сумма легализации и арестованного / конфискованного имущества.

Пример 7

В ходе анализа угроз отмывания денег и предикатных преступлений могут быть собраны и использованы данные уголовно-правовой статистики трансграничных преступлений для оценки рисков из иностранных юрисдикций в отношении определенного сектора.

Пример 8

При выявлении угроз ОД особое внимание уделяется:

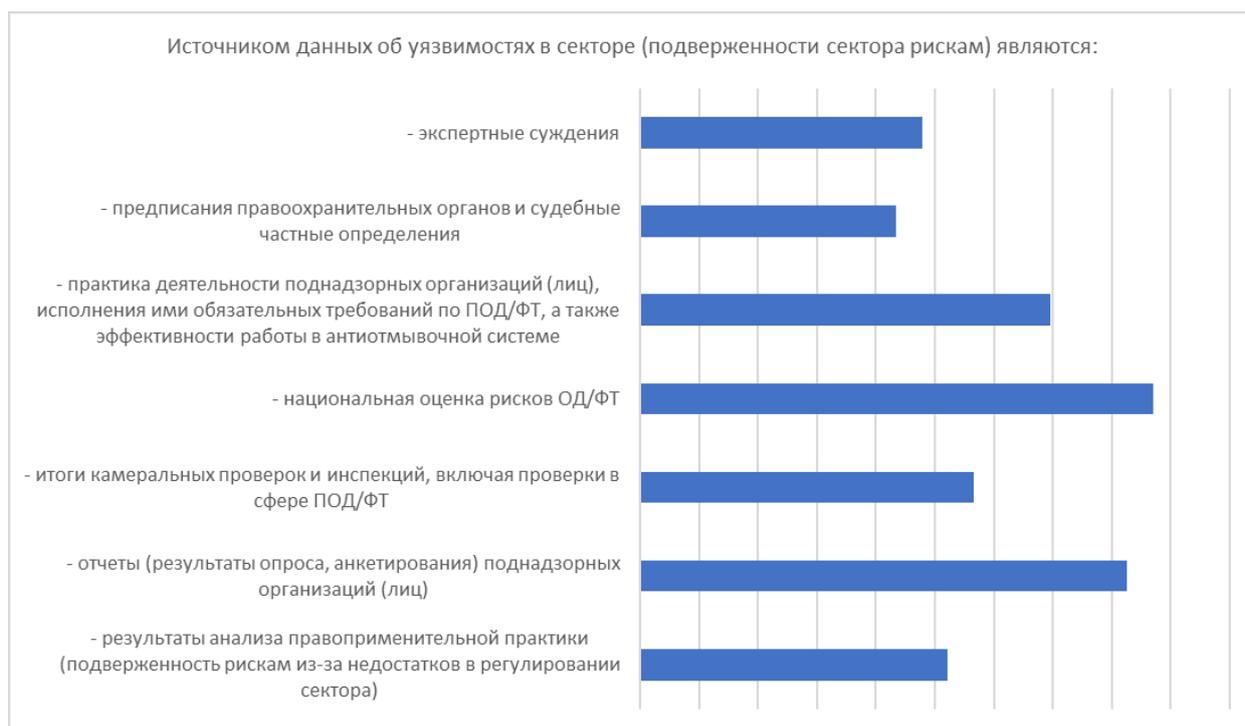
- видам совершаемых предикатных преступлений;
- характеру и масштабам соответствующей преступной деятельности в стране;
- суммам доходов от преступной деятельности в стране;
- трансграничным потокам преступных доходов;
- суммам доходов от преступлений, совершаемых за рубежом, и легализуемых в стране;
- источникам, нахождению и местам сосредоточения преступной деятельности;
- характеру и масштабам террористической деятельности и террористических группировок в стране;
- имеющимся сведениям о характере и масштабах террористической деятельности и террористических группировок в соседних странах, регионах.

Наряду с указанными факторами обращается внимание на наличие благоприятствующих условий для подготовки террористов, формирования террористических группировок, совершения террористических актов, а также финансирования терроризма.

Оценка уязвимостей

13. В качестве источника данных об уязвимостях в секторе используется широкий спектр данных, в том числе результаты НОР, результаты анкетирования субъектов сектора, практику деятельности субъектов сектора, результаты изучения правоприменительной практики, итоги камеральных проверок и инспекций, а также предписания правоохранительных органов и судебные частные определения.

14. В случаях недостаточности сведений используются экспертные суждения.



15. На уровень уязвимостей более всего влияет качество законодательства по деятельности сектора и надзору за ней, качество превентивных мер сектора, география и риски клиентов, а также специфика услуг сектора. В наименьшей степени источником сведений об уязвимостях могут стать сведения о глобальных уязвимостях в отчетах международных организаций.



16. Анализ качества превентивных мер в первую очередь основывается на изучении отчетов самих субъектов сектора, результатах инспекций и примененных санкциях, сведениях правоохранительных или судебных органов. В некоторой степени следует использовать итоги камеральных проверок.

17. Отчеты международных организаций используются совместно с другими источниками информации об уязвимостях. При этом такие отчеты должны играть роль дополняющего, а не превалирующего фактора.

18. Примеры оценки уязвимостей:

Пример 1

Получение (сбор) информации для анализа сведений об уязвимостях осуществляется из различного рода источников (обращения граждан и юридических лиц, судебные решения, сеть Интернет, информация, полученная в рамках осуществления контрольных (надзорных) функций и др.), включая отчеты авторитетных международных организаций и заполнение страховыми организациями разработанных главным управлением страхового надзора анкет-вопросников.

Пример 2

Надзорные органы могут разрабатывать матрицу для проведения упрощенной оценки рисков менее сложных субъектов, например, аудиторов, которые характеризуются низкой подверженностью рискам ОД/ФТ. Такие матрицы могут использоваться для сбора информации о деятельности и операциях УНФПП, продуктах и услугах, характеристиках клиентов и т.д.

Пример 3

При оценке уязвимости сектора используются данные из отчетности, представляемой подконтрольными лицами в надзорный орган и содержащей сведения о направленных в ПФР сообщениях о подозрительных финансовых операциях.

Пример 4

- Сведения о замораживании активов и блокировании операций, лиц, причастных к террористической деятельности;
- Данные о количестве мер, принятых судебными и правоохранительными органами, ведущими уголовный процесс, по наложению ограничений на денежные средства и иное имущество клиентов финансовых учреждений;
- Сведения о количестве проверок, проведенных надзорным органом, выявленных нарушениях и недостатках, принятых мерах реагирования;
- Информация о количественных и качественных показателях сектора из регулярных периодических отчетов, вопросников Национального банка и др.;
- Информация о видах продуктов/услуг, клиентов, каналах поставки, географических факторов и др.

Пример 5

При оценке риска ДДМК, исходя из особенностей сектора, госорганы соответственно анализируют уязвимость во всех подсекторах: добыча, обработка, розничная торговля и переработка. Аналогично, при оценке рисков в секторе недвижимости, оценка уязвимости также проводится в следующих трех видах бизнеса в сфере недвижимости: продажа вновь построенной недвижимости, брокерская деятельность в сфере недвижимости, а также оценка или экспертиза недвижимости.

При оценке уязвимости также важно проанализировать присущие риски с различных аспектов, таких как клиент, география, предоставляемые услуги и эффективность превентивных мер. В результате совместного анализа неотъемлемых рисков и превентивных мер можно определить уровень остаточных рисков, включая зоны повышенного риска в секторе.

Пример 6

В рамках СОП в банковском секторе (2020г.) при выявлении уязвимостей, связанных с использованием различных видов юридических лиц, путем проведения опроса были изучены следующие вопросы:

- какие виды юридических лиц занимают наибольшую долю среди клиентов субъектов;
- какие виды юридических лиц, являющиеся клиентами, имеют высокий риск;
- финансовые операции каких видов юридических лиц, являющихся клиентами, вызвали подозрение в ОД/ФТ и информация о которых была направлена в ПФР;
- каким видам юридических лиц было отказано в установлении деловых отношений/проведении операций.

С целью выявления и оценки уязвимостей анализировались полученные от правоохранительных органов сведения о предикатных преступлениях, связанных с ОД, а именно особое внимание уделялось банковским продуктам и услугам, вовлеченным в данные преступления.

Пример 7

Информация и сведения запрашиваются у финансовых организаций по следующим направлениям: общее описание деятельности с указанием видов операций, статистики объемов совершенных операций и т.п.; информация об обстоятельствах, влияющих на риски ОД/ФТ; сведения о мерах внутреннего контроля.

Сведения об уязвимостях должны содержать описание обстоятельств, возникающих или могущих возникнуть при совершении операций.

Пример 8

Получение (сбор) информации для анализа сведений об уязвимостях осуществляется из различного рода источников.

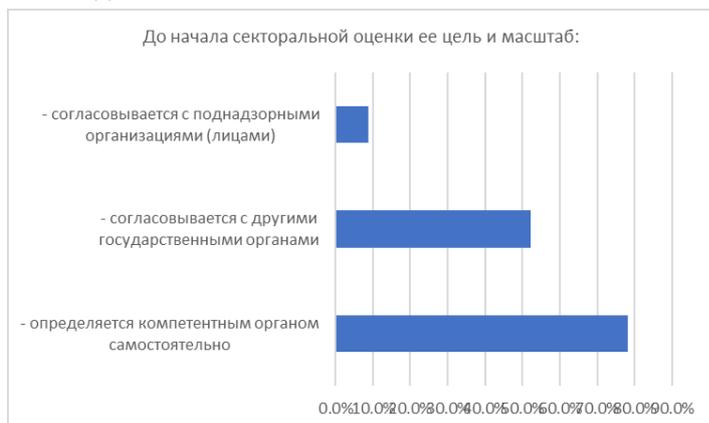
Изучается общая ситуация в соответствующем секторе, объем совершаемых операций, наличие/отсутствие у лиц, осуществляющих финансовые операции, правил внутреннего контроля, их реализация на практике.

При выявлении уязвимостей особое внимание также обращается на:

- наличие финансовых операций с наличными денежными средствами;
- виды клиентов;
- наличие клиентов, представляющих повышенный риск;
- ведение коммерческой деятельности и клиентская база в высокорисковых географических регионах (государства и территории, не выполняющие Рекомендации ФАТФ, оффшорные зоны, государства зоны повышенной террористической активности);
- выполнение требований нормативных правовых актов, касающихся клиентов;
- наличие клиентов - нерезидентов;
- осуществление надлежащей проверки клиентов;
- осуществление постоянной надлежащей проверки, включая мониторинг операций;
- выявление бенефициарных владельцев;
- выполнение мер по направлению СПО;
- наличие мер внутреннего контроля;
- блокирование финансовых операций;
- замораживание средств;
- хранение данных;
- повышение квалификации в сфере ПОД/ФТ.

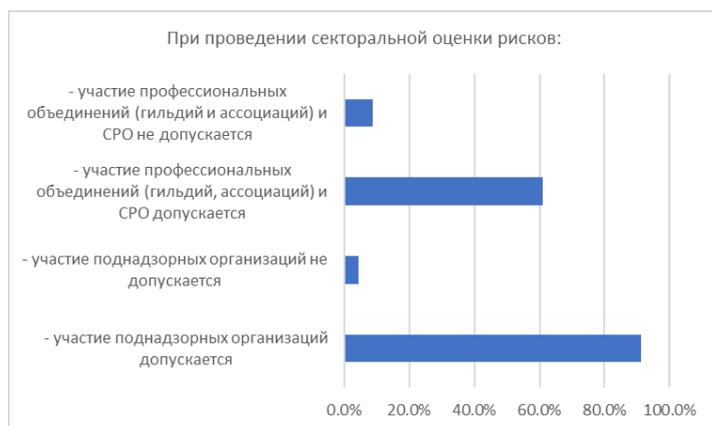
Оценка рисков ОД/ФТ

19. До начала СОР ее цель и масштаб определяется, как правило, государственным органом или СРО, инициирующим оценку, и согласовывается с другими государственными органами, при необходимости.



Для определения масштаба СОР учитывается контекст сектора, а также его доля в общем объеме финансового рынка страны.

20. Участие субъектов сектора в СОР является обязательным. Кроме того, следует допускать до участия в СОР профессиональные объединения субъектов сектора.

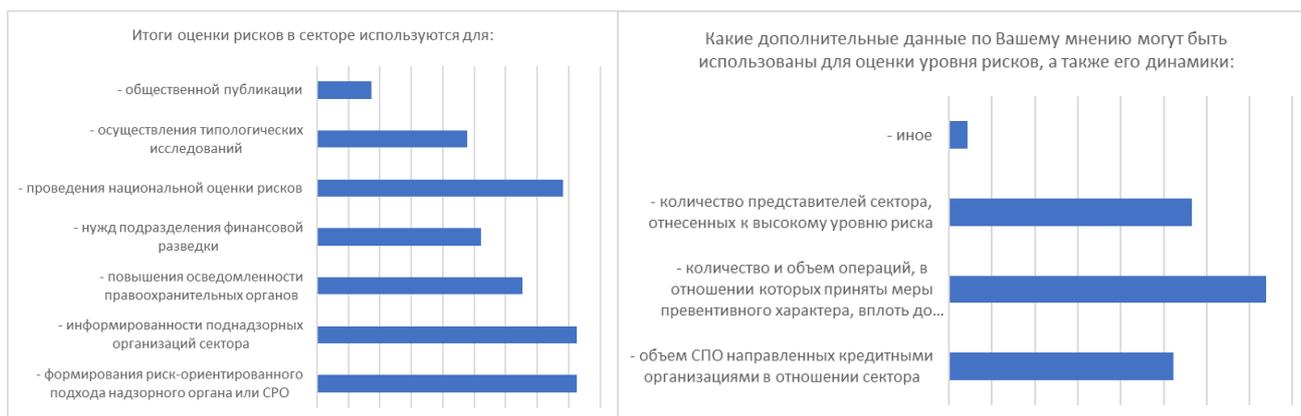


При проведении СОР обязательно учитываются итоги НОР и отчеты субъектов об имеющихся рисках. Как уже упоминалось выше, также используются надзорные материалы и отчеты международных организаций.

Степени вероятности и последствий реализации угрозы рассчитываются через оценку уязвимости.

21. В процессе СОР следует использовать дополнительные материалы, в том числе сведения о предпринятых превентивных мерах, вплоть до отказа в совершении операций, объем направленных сектором СПО, а также число высокорискованных субъектов сектора.

22. Итоги оценки рисков используются, как правило, для широкого круга целей, в том числе: для обновления НОР, применения риск-ориентированного надзора, повышения осведомленности субъектов сектора и правоохранительных органов, а также для нужд ПФР и проведения типологических исследований.



23. Решение о публикации итогов СОР принимается самостоятельно в каждом конкретном случае.

24. Примеры оценки рисков ОД/ФТ:

Пример 1

Регулярные или ситуативные запросы, направляемые поднадзорным субъектам УНФПП (аудиторы) для получения от них количественных и качественных данных и сведений, касающихся ключевых признаков рисков ОД/ФТ (например, направлений деятельности, сегментов бизнеса, видов клиентов), а также общей информации о субъектах, о характере и масштабах их деятельности.

Пример 2

Использование анкет-вопросников, касающихся мер контроля УНФПП за управлением рисками ОД/ФТ, имеющихся систем управления, изменения и дополнения в соответствующих политиках и процедурах, надёжность применения мер контроля и т.д., обновляемых на регулярной основе, позволят надзорным органам заранее сформировать представление о достаточности мер

контроля, реализуемых УНФПП в целях снижения рисков ОД/ФТ, и составлять планы целенаправленных надзорных мероприятий.

Степень риска (низкая, средняя, высокая) определяется на основании разработанной матрицы путем сопоставления уровней угрозы и уязвимости. Уровни угрозы и уязвимости определяются экспертным путем на основании анализа всей имеющейся информации.

Пример 3

При оценке рисков используются:

- Сообщения о подозрительных операциях;
- Отчеты о проверках поднадзорных субъектов, информация о примененных мерах воздействия и др.
- Информация/сведения, полученные от других государственных органов (правоохранительных, налоговых органах, прокуратуры и др.)

Пример 4

При оценке секторального риска страна использовала второе поколение инструментария НОР Всемирного банка для отдельной оценки уровня угрозы и уязвимости. Затем уровни угрозы и уязвимости были отображены в двухмерной матрице рисков, чтобы отразить общий секторальный уровень риска ОД/ФТ.

Пример 5

В рамках проведения СОР в банковском секторе в 2020г. при определении уровня секторального риска ОД Центральным банком были изучены следующие характеристики сектора:

- полнота и эффективность правового регулирования сектора по вопросам ОД;
- общий обзор криминогенной ситуации в секторе в контексте ОД;
- состояние выполнения поднадзорными субъектами требований законодательства в сфере предотвращения и противодействия ОД;
- эффективность осуществления регулирования и надзора за субъектами по ОД;
- типовые схемы ОД с использованием субъектов сектора.

Пример 6

В рамках проведения СОР в банковском секторе в 2020г. были изучены СПО в разрезе типов клиентов, продуктов/услуг, каналов реализации и географических особенностей.

При анализе информации, представленной финансовыми организациями, в целях выявления и оценки уровня уязвимости, внимание уделяется наличию: операций в деятельности финансовых организаций, чувствительных (уязвимых) к использованию для целей ОД/ФТ; обстоятельств, повышающих риски ОД/ФТ; слабых мест в организации внутреннего контроля.

Собранные сведения анализируются, и составляется заключение о характере и вероятности наступления рисков ОД/ФТ на финансовом рынке, основанное на сведениях о высокорискованных обстоятельствах, состоянии внутреннего контроля и имеющихся угрозах.

25. Для эффективного проведения СОР важное значение придается межведомственному сотрудничеству государственных органов, а также взаимодействию с саморегулируемыми организациями, имеющимися в секторе.

26. Примеры межведомственной координации:

Ведомства	Цель координации	Формат	Краткое описание
Орган юстиции	Выполнение Рекомендаций ФАТФ	Взаимодействие с ПФР	Формирование прозрачного механизма установления бенефициарных собственников
ПФР	Выполнение Рекомендаций ФАТФ	Публикация типологий на регулярной основе	Информация о типологиях предикатных нарушениях позволяет эффективно оценивать уровень риска ОД/ФТ в секторе путем сопоставления уровня угрозы со степенью уязвимости
ПФР	Выполнение Рекомендаций ФАТФ	Обратная связь с поднадзорными организациями	Наличие цикла обратной связи с лицами, осуществляющими финансовые операции по итогам изучения представленной информации и специальных формуляров (СПО)
Финансовые регуляторы	Единый подход к оценке рисков в финансовых секторах	Совещания с участием представителей ведомств, встречи с представителями частного сектора	В результате совместных мероприятий выработаны единые подходы к методологии оценки рисков финансовых учреждений, рассмотрены и одобрены отчеты об оценке рисков в секторах
Межведомственная комиссия в сфере ПОД/ФТ или ПФР, правоохранительные и надзорные органы	Своевременный обмен информацией для целей СОР	Предоставление информации заинтересованным министерствам и ведомствам	Правоохранительными органами подготовлен отчет об угрозах, который предоставлен надзорным органам для использования при проведении СОР
Органы юстиции	Выявление угроз НКО ПОД/ФТ	Межведомственная группа	1. Каждые три месяца проводятся рабочие группы по выявлению рисков; 2. Создана рабочая группа для определения, выявления угроз и рисков
Надзорный орган и ПФР	Обмен данными	Регулярная отчетность поднадзорных организаций	Формирование данных об уязвимостях и рисках поднадзорных организаций
Уполномоченный орган по ПОД/ФТ и СПО	Секторальная оценка рисков	Совместное обсуждение и интервью, официальные консультации и обмен информацией	При оценке риска ОД в отношении ДДМК, уполномоченный орган по ПОД/ФТ и СПО совместно разработали анкеты для частного сектора и провели интервью, чтобы понять размер, модели, внутренний контроль и соответствующую информацию о секторе
Рабочая группа по подготовке к ВО страны и НОР	Подготовка к ВО и НОР	Онлайн и оффлайн встречи	Подготовка страны ко второму раунду взаимной оценки и национальной оценке рисков

II. Рекомендованные подходы к проведению СОР

Общие положения

27. Нижеследующие рекомендованные подходы разработаны на основе изучения соответствующих руководств ФАТФ, примеров лучших практик надзорных органов государств-членов ЕАГ, и предназначены для использования при проведении секторальных оценок рисков в государствах-членах ЕАГ.

28. Рекомендованные подходы не являются обязательными к применению, их целью является помощь надзорным органам при выборе принципов и подходов к проведению оценок рисков ОД/ФТ на секторальном уровне.

29. Под секторальной оценкой рисков (СОР) понимается комплекс мероприятий, связанных со сбором, обобщением и анализом количественной и качественной информации для определения вероятности реализации угроз ОД/ФТ через уязвимости сектора с наступлением последствий в виде ОД или ФТ.

Периодичность и подготовка к проведению СОР

30. СОР проводятся с периодичностью, определяемой надзорным органом. Основанием для проведения СОР могут служить:

- необходимость обновления сведений о рисках ОД/ФТ в секторе, собранных по итогам прошлой СОР;
- существенные изменения в объеме операций, количественном и качественном составе сектора;
- выявлении новых типологий и схем ОД/ФТ в секторе либо глобальных отчетах международных организаций.

31. СОР может быть проведена как до, так и после национальной оценки рисков. По общему правилу СОР предшествует проведению национальной оценке рисков (НОР), при этом в НОР учитываются результаты СОР. Однако, проведение СОР после НОР может оказать положительный эффект на углубленное понимание надзорными органами рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах.

32. СОР следует проводить среди поднадзорных субъектов, осуществляющих однородный вид деятельности. Допускается объединение поднадзорных субъектов по типу деятельности (например, финансовая или нефинансовая деятельность, кредитование или платежные услуги, и т.п.) для целей СОР, если данные сектора имеют незначительный отдельный объем операций, или СОР нацелена на оценку рисков, связанных с конкретным типом финансовой или нефинансовой деятельности.

33. СОР проводится государственным органом и/или саморегулируемой организацией, осуществляющей надзорные функции в секторе, либо самостоятельно, либо совместно с ПФР.

34. Решение о начале СОР должно приниматься инициатором СОР. При этом, в случае проведения СОР до НОР, целесообразно принятие решения о начале СОР координационным межведомственным органом: если таковой существует, что позволит согласовать время, цели и масштабы СОР во всех оцениваемых секторах.

35. Целесообразно разработать и утвердить методологию проведения СОР до начала ее проведения. Методология должна включать подходы к сбору и анализу данных, формулированию и опубликованию выводов о степенях рисков. Методологию СОР рекомендуется согласовать с ПФР или координационным межведомственным органом.

36. Наряду с решением о начале СОР и утверждением методологии необходимо разработать и утвердить рабочий план СОР, который должен включать в себя:

- цели и сроки СОР;
- перечень источников информации, подлежащей анализу, и порядок их анализа;
- описание ресурсов, задействованных в СОР;
- инструменты и процедуры взаимодействия с поднадзорными субъектами, ПФР, другими государственными органами и СРО;
- формат ожидаемых результатов СОР, цели и порядок их использования.

Цели и срок проведения СОР

37. Целями СОР могут быть определены следующие:

- определение причин и условий подверженности рискам ОД/ФТ поднадзорных субъектов, обязанных применять меры по ПОД/ФТ, в том числе сообщать о подозрительных операциях в ПФР;
- определение динамики уровня риска ОД/ФТ в секторе в целом, а также его отдельных сегментах (видах деятельности поднадзорных субъектов);
- актуализация модели оценки рисков, разрабатываемой надзорными органами в сфере ПОД/ФТ для целей планирования надзорных мероприятий;
- определение приоритетных направлений надзорной деятельности, эффективного распределения ресурсов для проведения документальных проверок и выездных инспекций, включая частоту и глубину инспекций;
- определение степени внимания, которое необходимо уделять соответствующим видам деятельности и поднадзорным субъектам, а также выявление рисков, требующих первостепенного внимания;
- выработка мер по снижению рисков ОД/ФТ в секторе;
- оценка эффективности мер, принятых для снижения рисков ОД/ФТ в секторе по результатам национальной оценки рисков ОД/ФТ и предыдущей секторальной оценки рисков ОД/ФТ;
- повышение уровня осведомленности поднадзорных субъектов о типологиях ОД/ФТ, имеющих в секторе;
- подготовка к проведению национальной оценки рисков.

38. Срок проведения СОР зависит от ее цели и определяется иницилирующим органом, либо координационным межведомственным органом. Второе является предпочтительным с точки зрения планирования проведения СОР одновременно в нескольких секторах и последующего использования их результатов для проведения НОР.

Рекомендуемые источники информации для проведения СОР, взаимодействие с субъектами сектора, ПФР и другими государственными органами

39. До начала СОР иницилирующему органу следует сформировать предварительный перечень данных, которые потребуются для анализа, установить источники и оценить уровень доступности таких данных.

40. К внутренним источникам информации, доступным надзорному органу, можно отнести следующие:

- результаты дистанционного мониторинга, мероприятий контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. профилактических и контрольных, проведенных в отношении субъектов сектора;

- обобщенные данные анкетирования (опроса) представителей поднадзорных секторов, профессиональных объединений (ассоциаций, гильдий), а также специалистов надзорного органа. Примерные формы анкет по секторам приводятся в главе III;

- поступившие в надзорный орган обращения граждан, запросы ПФР, правоохранительных, налоговых органов, органов прокуратуры, иных государственных органов и зарубежных партнеров.

41. К внешним источникам информации, к которым надзорные органы могут получить доступ либо в рамках обратной связи ПФР, либо по запросам, относятся:

- результаты финансовых расследований, фигурантами которых выступают субъекты сектора (их контрагенты, клиенты);

- выявленные типологии и схемы ОД и ФТ, используемые в секторе (с участием инфраструктуры сектора);

- результаты анализа правоприменительной практики;

- официальные статистические сведения;

- результаты аналитических исследований, проводимых рейтинговыми, информационно-аналитическими агентствами, международными организациями;

- обзоры СМИ;

- сведения из справочно-информационных систем.

42. При проведении СОР целесообразно охватить максимально возможное количество поднадзорных субъектов. В секторах с большим или неизвестным количеством субъектов рекомендуется охватить число субъектов, которое позволит достичь уверенности в том, что полученные результаты коррелируют с сектором в целом.

43. До проведения СОР следует определить каналы коммуникации с субъектами сектора. Наиболее эффективными каналами могут быть анкетирование (*наибольший охват, вероятность недостоверности*), совещания (*большой охват, пониженная эффективность*), интервью (*слабый охват, большая достоверность*), публикации на сайте (*высокая доступность, вероятность несвоевременного доведения*), официальная переписка (*умеренная доступность, своевременное доведение*) и др. Эффективность коммуникации существенно повысит вовлеченность территориальных филиалов надзорного органа или СРО.

Описание сектора и его структуры

44. Целью данного этапа является определение наиболее важных в контексте оценки рисков данных, характеризующих сектор, включая:

- количество субъектов сектора, определяемое число выданных лицензий (разрешений, регистраций, учетных сведений, уведомлений и т.п.) с поправкой на число фактически действующих субъектов;

- общая стоимость активов (*для финансовых секторов*) либо объем совершаемых сделок в количественном и денежном выражении (*для нефинансовых секторов*), где это возможно;

- общее количество клиентов сектора¹;

- особенности организации сектора (*регулирование и надзор, институциональные характеристики, наличие отраслевого законодательства по ПОД/ФТ, качество превентивных мер внутреннего контроля и др.*);

- оценка доли сектора в структуре финансового рынка (*для финансовых секторов*) либо доля операций сектора в совокупном объеме нефинансовых услуг² (*для нефинансовых секторов*);

¹ Из числа клиентов целесообразно исключить лиц, осуществляющих разовые операции, или не проявляющих активность более двух лет, либо прекративших деловые отношения на момент проведения СОР.

² Подразумеваются нефинансовые услуги, подпадающие под определение УНФПП, изложенное в Глоссарии ФАТФ

- уровень значимости сектора и его отдельных сегментов в национальной системе ПОД/ФТ.

45. Важным элементом описания сектора является анализ особенностей регулирования, наличие специальных требований к лицензированию, в т.ч. механизмов недопуска преступников и их сообщников к бенефициарному владению и контролю за деятельностью субъектов сектора.

46. Структурирование сектора предполагает определение количественного состава его отдельных сегментов. Для структурирования сектора определяются критерии (масштаб, вид деятельности, форма собственности, география осуществления деятельности и др.) наиболее релевантные для оценки рисков.

47. На данном этапе также определяется динамика показателей, имеющих универсальный характер для оценки подверженности секторов или их отдельных сегментов рискам:

- доля расчетов наличными денежными средствами;
- доля трансграничных операций, в том числе с юрисдикциями, представляющими высокий риск³;
- доля операций с участием публичных должностных лиц, других высокорискованных клиентов и нерезидентов;
- доля субъектов в секторе или их клиентов, имеющих признаки технических компаний.

48. Для оценки динамики показателей, характеризующих масштаб деятельности и подверженность сектора рискам, может использоваться информация, поступающая в ПФР. Например, сумма и количество операций, подлежащих обязательному контролю, экспертная оценка текущего состояния, а также тенденций развития отрасли (вида деятельности), информация, поступающая от представителей сектора при опросе (анкетировании) и др.

Оценка уровня угроз в секторе

49. В контексте СОР под угрозой понимается уровень криминализации сектора, характеристика условий и обстановки, в которых совершаются предикатные преступления и формируются преступные доходы, преступники и преступные группы, использующие субъектов сектора для совершения преступлений, связанных с ОД/ФТ, а также масштабы или объёмы преступной деятельности в секторе.

50. Оценка угроз представляет собой анализ количества, методов преступлений, связанных с ОД/ФТ и совершенных посредством субъектов сектора, характеристик лиц, осужденных за их совершение, а также уровня полученного преступного дохода.

51. Источником данных об угрозах являются агрегированные сведения ПФР, правоохранительных и специальных государственных органов, таможенных или налоговых органов, органов прокуратуры и судов. Следует на этапе подготовки к проведению СОР определить государственный орган – источник сведений об угрозах и распланировать процедуру получения таких сведений (используя подключения к общим базам данных, непосредственные запросы или запросы через другие государственные органы и т.п.).

52. Сбор данных об уровне угроз включает в себе следующие мероприятия:

а) формирование и анализ количественных и качественных данных по уголовным делам по преступлениям, связанным с ОД/ФТ (*в разрезе видов преступлений*) и совершенным с использованием инфраструктуры сектора, включая:

- динамику количества уголовных дел, а также лиц, привлеченных к уголовной ответственности (по годам). Сопоставление данных по сектору с общими агрегированными данными может дать представление об уровне криминализации сектора;

³ [High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action](#)

- вступившие в законную силу приговоры судов по преступлениям, связанным с ОД, а также иным преступлениям в сфере экономической деятельности;
- вступившие в законную силу приговоры судов по преступлениям, связанным с ФТ;
- запросы правоохранительных, налоговых органов, органов прокуратуры, ПФР, иных государственных органов и зарубежных партнеров;
- обращения граждан, информацию СМИ, в которых содержатся сведения о возможном совершении преступлений с использованием инфраструктуры субъектов сектора;
- результаты финансовых расследований и аналитические справки по результатам контрольных (надзорных) мероприятий;

б) подборка обезличенных примеров (кейсов) уголовных дел, которые позволят продемонстрировать алгоритм действий преступников, схемы совершения преступлений;

в) формирование и анализ результатов опроса (анкетирования) представителей сектора об уровне угроз в секторе (оценка уровня криминализации и его динамики и др.).

53. В ходе оценки степени угроз отмываемых доходов следует учитывать частоту совершенных преступлений и полученный преступный доход. При отсутствии сведений об уровне преступного дохода можно учитывать преступный ущерб. Однако, такой подход вероятно исказит результат, поскольку показатели преступного дохода и ущерба могут существенно отличаться.

54. При оценке степени угроз преступников следует учитывать тех, кто имеет прямое отношение к инфраструктуре сектора, либо участвует в составе преступных групп. Отдельное внимание нужно уделять лицам, включенным в санкционные перечни.

55. В случае нехватки сведений или отсутствия доступа к информации об угрозах возможно применение сведений об угрозах, указанных в отчетах авторитетных международных организаций. Следует отметить, что использование сведений о глобальных угрозах может исказить результаты СОР и снизить эффективность мер по снижению рисков в секторе.

56. Оценка уровня угроз осуществляется экспертным путем на основе данных об угрозах в секторе по результатам предыдущей оценки рисков, а также результатов анализа вышеуказанных статистических данных и контекстуальной информации.

57. Количество степеней угроз выбирается органом, осуществляющим СОР, при этом рекомендуется оценивать угрозы как минимум по трем степеням (низкая, средняя, высокая). При большом разбросе исходных анализируемых данных могут использоваться промежуточные степени угроз (умеренно-высокая, умеренно-низкая и т.д.).

Оценка уровня уязвимости (подверженности сектора рискам ОД и ФТ)

58. Понятие «уязвимость» в контексте оценки рисков ОД и ФТ, включает недостатки в законодательстве или слабые места в применении мер внутреннего контроля поднадзорными субъектами, в том числе вследствие пробелов в надзорной деятельности, благодаря которым угроза ОД/ФТ может реализоваться. Уязвимости делятся на внутренние и внешние по отношению к субъектам сектора.

59. К внешним уязвимостям относятся факторы, определяющие подверженность сектора рискам в связи:

- несовершенством законодательства (*отсутствие обязательных требований по ПОД/ФТ, в том числе по недопущению лиц, имеющих неснятую (непогашенную) судимость по экономическим преступлениям, к бенефициарному владению и контролю за деятельностью организации и др.*);

- недостаточная эффективность надзорной деятельности (*недостатки в применении риск-ориентированного подхода, недостаточная ресурсная обеспеченность надзора в сфере ПОД/ФТ, незначительное количество мероприятий по надзору, а также мер профилактического характера и др.*), низкий уровень охвата сектора системой ПОД/ФТ;

- отсутствие механизмов контроля за соблюдением требований по ПОД/ФТ в финансовых группах (*консолидированный надзор, внутренний аудит и др.*).

60. К внутренним уязвимостям относятся факторы, определяющие подверженность сектора рискам в связи с:

- недостаточным соблюдением законодательства по ПОД/ФТ (*в части осуществления внутреннего контроля, оценки рисков, взаимодействия с ПФР, в том числе по информированию о подозрительных операциях, и др.*);

- недостаточной осведомленностью субъектов сектора о рисках ОД и ФТ, типологиях и признаках подозрительных операций, а также неэффективным применением мер по снижению рисков и выявлению подозрительных операций;

- особенностями вида деятельности, универсальностью, распространенностью и доступностью финансовых услуг, предоставляемых субъектами сектора, которые делают их привлекательными для целей ОД или ФТ.

61. При наличии высокого уровня уязвимостей преступники несут относительно низкие издержки при использовании инфраструктуры сектора для целей ОД/ФТ, и (или) сектор обеспечивает более высокий уровень латентности преступлений, связанных с ОД/ФТ.

62. Анализ внешних уязвимостей может осуществляться путем оценки технического соответствия отраслевого законодательства по ПОД/ФТ требованиям международных стандартов, оценкой качества принятых мер по снижению ранее рисков ОД/ФТ, выявленных по итогам ранее проведенной СОР, изучения качества и охвата надзора в сфере ПОД/ФТ, в том числе консолидированного, за деятельностью поднадзорных субъектов.

63. Для оценки уровня исполнения обязательных требований субъектами сектора используются следующие сведения:

а) результаты анкетирования субъектов сектора (показатели практической деятельности в области ПОД/ФТ, информация о клиентской базе, сведения о предоставляемых продуктах и услугах, включая каналы их предоставления, наличие признаков рискованных операций, и др.). Образцы анкет приведены в главе III;

б) анализ качества внедрения внутреннего контроля, наличия достаточных ресурсов для выполнения требований по ПОД/ФТ, уровня автоматизации бизнес-процессов и взаимодействия с надзорным органом, ПФР, другими государственными органами и субъектами сектора;

в) динамика количества и доли субъектов с низким уровнем риска неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ;

г) сведения, характеризующие уровень вовлеченности сектора в проведение сомнительных операций, динамика объема подозрительных операций с участием представителей сектора, количества участников таких операций;

д) динамика отказов в проведении операций или установлении деловых отношений;

е) результаты надзорных мероприятий, в том числе:

- доля проверок с выявленными нарушениями, в т.ч. грубыми нарушениями законодательства о ПОД/ФТ;

- перечень наиболее часто выявляемых нарушений законодательства по ПОД/ФТ;

- доля повторных проверок с выявленными нарушениями;

- динамика количества и доли субъектов, уклонившихся от устранения нарушений;

- динамика количества и доли субъектов, уклонившихся от уплаты штрафов;

- проверок, по результатам которых наложены административные санкции в виде предупреждений;

- сведения о постановлениях, предписаниях, предупреждениях правоохранительных и судебных органов, жалобах клиентов в отношении субъектов сектора, полученных надзорным органом.

ж) статистика использования продуктов или услуг сектора для совершения наиболее типичных преступлений, связанных с ОД/ФТ.

64. Оценка уровня уязвимостей осуществляется экспертным путем на основе данных об уровне уязвимостей в секторе по результатам предыдущей оценки рисков, а также результатов анализа вышеуказанных статистических данных и контекстуальной информации.

65. В случае нехватки сведений могут использоваться экспертные суждения лиц, непосредственно вовлеченных в надзорную деятельность за субъектами сектора с привлечением специалистов поднадзорных субъектов.

66. При недостаточном понимании фактических уязвимостей сектора возможно применение сведений о типичных присущих уязвимостях, указанных в соответствующих руководствах ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзоре (приложение). Следует отметить, что эти сведения должны играть роль дополняющего, а не превалирующего фактора.

67. Оценка степени уязвимости может осуществляться исходя из охвата, глубины и значимости выявленного недостатка в законодательстве, внутреннем контроле или надзорной деятельности. Количество степеней уязвимостей выбирается органом, осуществляющим СОР, при этом рекомендуется оценивать уязвимости как минимум по трем степеням (низкая, средняя, высокая). При большом разбросе исходных анализируемых данных могут использоваться промежуточные степени уязвимостей (умеренно-высокая, умеренно-низкая и т.д.).

68. Результатом данного этапа является выделение наиболее важных уязвимостей, характерных для сектора и его отдельных сегментов, а также мер (надзорных, законодательных, организационных и др.) по их устранению.

Оценка вероятности

69. Сопоставление угроз и уязвимостей дает представление о вероятности, как потенциальной возможности возникновения событий, представляющих риск ОД/ФТ.

70. Оценка вероятности является необязательным компонентом СОР, однако может предоставить более четкое представление уровня риска ОД/ФТ и адекватно определить приоритетность мер по его снижению.

71. Степень вероятности можно оценить путем сопоставления преступлений (угроз), связанных с ОД/ФТ, совершенных с использованием выявленной уязвимости сектора, с общим числом преступлений, связанных с ОД/ФТ в секторе.

72. При отсутствии достаточных сведений для такого сопоставления возможно применить экспертные суждения в отношении оценки реализации определенных угроз через конкретные уязвимости сектора.

73. Количество степеней вероятностей, как правило, зависит от выбранного числа степеней угроз и уязвимостей.

Оценка последствий

74. Последствия означают влияние или вред, который может быть оказан или причинен в результате материализации рисков ОД/ФТ, и включают влияние преступной деятельности на финансовые системы и учреждения, на население, конкретные группы людей, деловую среду, на

национальные или международные интересы, а также на репутацию и привлекательность финансового сектора страны и на экономику в целом.

75. Для оценки последствий может использоваться показатель суммы ущерба, нанесенного национальной экономике в результате совершения преступлений ОД/ФТ с использованием инфраструктуры сектора.

76. С учетом сложностей, связанных с формированием статистических и иных данных, необходимых для определения или оценки последствий ОД/ФТ, при формировании выводов допускается ограничиться экспертным суждением, учитывающим в т.ч. результаты опроса (анкетирования) представителей поднадзорного сектора. Принимая во внимание негативный характер ОД/ФТ допускается применение неизменно «высокого» уровня последствий при проведении СОР.

77. Оценка уровня последствий осуществляется экспертным путем на основе данных об значимости последствий в секторе по результатам предыдущей оценки рисков, а также результатов анализа вышеуказанных статистических данных и контекстуальной информации.

Оценка уровня рисков ОД и ФТ в секторе

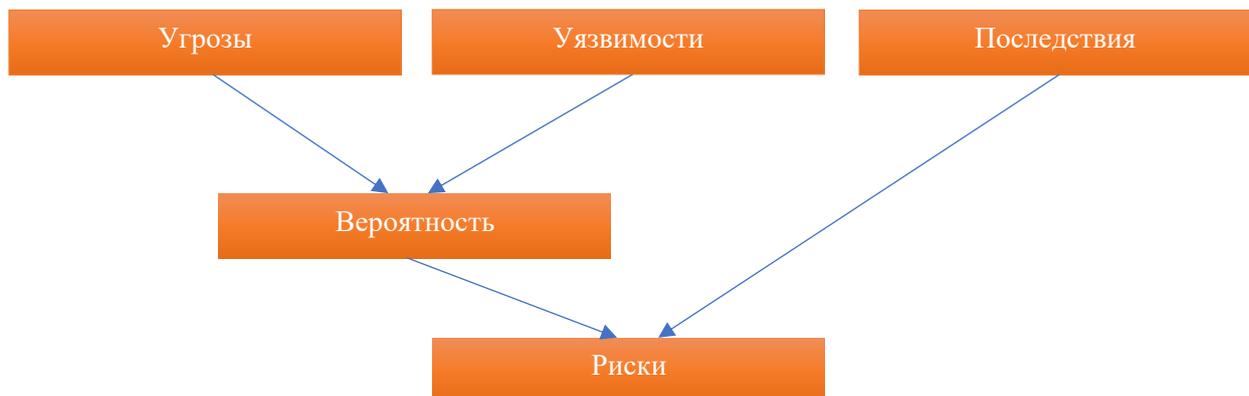
78. Для целей СОР риски ОД/ФТ можно поделить на присущие и остаточные. Под присущими рисками понимается степень реализации угрозы через уязвимости сектора, приводящей к последствиям.

79. Оценка степени присущих рисков ОД/ФТ осуществляется путем сопоставления:

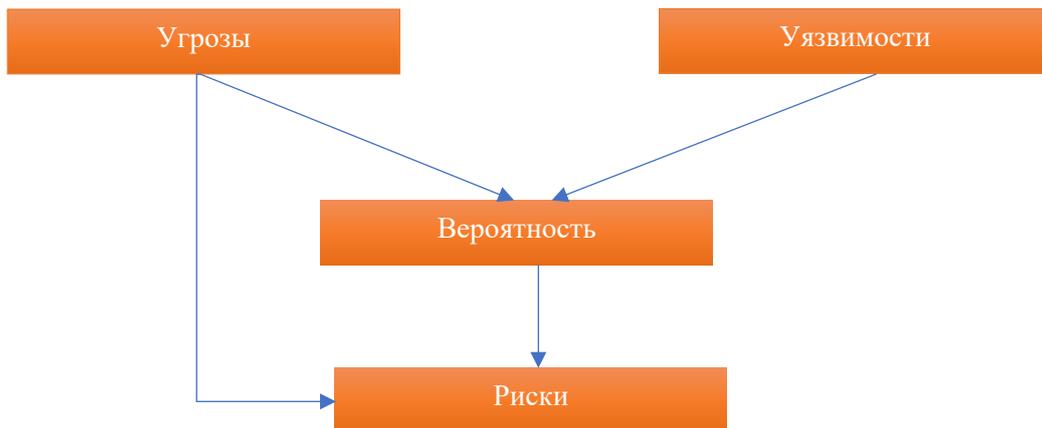
а) угроз, уязвимостей и последствий – в случае оценки последствий и при отсутствии оценки вероятностей (модель 1);



б) вероятностей и последствий – в случае оценки вероятностей и последствий (модель 2);



в) угроз и вероятностей – в случае оценки вероятностей и применении неизменно «высокого» уровня последствий (модель 3).



80. При оценке присущих рисков ОД/ФТ следует учитывать итоги прошедших СОР и НОР, а также отчеты поднадзорных субъектов о выявленных рисках.

81. Остаточный риск представляет собой уровень присущего риска после применения мер превентивного характера, направленных на его снижение. Остаточный риск рассчитывается основываясь на разнице фактов реализации угроз до и после применения превентивных мер, если такая статистика имеется. В случае, если подобная статистика отсутствует, остаточный риск может быть рассчитан на основе экспертного суждения.

82. Остаточный риск может рассчитываться путем сопоставления уровня присущего риска и степени эффективности имеющихся механизмов по его снижению. К примеру, остаточный риск будет высоким, если присущий риск признан высоким, а механизмы по его снижению – малоэффективными или неэффективными.

Оформление и утверждение результатов секторальной оценки рисков

83. До официального утверждения рекомендуется обсудить итоги СОР с ПФР, представителями профессиональных объединений (ассоциациями, гильдиями и др.), специалистами иных надзорных органов в сфере ПОД/ФТ.

84. Предварительное обсуждение итогов СОР также можно проводить в форме консультативных совещаний с представителями частного сектора. При этом, результаты совещаний должны учитываться при подготовке окончательного отчета о результатах СОР.

85. Результаты оценки динамики и уровня угроз, уязвимостей, вероятностей, последствий и рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ в сфере деятельности поднадзорных лиц, а также рекомендуемые меры по снижению указанных рисков оформляются в виде отчета о результатах СОР, который может включать следующие разделы:

- I. Общая характеристика сектора.
- II. Характеристика угроз.
- III. Характеристика уязвимостей.
- IV. Характеристика вероятностей/последствий.
- V. Сравнительная оценка уровня риска ОД/ФТ в секторе, актуальные типологии и схемы ОД/ФТ.
- VI. Рекомендуемые меры по снижению рисков в секторе.

86. В отчет СОР рекомендуется включать типологии (схемы) ОД и ФТ, которые реализуются с использованием продуктов и услуг сектора. Для наглядности типологии визуализируются, снабжаются кратким описанием профиля участников, характерных для типологии (схемы) операционных и поведенческих признаков.

87. Вопрос формирования матрицы рисков (как присущих, так и остаточных) остается на усмотрение органа, осуществляющего СОР. Тем не менее, рекомендуется облечь результаты СОР в визуализированную форму, которая будет наглядно демонстрировать типы и уровень рисков ОД/ФТ в секторе. Такой подход существенно упростит понимание рисков поднадзорными субъектами.

Образец 1 матрицы рисков

		Уровень последствий					
		Низкий	Средний	Высокий	Средний	Низкий	
Угрозы	Низкие						Низкая
	Средние						Средняя
	Высокие						Высокая
							Уязвимость

Образец 2 матрицы рисков

		Уровень последствий		
		Низкий	Средний	Высокий
Вероятность	Низкая			
	Средняя			
	Высокая			

Образец 3 матрицы рисков

		Вероятность		
		Низкая	Средняя	Высокая
Угрозы	Низкие			
	Средние			
	Высокие			

88. По результатам оценки рисков должен быть сформирован перечень рекомендуемых мер по снижению рисков в секторе с возможным графиком их реализации, включающий:

- предложения по совершенствованию законодательства;
- предложения по корректировке организации (планирования) и осуществления надзорной деятельности, улучшению применения риск-ориентированного подхода в надзоре и т.п.;
- меры по улучшению систем внутреннего контроля поднадзорных субъектов, включая проведение мер НПК, мониторинга деловых отношений, в том числе усиленного, анализа и хранения данных, отправки сообщений о подозрительных операциях, применения целевых финансовых санкций и т.п.;

- меры по укреплению межведомственного взаимодействия с ПФР, правоохранительными и специальными государственными органами, а также международного сотрудничества с надзорными органами зарубежных стран;

- мероприятия по обучению сотрудников надзорного органа и поднадзорных субъектов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

89. Результаты СОР могут рассматриваться и утверждаться как на уровне надзорного органа, так и на уровне координационного межведомственного органа по ПОД/ФТ/ФРОМУ. По общему правилу отчет о результатах СОР утверждается органом, принявшим решение о ее проведении.

90. Надзорному органу следует обязательно доводить результаты СОР до сведения поднадзорных субъектов. Для этих целей рекомендуется использовать как официальные сайты или страницы надзорных органов в социальных сетях, так и проведение разъяснительных и обучающих мероприятий либо мероприятий надзорного характера.

Использование результатов СОР

91. Итоги СОР используются в зависимости от целей, обозначенных в момент принятия решения о проведении СОР. Чаще всего отчет о результатах СОР используется для пересмотра стратегии надзорной деятельности, улучшения риск-ориентированного надзора и повышения осведомленности субъектов сектора и правоохранительных органов.

92. Принципы риск-ориентированного надзора рекомендуется закрепить в документе, который, как минимум, должен содержать:

1) критерии присвоения уровня рисков поднадзорным субъектам, исходя из структуры клиентской базы (по степени рискованности), типов и географического охвата услуг (продуктов) и каналов их предоставления (например, дистанционное предоставление услуги или предоставление услуги без надлежащей проверки клиента);

2) порядок проведения документальных проверок деятельности поднадзорных субъектов на предмет соблюдения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая, но не ограничиваясь, формами отчетности, порядком их сбора, анализом данных и использованием итогов анализа; структурой, количеством, функциями и обязанностями, а также квалификационными требованиями к лицам, ответственным за документальные проверки;

3) порядок назначения и проведения выездных проверок деятельности поднадзорных субъектов на предмет соблюдения требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая общий порядок назначения выездных проверок (например, план проверок, приказ и т.д.); порядок отбора субъектов для проверки, исходя из уровня рисков, определяемых по критериям и результатам документальных проверок; глубину проверки (например, период, виды услуг, типы клиентов, зоны географического охвата и т.п.); структуру, количество, функции и обязанности, а также квалификационные требования к лицам, ответственным за выездные проверки.

4) основания и порядок применения различных видов корректирующих мер или санкций при выявлении нарушений требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая критерии для направления письменных уведомлений об устранении нарушения; проведения встреч с руководством субъекта; применения финансовых санкций; направления документов по инстанциям для применения административных санкций; направления документов в правоохранительные органы для рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела.

93. Другими направлениями использования итогов СОР могут быть обновление национальной оценки рисков или проведение совместных типологических исследований с подразделениями финансовой разведки.

III. Образцы анкет для сбора информации в целях оценки рисков ОД/ФТ

Образец анкеты оценки функционирования в банках системы (ПОД/ФТ)

1. Включают ли правовые акты банка (политики, правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные) в полном объеме нормативные требования и соответствующие рекомендации Национального банка в сфере ПОД/ФТ (укажите наименование, дату принятия и номера основных (до 5) действующих документов)
2. Кто является должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля (укажите должность и правовой акт, возлагающий полномочия)
3. Укажите наименование специального подразделения по ПОД/ФТ, его штатную и фактическую численность
4. Обеспечена ли подчиненность руководителя специального подразделения руководителю банка (его заместителю) либо должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, и подотчетность совету директоров (наблюдательному совету) (укажите правовой акт банка и подчиненность)
5. Обеспечено ли своевременное уведомление регулятора о назначении руководителя специального подразделения, его заместителя (лиц, их замещающих)
6. Какие функции из указанных ниже выполняет специальное подразделение по ПОД/ФТ:
 - 6.1. разработка правил внутреннего контроля;
 - 6.2. разработка процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;
 - 6.3. внесение руководителю банка либо уполномоченному им заместителю предложений по совершенствованию и повышению эффективности работы системы внутреннего контроля в банке;
 - 6.4. координация организации системы внутреннего контроля в банке;
 - 6.5. участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;
 - 6.6. консультирование работников банка по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля банка, в том числе идентификации клиентов, составлении сообщений и заполнении специальных формуляров;
 - 6.7. организация и участие в проведении обучения работников банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
 - 6.8. организация проверки знаний и участие в проведении инструктажей ответственных должностных лиц структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
 - 6.9. подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) банка отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля банка, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы внутреннего контроля;
 - 6.10. проведение самооценки вовлеченности Банка в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения
 - 6.11. иные функции (указать какие)

7. Существуют ли на ваш взгляд барьеры, препятствующие специальному подразделению по ПОД/ФТ выполнять требуемые функции в полном объеме (при наличии барьеров перечислите их)

8. Опишите периодичность и порядок информирования органов управления банка, включая совет директоров (наблюдательный совет), о результатах реализации процедур по ПОД/ФТ (укажите значение показателей адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций):

8.1. соотношение количества направленных специальных формуляров к количеству составленных сообщений (%);

8.2. соотношение количества ненаправленных специальных формуляров к количеству направленных специальных формуляров (%).

9. Какое количество работников банка проходят обучение (стажировку) по вопросам ПОД/ФТ (укажите количество работников, прошедших обучение, и их удельный вес (%) в общем количестве работников, задействованных в операционной деятельности). Опишите методы прохождения обучения (стажировки).

10. Опишите процесс идентификации клиентов и его особенности (укажите: название электронной базы данных клиентов; используется ли метод, основанный на бальной оценке риска; источник данных для выявления ПДЛ; какие данные используются для верификации идентификационных данных (базы данных); проводится ли расследование деятельности клиента, систематически осуществляющего подозрительные финансовые операции).

11. Опишите порядок выявления лиц, причастных к террористической деятельности.

12. Привлекаются ли для идентификации клиентов агенты по идентификации (при наличии агентов укажите, для какой группы клиентов и по каким продуктам они привлекались, количество и наименование агентов по идентификации).

13. Опишите, как используется межбанковская система идентификации (укажите количество клиентов, идентификационные данные которых получены из межбанковской системы идентификации (в разрезе групп клиентов – физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица).

14. Укажите количество автоматизированных/частично автоматизированных критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций

15. Можете ли вы подтвердить, что не имеете отношений с банками-оболочками (банк, не имеющий физического воплощения и не связанный с банком, подлежащим регулированию и имеющим физическое воплощение)?

16. Соблюдаются ли сроки хранения записей, относящихся к идентификации клиентов и операциям по счетам? Укажите нормы правового акта банка их устанавливающего.

17. Укажите количество проверок внутреннего аудита по вопросам ПОД/ФТ, опишите кратко их результаты и принятые меры.

18. Имеете ли вы политику по защите сотрудников, принимающих расширенные меры внутреннего контроля в отношении клиентов, систематически осуществляющих подозрительные финансовые операции? При наличии такой политики укажите ее основные положения.

19. Имеются ли факты увольнения должностных лиц в связи с нарушением законодательства о ПОД/ФТ? При наличии таких фактов укажите количество уволенных должностных лиц.

20. Какие уязвимости, по вашему мнению, существуют при идентификации участников финансовой операции. Повышаются ли риски, связанные с ОД/ФТ, в связи с отменой продажи

иностранной валюты по паспорту; возможным введением порога для идентификации владельца электронного кошелька?

**Образец анкеты для оценки функционирования системы ПОД/ФТ
в небанковских финансовых учреждениях**

1. Включают ли правовые акты организации (политики, правила, процедуры, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные) в полном объеме нормативные требования и соответствующие рекомендации Национального банка в сфере ПОД/ФТ (укажите наименование, дату принятия и номера основных (до 5) действующих документов)

2. Кто является должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля (укажите должность и локальный правовой акт, возлагающий полномочия (приказ, распоряжение)

3. Укажите наименование специального подразделения по ПОД/ФТ, его штатную и фактическую численность (при наличии) и/или количество ответственных должностных лиц

4. Какое количество работников организации проходят обучение (стажировку) по вопросам ПОД/ФТ (укажите количество работников, прошедших обучение, и их удельный вес (%) в общем количестве работников, задействованных в операционной деятельности). Опишите методы прохождения обучения (стажировки)

5. Опишите процесс идентификации клиентов и его особенности (источник данных для выявления публичных должностных лиц, какие данные используются для верификации идентификационных данных, использование списка лиц, причастных к террористической деятельности, проводится ли изучение деятельности клиента, систематически осуществляющего подозрительные финансовые операции)

6. Опишите процесс выявления публичных должностных лиц и порядок заключения договоров с ними

7. Опишите порядок выявления лиц, причастных к террористической деятельности

8. Привлекаются ли для идентификации клиентов агенты по идентификации (при наличии укажите для какой группы клиентов, количество и наименование агентов по идентификации)

9. Укажите количество проверок внутри организации по вопросам ПОД/ФТ, опишите кратко их результаты и принятые меры.

10. Имеются ли в организации факты увольнения должностных лиц по результатам выявленных нарушений в сфере ПОД/ФТ (при наличии укажите количество таких лиц)

11. Укажите удельный вес (%) клиентов с высокой степенью риска в разрезе групп (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица).

12. Соблюдаются ли сроки хранения документов, относящихся к идентификации клиентов и операциям клиентов? Укажите нормы локального правового акта организации, их устанавливающего.

13. Имеете ли вы политику или меры по защите сотрудников, принимающих в отношении клиентов, систематически осуществляющих подозрительные финансовые операции, расширенные меры внутреннего контроля (краткое описание, при наличии)?

**Образец анкеты для сбора информации в целях оценки рисков ОД/ФТ,
степени восприятия и практики применения среди нотариусов**

I. Общие вопросы

1. Знакомы ли Вы с требованиями международных стандартов, обязывающих проводить оценку рисков? Какими Рекомендациями ФАТФ установлены эти требования (назовите номера)?

2. Проводилась ли или проводится ли оценка рисков:

- в стране?
- в секторе?

3. Какими законодательными актами (указать нормы) установлена ответственность лиц, виновных в нарушении законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ?

4. Кто, по Вашему мнению, должен выступать координатором/организатором оценки рисков нотариусов (ПФР, надзорные органы, иное укажите)?

II. Международные риски

5. Кем утверждается перечень государств (территорий), которые не выполняют Рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее - перечень государств, не выполняющих Рекомендации ФАТФ)?

6. На сайте какого государственного органа размещен перечень государств, не выполняющих Рекомендации ФАТФ?

7. Существует ли обязанность принимать меры в отношении клиентов из стран, входящих в перечень государств, не выполняющих Рекомендации ФАТФ:

- Да
- Нет
- Затрудняюсь ответить

Актом какого уровня установлена эта обязанность:

- Законодательные акты
- Акты ПФР, надзорных или регулирующих органов
- Правила внутреннего контроля
- Иные (укажите).

Сталкивались ли Вы на практике с применением мер в отношении клиентов, входящих в перечень государств, невыполняющих Рекомендации ФАТФ?

8. Какой подход для определения офшорных государств и территорий (офшорных зон) существует (например, государства и территории со льготным режимом налогообложения и (или)не предусматривающие раскрытие и предоставление информации, иное (укажите)? Существуют ли списки офшорных юрисдикций в стране? Знакомы ли Вы с содержанием этих списков? Кем они издаются? Имеет ли Вы доступ к этим спискам?

9. Какие меры могут применяться в отношении клиентов из офшорных юрисдикций?

10. Кем формируется список лиц, отнесенных к национальным и иностранным ПДЛ, должностным лицам публичных международных организаций? Где размещен список?

11. Укажите наиболее часто встречающиеся признаки, связанных с ОД и ФТ:

12. Проводилось ли для нотариусов обучение в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ? Если «да», то когда? Участвовали ли Вы в таких мероприятиях? Если «да», то когда?

14. Какие меры, по Вашему мнению, могли бы позволить снизить риски?

III. Осуществление нотариусом правил внутреннего контроля и применение РОП в деятельности нотариусов. Степень восприятия рисков ОД.

15. Существуют ли в стране общие требования к правилам внутреннего контроля?

Установлены ли в стране требования к правилам внутреннего контроля с учетом особенности деятельности нотариусов?

16. Кем определяются правила внутреннего контроля?

17. Дата утверждения Вами правил внутреннего контроля (с учетом внесенных изменений в законодательство)?

18. Кто является ответственным за выполнение правил внутреннего контроля?

19. Когда нотариусом осуществляется внутренний контроль?

20. Как часто Вами осуществляется анализ порядка осуществления внутреннего контроля?

21. В каких случаях Вы проводите идентификацию участника финансовой операции?

22. Применяете ли Вы при осуществлении внутреннего контроля риск-ориентированный подход?

23. Какие факторы риска, влияющие на повышение степени риска, предусмотрены правилами внутреннего контроля?

Какие факторы риска, влияющие на понижение степени риска предусмотрены правилами внутреннего контроля?

24. Какие меры внутреннего контроля предусмотрены правилами внутреннего контроля?

25. Что согласно правилам внутреннего контроля относится к расширенным мерам внутреннего контроля?

26. Какое количество сообщений о подозрительных операциях составлено и направлено в ПФР (по годам, за последние 5 лет)?

27. Какая шкала рисков установлена правилами внутреннего контроля?

28. Какие меры применяются при работе с клиентами, отнесенными к высокой степени риска?

29. Обязан ли нотариус устанавливать бенефициарных собственников?

Актами какого уровня установлены требования о выявлении бенефициарных собственников:

- законодательные акты
- акты ПФР, надзорных или регулирующих органов
- правила внутреннего контроля
- иные (укажите какие).

30. Какие информационные ресурсы используются для подтверждения информации о бенефициарных собственниках:

- базы данных государственных органов
- коммерческие базы данных
- собственные базы данных (с использованием информации СМИ, Интернет)
- и другие (укажите какие).

31. Какие факторы риска, влияющие на степень риска, установлены правилами внутреннего контроля (как высокого, так и низкого)?

32. При каких условиях финансовая операция подлежит особому контролю?

33. Установлены ли критерии и признаки подозрительных финансовых операций, подлежащих особому контролю, с учетом деятельности нотариусов?

Актами какого уровня установлены такие критерии и признаки:

- законодательные акты
- акты ПФР, надзорных или регулирующих органов правила внутреннего контроля
- иные (укажите какие)?

Какие критерии и признаки подозрительных финансовых операций, подлежащих особому контролю, Вы применяете на практике?

34. Каким образом фиксируются данные при проведении идентификации участников финансовых операций?

35. Какие сроки обновления (актуализации) информации о клиентах, их представителях предусмотрены правилами внутреннего контроля?

36. Каков порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю?

Чем регулируется такой порядок:

- законодательными актами
- актами ПФР, надзорных или регулирующих органов
- правилами внутреннего контроля
- иными документами (укажите)

37. Наличие клиентов - нерезидентов (укажите количество с разбивкой по годам, за 5 лет):

- юридические лица
- индивидуальные предприниматели
- физические лица.

38. Укажите количество клиентов из регионов, вызывающих озабоченность (государства с высоким уровнем коррупции, терроризма и др. угроз, с разбивкой по годам, за 5 лет)?

39. Какая ответственность предусмотрена за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ (указать нормы)?

40. Укажите сроки хранения сведений и документов (их копий), полученных в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля?

Риски преступлений, предшествующих отмыванию денег

41. Риски каких преступлений, по Вашему мнению, наиболее вероятны с использованием услуг нотариусов.

Распределите их по степени уменьшения риска.

Отраслевые риски отмывания денег

42. В каких сферах экономики, по Вашему мнению, наиболее вероятны риски ОД с использованием услуг нотариусов. Укажите их по степени уменьшения риска.

IV. Риски, связанные с финансированием терроризма

43. На сайте какого органа размещен перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности?

44. Кто предоставляет Вам доступ к перечню организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности:

45. Установлена ли в стране обязанность замораживать средства лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, или блокировать финансовую операцию, если участником этой финансовой операции или выгодоприобретателем по ней является лицо, включенное в такой перечень?

Были ли в Вашей практике случаи применения таких мер?

46. В каких случаях Вы обязаны приостановить финансовую операцию? Были ли в Вашей практике случаи применения такой меры?

47. Какие признаки операций, возможно имеющих связь с ФТ, наиболее характерны, по Вашему мнению, при совершении нотариальных действий:

48. Предусмотрена ли правилами внутреннего контроля необходимость уделять повышенное внимание клиентам и операциям, связанным с некоммерческим сектором (благотворительные организации, фонды и другие)?

49. Определено ли национальным законодательством страны понятие экстремизма?

Распространяются ли процедуры внутреннего контроля на выявление лиц и операций, имеющих признаки связи с финансированием экстремизма?

V. Координация и взаимодействие

50. Достаточно ли, по Вашему мнению, доступность информации об ОД/ФТ? Какие источники являются основными для получения информации о деятельности в сфере ОД/ФТ?

51. Что для Вас является источником информации о передовом опыте, в том числе, международном, в части типологий, практик?

52. Какие формы взаимодействия с государственными структурами Вы используете и считаете наиболее эффективными?

53. В каких сферах, по Вашему мнению, необходимо дальнейшее совершенствование для повышения эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ?

Образец анкеты для сектора драгоценных металлов и камней

Обзор развития сектора и предприятия: Цель - понять общее развитие сектора и статус развития организации

1. Основной продукт и вид деятельности вашей организации

- драгоценные металлы, такие как золото.
- драгоценные камни
- другие (пожалуйста, укажите название основного продукта)

2. Годовой доход вашего предприятия от основной деятельности

- 5 миллионов долларов (включительно) и ниже
- 5 миллионов до 50 миллионов долларов (включительно)
- от 50 миллионов до 100 миллионов долларов (включительно)
- от 100 миллионов долларов до 1 миллиарда долларов (включительно)
- свыше 1 миллиарда долларов

3. Регулируется ли основная деятельность вашей организации компетентным органом, требуется ли специальная лицензия на создание или эксплуатацию для осуществления деятельности вашей организации?

4. Создает ли ваша компания зарубежные дочерние компании или филиалы?

5. Существуют ли соответствующие законы и нормативные акты по ПОД/ФТ для вашего сектора?

6. Создан ли в вашем секторе механизм саморегулирования в сфере ПОД/ФТ?

7. Имеется ли в вашей организации механизм внутреннего контроля в области ПОД/ФТ?

8. Организует ли ваша организация пропаганду и обучение по ПОД/ФТ?

Профиль риска ОД/ФТ клиента. Цель – определение профиля риска ОД/ФТ клиентов организации. Клиенты разделяются на продавцов и покупателей.

9. Количество годовых клиентов-продавцов вашей организации

- 10 (включительно) и ниже
- 10-20(включено)
- 20-50 (включено)
- свыше 50

10. Доля суммы закупок иностранных продавцов в общей сумме закупок вашей организации

- 10% (включительно) и ниже
- 10%-25% (включено)
- 25%-50% (включено)
- 50%-75% (включено)
- выше 75%
- не имеется

11. Доля суммы закупок в странах/юрисдикциях с высоким уровнем риска от общей суммы закупок вашей организации?

- 1% (включено) и ниже
- 1%-5% (включено)
- 5%-10% (включено)
- свыше 10%
- не имеется

12. Доля общей суммы денежных операций продавца к общей сумме закупок вашей организации?

- 10% (включено) и ниже
- 10%-25% (включено)
- 25%-50% (включено)
- 50%-75% (включено)
- выше 75%
- не имеется

13. Вводит ли ваша организация членство для розничных клиентов, и количество клиентов-членов?

- 100 тысяч (включительно) и ниже
- от 100 тысяч до 500 тысяч (включительно)

- от 500 тысяч до 1 миллиона (включительно)
- от 1 млн до 5 млн (включительно)
- свыше 5 миллионов
- не вводит членство

14. Доля суммы сделок с иностранными покупателями от общей суммы сделок с продажами вашей компании

- 20% (включено) и ниже
- 20%-40% (включено)
- 40%-60% (включено)
- 60%-80% (включено)
- выше 80%
- не имеется

15. Доля суммы сделок покупателей с участием стран/юрисдикций с высоким уровнем риска от общей суммы сделок по продажам вашей организации

- 1% (включено) и ниже
- 1%-5% (включено)
- 5%-10% (включено)
- выше 10%
- не имеется

16. Доля суммы наличных сделок покупателей-клиентов в общей сумме сделок по продажам вашего предприятия

- 10% (включено) и ниже
- 10%-25% (включено)
- 25%-50% (включено)
- 50%-75% (включено)
- выше 75%
- не имеется

17. Есть ли у вашей организации клиенты/ бенефициарные собственники клиентов, которые являются ПДЛ?

18. Принимает ли ваша организация меры по надлежащей проверке клиентов при проведении операций с наличными денежными средствами на сумму свыше 15 000 долларов США/евро и сохраняет ли соответствующую информацию об идентификации клиентов и операциях?

19. Создана ли в вашей организации бизнес-система или система противодействия отмыванию денег, которая способна регистрировать и запрашивать информацию об идентификации и сделках клиентов, а также отслеживать подозрительные сделки клиентов?

Профиль риска ОД/ФТ по продуктам/бизнесу/каналам сбыта. Цель – определение профиля риска ОД/ФТ по продуктам, бизнесу и каналам услуг поднадзорных организаций

20. Осуществляет ли ваша организация деятельность по выкупу драгоценных металлов и камней?

21. Годовая сумма сделки по выкупу драгоценных металлов и камней вашей организацией
- 500 тысяч долларов (включительно) и ниже
 - 500 тысяч долларов до 1 миллиона долларов (включительно)
 - от 1 миллиона долларов до 5 миллионов долларов (включительно)
 - свыше 5 миллионов долларов
22. При выкупе определяет ли ваша организация обоснованность источника драгоценных металлов / камней, и принимает ли соответствующие меры по выявлению и контролю рисков?
23. Осуществляет ли ваша организация бизнес дистанционно, например, через Интернет
24. Общая сумма сделок по продажам вашей организации дистанционно
- 500 тысяч долларов (включительно) и ниже
 - 500 тысяч долларов до 1 миллиона долларов (включительно)
 - от 1 миллиона долларов до 5 миллионов долларов (включительно)
 - свыше 5 миллионов долларов
25. Имеются ли в вашей организации соответствующие меры по выявлению и контролю рисков при работе дистанционно?

Руководства ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзоре

Риск-ориентированный подход в секторе недвижимого имущества	Risk-based Approach Guidance for the Real Estate Sector
Обновленное руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг виртуальных активов	Updated Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers
Руководство по риск-ориентированному надзору	Guidance on Risk-Based Supervision
Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в отношении профессиональных бухгалтеров	FATF Guidance for a Risk-Based Approach for the Accounting Profession
Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении профессиональных юристов	Guidance for a Risk-Based Approach Guidance for Legal Professionals
Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в отношении провайдеров услуг трастов и компаний	FATF Guidance for a Risk-Based Approach for Trust and Company Service Providers
Руководство по применению риск-ориентированного подхода в секторе ценных бумаг	Risk-based Approach Guidance for the Securities Sector
Руководство по применению риск-ориентированного подхода: сектор страхования жизни	Guidance for a Risk-Based Approach: Life Insurance Sector
Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении услуг перевода денег и ценностей	Guidance for a Risk-Based Approach for Money or Value Transfer Services
Руководство по применению риск-ориентированного подхода в банковском секторе	Risk-Based Approach for the Banking Sector
Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении предоплаченных карт, мобильных платежей и услуг интернет-платежей	Guidance for a Risk-Based Approach to Prepaid Cards, Mobile Payments and Internet-Based Payment Services
Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в отношении казино	FATF Guidance on the Risk-Based Approach for Casinos
Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении дилеров драгоценных металлов и камней	FATF Guidance on the Risk-Based Approach for Dealers in Precious Metals and Stones