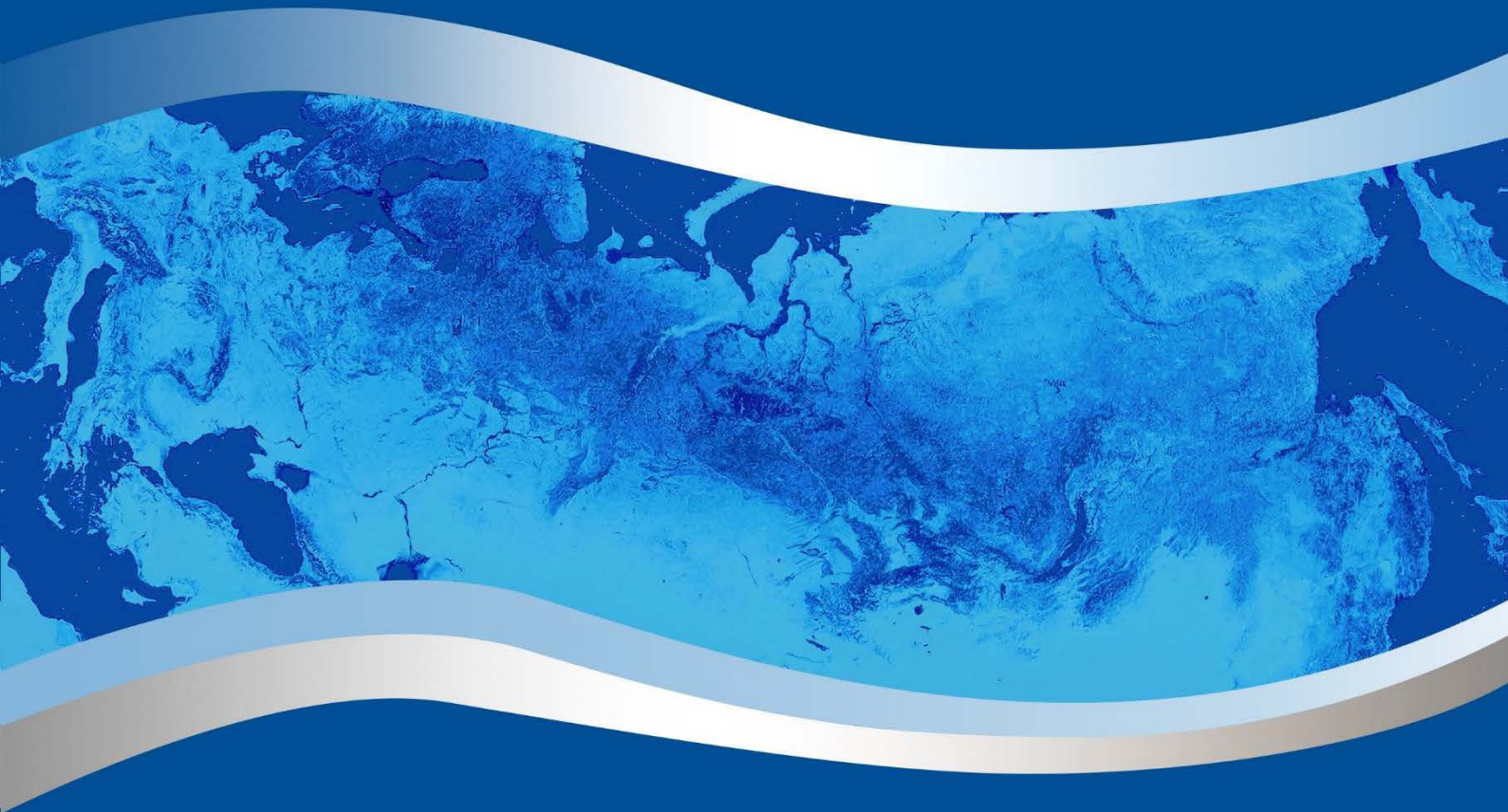




ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов и
финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering and financing of
terrorism



МЕТОДОЛОГИЯ

ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ В ЕВРАЗИЙСКОМ РЕГИОНЕ

МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ ОД/ФТ В ЕВРАЗИЙСКОМ РЕГИОНЕ

Согласно Рекомендации 1 Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) странам необходимо выявить, оценить и понять риски отмывания преступных доходов (далее – ОД) и финансирования терроризма (далее – ФТ) и принимать меры для недопущения ОД/ФТ, которые должны быть соразмерными и соответствовать выявленным рискам.

Проведение исследования по оценке рисков ОД/ФТ является существенной составной частью системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), поскольку только глубокое и всестороннее понимание государственными органами и подотчетными субъектами рисков ОД/ФТ позволяет наиболее эффективным и осознанным образом выстроить национальную систему ПОД/ФТ и своевременно принимать меры, направленные на снижение выявленных рисков.

Проведение региональной (наднациональной) оценки рисков может служить источником информации для проведения государствами-членами национальных оценок рисков (далее – НОР). Исходя из основополагающих документов ФАТФ, оценки рисков, проводимые на национальном уровне, должны учитывать оценки таких же рисков в сопредельных государствах, в том числе для выявления трансграничных рисков. Однако, в силу конфиденциальности содержания отчетов НОР могут быть недоступны другим государствам членам. В такой ситуации результаты региональной оценки рисков могут быть координирующим документом для проведения государствами-членами оценок рисков на национальном уровне.

В этой связи оценка региональных рисков ОД/ФТ и выработка рекомендаций для их минимизации была включена в качестве одного из направлений Стратегии Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ)¹ на 2019-2023 годы, утвержденной на 30-м Пленарном заседании ЕАГ (пункт 2 раздела II Стратегии).

Настоящая методология представляет собой основание для проведения оценки рисков, характерных для установленных в методологии субрегионов, включающих в себя государства-члены ЕАГ, и для выработки совместных мер для снижения таких рисков и повышения эффективности их систем ПОД/ФТ.

Раздел I. Общие положения

Цель и задачи проведения региональной оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма

Целями проведения региональной оценки рисков являются выявление и оценка основных рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма на региональном уровне среди государств-членов ЕАГ, выработка мер по их минимизации, определение потребностей для оказания технического содействия, и проведение последующего мониторинга. Риск является региональным, если он имеет трансграничный характер либо характерен для (может возникнуть в) двух и более государств-членов ЕАГ, включенных в оцениваемый регион (субрегион).

Задачами региональной оценки рисков являются:

¹ [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/PLEN_\(2019\)_7_rus.pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/PLEN_(2019)_7_rus.pdf)

- выявление основных методов, используемых для легализации преступных доходов, сбора, перемещения средств, предназначенных для финансирования террористической деятельности в регион (субрегион), внутри и из него, использования таких средств в регионе (субрегионе);
- оценка частоты проявления выявленных основных методов и размеров установленного ущерба/полученного преступного дохода либо средств, предназначенных/направленных на финансирование терроризма;
- понимание характера угроз и основных уязвимостей, которые негативно влияют на уровень риска отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- определение приоритетных мер для повышения эффективности региональных усилий по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Основные применяемые термины

Для целей региональной оценки рисков в настоящей методологии применяются следующие термины и понятия:

- а. внутренний рынок ЕАЭС – экономическое пространство без внутренних границ, в котором обеспечивается свободное перемещение товаров, лиц, услуг и капиталов для государств-членов: Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Кыргызстан и Российской Федерации – в соответствии со статьей 28 Договора о Евразийском экономическом союзе, подписанного в г. Астане 29.05.2014;
- б. возможность (в контексте оценки влияния угроз/уязвимостей на итоговый риск) – простота использования механизмов в целях ОД/ФТ и их доступность в силу отсутствия либо незначительности препятствий и/или финансовых затрат;
- с. государства-члены ЕАГ – Республика Беларусь, Республика Индия, Республика Казахстан, Китайская Народная Республика, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Туркменистан и Республика Узбекистан;
- д. намерение (в контексте оценки влияния угроз/уязвимостей на итоговый риск) – цель или умысел использовать механизм или процесс для ОД/ФТ;
- е. наблюдаемые механизмы (способы) отмывания преступных доходов и финансирования терроризма – механизмы (способы) ОД и ФТ, существование которых является очевидным в силу наличия зафиксированных случаев его применения, уголовного преследования и/или осуждения за его применение. Например, использование фирм-однодневок для ОД;
- ф. ненаблюдаемые механизмы (способы) отмывания преступных доходов и финансирования терроризма – механизмы (способы) ОД и ФТ, существование которых является вероятным на основании имеющейся в распоряжении информации для проведения оценки рисков из соответствующих источников;
- г. остаточный риск – итоговый уровень риска для ненаблюдаемых схем, который является приемлемым по отношению к присущему риску после принятия мер по его снижению. В случае наблюдаемых механизмов (способов) изначально риск считается остаточным;
- h. отмывание преступных доходов означает следующие действия, совершенные умышленно:
 - изменение правовой природы, в том числе преобразование или передача имущества, если известно, что такое имущество получено в результате преступной

деятельности или участия в такой деятельности, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества либо оказания содействия любому лицу, участвующему в совершении указанных действий, в уклонении от правовых последствий таких действий;

- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав в отношении имущества или его принадлежности, если известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности;
- приобретение, владение или использование имущества, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника имущества либо оказания содействия любому лицу, участвующему в совершении указанных действий, если в момент его получения было известно, что такое имущество получено в результате преступной деятельности или участия в такой деятельности;
- соучастие (организация, пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование и др.) в совершении, приготовление к совершению (в т.ч. сговор), покушение на совершение любого из действий, перечисленных выше.

Отмывание денег должно считаться таковым даже в том случае, если действия, в результате которых было получено отмываемое имущество, были совершены на территории другого государства-члена ЕАГ или на территории третьей страны.

- оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма – процесс, основанный на методологии, согласованной участниками проведения оценки, в рамках которого выявляются, анализируются и понимаются риски ОД/ФТ, и вырабатываются меры снижения таких рисков;
- проектная группа – группа, создаваемая для проведения региональной оценки рисков, из числа граждан государств-членов ЕАГ и сотрудников Секретариата ЕАГ;
- Евразийский регион - территория на которой находятся государства-члены ЕАГ;
- субрегион – территория на которой находятся несколько государств-членов ЕАГ или их часть, либо межгосударственное образование, в которое входят государства-члены ЕАГ, объединяемые общими культурными, экономическими, политическими либо территориальными связями;
- риск наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ – вероятность реализации наблюдаемых механизмов (способов) отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- риск ненаблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ – возможность угрозы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма реализоваться вследствие уязвимости;
- региональный риск – риск ОД/ФТ, характеризующийся общими признаками, который характерен либо может возникнуть в двух и более государствах-членах ЕАГ, а также риск, имеющий трансграничный характер;
- сектор – совокупность представителей профессий или категорий предприятий (финансовых или нефинансовых), которые могут быть незаконно использованы в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Это определение включает, как минимум, финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (далее – УНФПП) в понимании, изложенном в Рекомендациях ФАТФ².

² <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

- q. финансирование терроризма – предоставление или сбор средств, оказание финансовых услуг с намерением их использовать или при осознании того, что они будут использованы полностью или частично для совершения любых преступлений террористического характера, а также с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из этих преступлений, либо для обеспечения организованной группы, созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из этих преступлений;
- г. угроза – лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред, например, государству, обществу, экономике и т.д. В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступников, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлую, настоящую и будущую деятельность по отмыванию денег или финансированию терроризма;
- s. уязвимость – факторы, представляющие слабые места в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ или определенные характеристики и особенности региона (страны). Это также может включать характеристики и особенности конкретного сектора, финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для целей ОД или ФТ.

Сфера применения результатов региональной оценки рисков

Результаты проведенной региональной оценки рисков могут быть использованы:

- международными и региональными организациями, в частности, для использования в программах технического содействия в сфере ПОД/ФТ;
- государственными органами государств-членов ЕАГ для выработки национальной политики в области ПОД/ФТ, для принятия обоснованных решений, касающихся нормативно-правовой базы и выделения ресурсов компетентным органам;
- правоохранительными и следственными органами, подразделениями финансовой разведки, соответствующими пограничными органами для использования в оперативной деятельности;
- надзорными органами и саморегулируемыми организациями для использования в регулятивной деятельности;
- финансовыми учреждениями и УНФПП, для которых оценка рисков ОД/ФТ на наднациональном уровне является одним из источников информации для проведения собственных оценок рисков и выполнения обязательств с учетом оценки рисков;
- некоммерческими организациями для снижения рисков их неправомерного использования в целях ОД/ФТ;
- экспертами-оценщиками систем ПОД/ФТ для использования в рамках подготовки отчета о взаимной оценке;
- общественностью, научным сообществом и т.д.

Распределение рисков по группам в ходе региональной оценки рисков не является основополагающим и определяющим для национальных и взаимных оценок, но служит ориентиром для возможного трансграничного сотрудничества по принятию мер для снижения региональных рисков, изменения национального законодательства в целях снижения региональных рисков и т.д.

Раздел II. Разделение на субрегионы в целях проведения оценки рисков

Риски ОД и ФТ не могут являться одинаковыми на территории всего Евразийского региона. Поэтому следует использовать комплексный риск-ориентированный подход путем его разделения на следующие 4 субрегиона.

Субрегион «Беларусь и Россия (Восточно-Европейский субрегион)»

Восточно-Европейский субрегион включает в себя следующие государства-члены ЕАГ: Республика Беларусь, Российская Федерация.

Включенные в указанный субрегион страны имеют тесные экономические взаимоотношения с соседствующими государствами-членами МАНИВЭЛ: Республика Польша, Литовская, Латвийская и Эстонская Республики, Украина и Республика Молдова.

Для указанных стран менее характерны риски финансирования терроризма, однако особенности экономических взаимоотношений и свобода перемещения товаров, работ и услуг между отдельными из них характеризуют общие риски отмывания преступных доходов.

Субрегион государств-членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС)

Субрегион государств-членов ЕАЭС включает в себя следующие государства-члены ЕАГ: Республику Беларусь, Республику Казахстан, Кыргызскую Республику, Российскую Федерацию, а также Республику Армения, которая является членом Совета руководителей ПФР СНГ (СРПФР СНГ).

В странах ЕАЭС установлено единое таможенное пространство, характеризующееся свободным передвижением товаров, работ, услуг и капиталов.

Субрегион «Центральная Азия, Российская Федерация»

Указанный субрегион включает в себя следующие государства-члены ЕАГ: Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Туркменистан и Республика Узбекистан.

Для стран, включенных в указанный субрегион, общими могут являться риски отмывания доходов и финансирования терроризма, характерные для соседствующих государств-членов Азиатско-Тихоокеанской группы (АТГ): Исламской Республике Афганистан и Монголии, а также Исламской Республике Иран, не являющейся членом АТГ.

Субрегион «Индия и Китай»

Данный субрегион включает в себя государства-члены ЕАГ: Республика Индия и Китайская Народная Республика.

Для включенных в указанный субрегион стран общими могут являться риски отмывания доходов и финансирования терроризма, характерные для соседствующих государств-членов Азиатско-Тихоокеанской группы (АТГ): Народной Республике Бангладеш, Федеративной Демократической Республике Непал, Исламской Республике Пакистан и Демократической Социалистической Республике Шри-Ланка.

Раздел III. Анализируемый период региональной оценки рисков

При проведении каждого раунда региональной оценки рисков в качестве анализируемого периода принимается трехлетний период, предшествующий проведению раунда оценки.

Раздел IV. Источники информации для проведения региональной оценки рисков

Для проведения региональной оценки рисков используется следующая информация из открытых источников:

- отчеты и информация международных организаций;
- материалы международных конференций и координационных органов;
- сведения, содержащиеся в отчетах о национальных оценках рисков;
- сведения, содержащиеся в отчетах о взаимной оценке;
- имеющиеся данные об оценке угроз ФТ;
- данные о преступлениях ОД и ФТ.

Кроме того, используются результаты анкетирования следующих органов государственной власти и частного сектора, а также наблюдателей ЕАГ:

- а. правоохранительные органы и органы прокуратуры (включая в соответствующих ситуациях полицию, таможенные/пограничные органы и органы уголовного розыска):
 - информация по конкретным делам в конкретных оцениваемых областях;
 - содействие в оценке сумм преступных доходов на основании имеющейся у них информации о предикатных преступлениях;
 - соответствующая статистика по расследованиям, судебным преследованиям и приговорам, вынесенным по делам, связанным с ОД/ФТ, а также статистика, касающаяся арестованных, конфискованных, возвращенных, разделенных активов и (международных) запросов о правовой помощи;
 - информация о способах совершения преступлений криминальными элементами, полученная в ходе проведения расследований;
 - информация о новых тенденциях и рисках, выявленных в ходе проведения расследований;
 - информация об уязвимостях, связанных с недостатками законодательного, межведомственного, организационного и иного характера.
- б. разведывательные органы и/или другие спецслужбы:
 - информация, касающаяся терроризма и финансирования терроризма, в частности, информация об угрозах;
 - информация об уязвимостях, связанных с недостатками законодательного, межведомственного, организационного и иного характера.
- с. подразделения финансовой разведки:
 - информация, касающаяся угроз, уязвимостей, тенденций и способов ОД/ФТ, в том числе новых схем, на основании сообщений о подозрительных операциях, иной информации, а также проводимого стратегического анализа;
 - ситуационные исследования/примеры, не содержащие секретной информации, обобщенные данные для выявления тенденций в отношении конкретных видов финансовых инструментов и/или операций;
 - статистика о направлении сообщений об операциях подотчетными организациями.
- д. регулирующие и надзорные органы (в т.ч., например, саморегулируемые органы и ПФР, обладающие такими полномочиями):

- информация об уязвимостях, связанных с видами продуктов, операций (включая операции, носящие трансграничный характер) и клиентов, которые могут быть связаны с ОД/ФТ, выявленные на основании выездных, камеральных проверок и дистанционного мониторинга. Таким образом, они обладают возможностью высказать свою точку зрения относительно адекватности мер по снижению конкретного риска, принимаемого поднадзорными учреждениями;
- e. представители частного сектора (финансовые учреждения и УНФПП):
- информация о своих клиентах, а также об особенностях и характеристиках определённых продуктов и услуг, что может оказаться полезным для определения уровня, представляемого ими риска и помочь в выявлении уязвимостей.
- f. международные и зарубежные партнёры, региональные группы по типу ФАТФ (далее – РГТФ):
- информация о рисках, в частности в плане проведения работы в других областях региона, направленной на выявление и понимание рисков.

Указанный перечень не является исчерпывающим.

Источники информации, использованные в ходе проведения оценки, должны быть достоверными и объективными. Информация собирается из различных источников в целях обеспечения достоверности результатов оценки. Данные, полученные из сомнительных источников, должны подвергаться критической оценке с учетом контекста сопутствующих сведений и других сведений, отождествляемых как достоверные.

Раздел V. Проведение выездных встреч для сбора информации

Для оптимального, полного сбора необходимой информации, более объективной и достоверной оценки предусматриваются выездные встречи для проведения интервью с участниками системы ПОД/ФТ. Выездные встречи для сбора информации могут проводиться при необходимости на добровольной основе и исключительно по согласованию с государством, выезд в которое планируется.

Очередность проведения выездных встреч для сбора информации определяется в зависимости от включения государств-членов ЕАГ в один или несколько субрегионов. Выездные встречи для сбора информации в страны, включенные только в один субрегион, целесообразно проводить в первую очередь, чтобы на момент выезда в страны, включенные в несколько субрегионов, иметь определенную информацию по ним.

Оптимальным является разделение выездных встреч для сбора информации на три группы:

- Первая группа: Республика Таджикистан, Туркменистан и Республика Узбекистан;
- Вторая группа: Республика Индия, Республика Казахстан, Кыргызская Республика.
- Третья группа: Республика Беларусь, Китайская Народная Республика, Российская Федерация.

Выездные встречи для сбора информации осуществляются участниками проектной группы (экспертами) в количестве 3-х человек.

Раздел VI. Методологический подход к региональной оценке рисков

Предполагается, что по итогам региональной оценки рисков будут определены механизмы (способы) отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, которые могут представлять собой риски ОД/ФТ на уровне Евразийского региона в целом и отдельных субрегионов в частности.

Региональные риски условно разделяются на две категории: наблюдаемые и ненаблюдаемые.

Согласно Стандартам ФАТФ, суть оценки рисков заключается в выявлении, оценке и понимании этих рисков.

Степень риска наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ определяется путем сопоставления частоты их проявления и размера установленного ущерба/полученного преступного дохода либо средств, направленных на финансирование терроризма.

Методика определения итоговой степени регионального риска наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ изложена в пунктах 45-48 настоящей Методологии.

Также на этапе оценки рисков может быть использовано экспертное мнение.

Стоит отметить, что степень региональных рисков может не совпадать со степенью рисков, выявленных на национальном уровне, по объективным причинам того, что каждая страна принимает разные меры по снижению установленных рисков. Это означает, что высокий уровень регионального риска не означает автоматически высокий уровень риска на национальном уровне. Если уровень регионального риска для одной страны является высоким, то для другой может быть низким или средним.

На этапе понимания рисков будут рассмотрены меры, принимаемые каждой страной субрегиона для минимизации выявленных рисков. Для этого определяется характер угроз, а также достаточность и эффективность применяемых в странах оцениваемого субрегиона защитных мер для минимизации последствий существования таких механизмов и достижения ожидаемого уровня риска.

Степень риска ненаблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ определяется путем оценки уровня угроз и уязвимостей. В данном случае оцениваются намерения и возможности преступников использовать новые механизмы в целях ОД/ФТ, а также наличие мер защиты и оценка эффективности таких мер.

Методика определения итоговой степени регионального риска ненаблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ изложена в пунктах 60-62 настоящей Методологии.

Раздел VII. Порядок проведения региональной оценки рисков

Раунды проведения региональной оценки рисков

Оценка рисков ОД/ФТ в Евразийском регионе проводится в два раунда:

- Первый раунд – оценка наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ;
- Второй раунд – оценка ненаблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ.

Первоначальные этапы первого и второго раундов региональной оценки рисков и их особенности

Выделение двух раундов проведения региональной оценки рисков обусловлено наличием существенных различий в первоначальных этапах их проведения.

<i>Первоначальные этапы оценки первого раунда региональной оценки рисков (оценка наблюдаемых механизмов)</i>	<i>Первоначальные этапы оценки второго раунда региональной оценки рисков (оценка ненаблюдаемых механизмов)</i>
- выявление региональных рисков (механизмов/способов); - оценка региональных рисков (оценка частоты проявления механизмов/способов и размеров полученного преступного дохода либо средств, направленных на ФТ;	- выявление региональных рисков (механизмов/способов); - оценка угроз ОД/ФТ; - оценка уязвимостей в секторах; - оценка итогового уровня регионального риска.

- понимание региональных рисков (определение характера угроз и уязвимостей).	
--	--

Первый раунд проведения региональной оценки рисков – оценка наблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ

Выявление региональных рисков

Первый этап состоит в определении всех наиболее характерных рисков ОД/ФТ для данного субрегиона, которые будут оцениваться на последующем этапе процесса оценки рисков.

Выявление рисков состоит в определении списка известных способов (схем) ОД/ФТ. Для этого разрабатывается анкета с известными схемами на основании типологических отчетов ЕАГ и отчетов о взаимной оценке ЕАГ, на основании мнения стран и отчетов других РГТФ, а также вопросник, который рассылается государствам-членам и наблюдателям ЕАГ. В указанной анкете схемы распределены по перечню предикатных преступлений, установленных Стандартами ФАТФ.

На стадии выявления рисков не требуется оценивать их уровень, поскольку это будет целью следующего этапа.

Оценка степени региональных рисков

После выявления известных рисков (схемы, которые фигурируют в СПО, аналитических документах ПФР, уголовных делах и судебных решениях) необходимо определить масштаб и частоту проявления каждого риска относительно других рисков.

Выявленные на первом этапе риски классифицируются исходя из частоты их проявления и размера установленного ущерба/полученного преступного дохода либо средств, направленных на финансирование терроризма.

Степени региональных рисков определяются путем первоначального вычисления средних значений частоты проявления схемы и размера полученного преступного дохода (причиненного ущерба) для каждого риска в пределах одного субрегиона. При этом при использовании в рамках одной страны одной и той же схемы для ОД от нескольких видов преступлений сначала вычисляется среднее значение каждого из показателей для страны.

В дальнейшем показатели, характеризующие риск, наносятся на систему координат, где x – это частота проявления схемы, а y – размер полученного преступного дохода (причиненного ущерба) либо средств, направленных на финансирование терроризма. **Итоговая степень регионального риска в абсолютном числе определяется как расстояние от начала координат до точки, образованной пересечением значений показателей, по формуле $R = \sqrt{x^2 + y^2}$.** и влияет на распределение рисков по группам: региональные риски, требующие значительного внимания и повышенных мер к их снижению (от 2-х до 3-х баллов включительно); региональные риски, требующие постоянного контроля и усиленных мер к их снижению (от 1-го до 2-х баллов включительно); региональные риски, требующие принятия стандартных мер к их снижению (от 0 до 1 балла включительно), риск отсутствует (0 баллов).

Понимание выявленных региональных рисков (определение характера угроз и уязвимостей)

В процессе анализа рисков ОД и ФТ чрезвычайно важно иметь общее понимание того, почему имеют место случаи ОД и ФТ. Следовательно, основной целью данного этапа является проведение анализа выявленных рисков с целью понимания характера угроз и уязвимостей секторов, которые влияют на уровень частоты проявления таких схем.

Данный этап состоит из следующих элементов:

- определение угроз (предикатных преступлений, преступников);
- определение уязвимых продуктов/услуг, которые были использованы в каждой схеме;
- анализ наличия законодательных мер и эффективности их применения (реализовываются ли законодательные меры частным сектором, надзорными органами и правоохранительными органами);
- организационных факторов, влияющих на характер и уровень уязвимости, в том числе, наличие полномочий у компетентных органов и эффективность их применения (имеются ли у ПФР достаточные ресурсы и полномочия для выявления схем ОД/ФТ и их анализа; имеются ли у ПОО достаточные ресурсы и полномочия для расследования и преследования ОД/ФТ; имеются ли у надзорных органов достаточные ресурсы и полномочия проверять подотчетные субъекты и налагать санкции и т.д.);
- наличие международного и межведомственного информационного обмена, в том числе заключенных международных соглашений и меморандумов, позволяющих компетентным органам обмениваться документами и информацией для выявления схем ОД/ФТ и их анализа.

Второй раунд проведения региональной оценки рисков – оценка ненаблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ

Выявление региональных рисков

Для цели региональной оценки выявление рисков состоит в определении списка вероятно существующих схем ОД/ФТ.

Несмотря на то, что выявление рисков будет в значительной степени основываться на уже известных схемах, очень важно также учитывать новые или появляющиеся угрозы, для противодействия которым, предположительно, не имеется комплексных мер защиты.

На стадии выявления рисков не требуется оценивать уровень этих рисков (значительный или незначительный), поскольку это будет целью следующего этапа.

Оценка влияния уровня угроз на уровень итогового регионального риска

Уровень угрозы для ненаблюдаемых схем оценивается путем определения намерений и возможностей использовать данную схему. Намерение использовать конкретный способ различается в зависимости от привлекательности способа ОД/ФТ и знания о существовании мер контроля в целях ПОД/ФТ. Намерение определяется путем выявления фактов попытки использования каждого отдельного сценария.

При оценке элемента «возможность» рассматривается простота использования конкретного способа ОД/ФТ (требуемые технические знания и поддержка), а также доступность и относительные издержки (финансовые возможности) использования конкретного способа. Критерии оценки влияния уровня угроз на итоговый риск приведены в [Приложении 1](#).

Оценка влияния уровня уязвимостей на уровень итогового регионального риска

Третий этап состоит в оценке уровня уязвимости (низкий, средний, высокий) для каждого сценария (процесс ОД и ФТ в сопоставлении с секторами, в которых он может иметь место).

Применительно к каждому сценарию, оценка уязвимости будет заключаться, главным образом, в установлении фактов наличия мер защиты и мониторинге их эффективности. Чем

эффективнее имеющиеся средства контроля и защиты, тем ниже уровень уязвимости, и соответственно, уровень риска.

Оценка уязвимости будет проводиться в разрезе сфер деятельности/секторов (на которые распространяются требования законодательства в области ПОД/ФТ), в которых могут использоваться способы ОД и ФТ. Особое внимание следует также уделить другим критериям, таким как эффективность обмена информацией между ПФР, взаимодействия с другими органами, отвечающими за противодействие отмыванию денег, и эффективность международного сотрудничества, в том числе между органами, осуществляющими надзор за частным сектором.

Критерии оценки влияния уровня уязвимостей на итоговый риск приведены в [Приложении 2](#).

Оценка итоговой степени регионального риска

На основании результатов второго (оценка угроз) и третьего (оценка уязвимостей) этапов определяется уровень каждого выявленного на первом этапе риска (механизма/способа ОД/ФТ) по совокупности оцененных уровней угроз и уязвимостей.

Итоговая степень риска определяется путем сопоставления угрозы с уязвимостью. Предполагается, что уровень уязвимости повышает привлекательность и, следовательно, намерение преступников/террористов использовать конкретный способ, влияя, таким образом, на уровень угрозы. Следовательно, уязвимость имеет больший потенциал для определения уровня риска, поэтому при определении итоговой степени риска уровню уязвимости уделяется больший вес.

Итоговая степень регионального риска определяется по совокупности выявленных угроз и уязвимостей путем вычисления среднего арифметического и влияет на распределение рисков по группам: региональные риски, требующие значительного внимания и повышенных мер к их снижению (от 2-х до 3-х баллов включительно); региональные риски, требующие постоянного контроля и усиленных мер к их снижению (от 1-го до 2-х баллов включительно); региональные риски, требующие принятия стандартных мер к их снижению (от 0 до 1 балла включительно), риск отсутствует (0 баллов).

Дальнейшие (идентичные) этапы региональной оценки рисков для наблюдаемых и ненаблюдаемых механизмов (способов) ОД/ФТ

Подготовка и утверждение отчета

В отчете о проведении региональной оценки рисков должно, как минимум, содержаться описание следующего:

- наиболее распространенных механизмов (способов), используемых преступниками для отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- секторов финансовых учреждений и УНФПП, наиболее уязвимых к проявлениям процессов ОД/ФТ;
- рисков ОД/ФТ, проявляющихся внутри или с использованием каждого из секторов финансовых учреждений и УНФПП.

Секретариат ЕАГ предоставит отчет государствам-членам ЕАГ для оказания им содействия в выявлении, понимании, управлении и снижении рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также для того, чтобы другие заинтересованные стороны лучше понимали эти риски, и направит выработанные в ходе оценки рекомендации о принятии мер для устранения выявленных рисков.

Отчетам присваивается статус публичности в соответствии с Правилами осуществления типологических проектов ЕАГ ([WGTP \(2017\) 2 rev.4](#)).

Выработка мер по управлению рисками (меры по минимизации выявленных рисков)

На этом этапе результаты, полученные в ходе анализа, используются для определения приоритетных направлений снижения рисков с учётом цели, определённой в начале процесса оценки. Такие приоритетные направления могут помочь в разработке стратегии по снижению рисков.

В этих целях будет разработан План по минимизации выявленных региональных рисков.

Также в рамках этого этапа определяется необходимость технического содействия странам для реализации выработанных мер (например, финансовое содействие, предоставление IT-решений). Данная информация учитывается при составлении планов по оказанию технического содействия.

Последующая актуализация проведенных оценок

С учетом результатов проведенной региональной оценки, имеющихся иных данных и информации, проектная группа в отчете предлагает последующие циклы региональной оценки рисков с целью обновления уровня изменяющихся либо определения уровня появившихся новых угроз, проводить не реже, чем раз в три года.

Проводится последующий мониторинг с целью обеспечения систематического анализа рисков ОД/ФТ и реализации актуальных превентивных мер. Данный этап необходим для оценки прогресса по минимизации и актуализации выявленных рисков.

Повторная оценка, при отсутствии существенных обстоятельств, проводится путем сбора информации (анкетирования) и имеет цель оценить выполнение рекомендаций проектной группы о мерах по снижению рисков, а также осуществить оценку рисков после реализации этих мер.

Положения методологии могут быть изменены в случае необходимости с учетом накопленного опыта в ходе проведения раундов и этапов региональной оценки рисков.

Приложение 1

Критерии оценки уровня угроз:

Низкий	<ul style="list-style-type: none">– у преступников могут иметься общие неконкретные намерения использовать этот способ в целях отмывания денег/финансирования терроризма;– этот способ является труднодоступным, и/или может повлечь более высокие издержки, по сравнению с другими способами;– этот способ считается непривлекательным и/или небезопасным;– присутствуют некоторые признаки того, что у преступников имеются необходимые возможности для использования этого способа;– для использования этого способа требуется планирование, знания и/или технический опыт, по сравнению с другими способами;– организованные преступные группы и специалисты по отмыванию доходов/финансированию терроризма редко используют данный способ.
Средний	<ul style="list-style-type: none">– преступники используют этот способ в целях отмывания денег/финансирования терроризма;– этот способ является доступным и финансово осуществимым;– этот способ считается достаточно привлекательным и/или относительно безопасным;

	<ul style="list-style-type: none"> – у преступников имеются необходимые возможности для использования этого способа; – для использования этого способа требуется умеренный уровень планирования, знания и/или технического опыта; – организованные преступные группы и специалисты по отмыванию доходов/финансированию терроризма периодически используют данный способ.
Высокий	<ul style="list-style-type: none"> – преступники неоднократно использовали этот способ в целях отмывания денег/финансирования терроризма; – этот способ является широкодоступным и может быть реализован с помощью ряда средств и/или с относительно небольшими издержками; – этот способ считается привлекательным и/или безопасным; – известно, что у преступников имеются возможности для использования этого способа; – этот способ относительно легко использовать, и он требует небольшого планирования, знаний и/или технического опыта, по сравнению с другими способами; – организованные преступные группы и специалисты по отмыванию доходов/финансированию терроризма часто используют данный способ.

Приложение 2

Критерии оценки уровня уязвимостей:

Низкий	<p>В рассматриваемом секторе/сфере деятельности имеются сдерживающие меры и меры контроля, которые позволяют довольно эффективно предупреждать случаи отмывания денег и финансирования терроризма. Сектор демонстрирует наличие организационной структуры, в которой имеются некоторые недостатки и слабые стороны, но его подверженность рискам ОД/ФТ является низкой.</p> <p>Примеры критериев для оценки</p> <p style="text-align: center;"><u>ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКАМ:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - отсутствуют или имеется небольшое количество продуктов, услуг или операций, которые содействуют осуществлению очень быстрых или анонимных сделок/операций; используются в основном защищенные и/или контролируемые каналы поставок; осуществляется относительно большое количество финансовых операций; уровень операций с наличными деньгами находится на относительно низком уровне; осуществляется хорошее управление новыми технологиями и/или новыми способами платежей; - небольшое количество клиентов, представляющих повышенный риск; хорошие возможности для управления отношениями с юридическими лицами или трастами в рамках клиентских отношений; - имеется некоторое количество деловых связей и клиентов, находящихся в регионах, определённых, как представляющих высокий риск; относительно значительный уровень трансграничного перемещения денежных средств. <p style="text-align: center;"><u>ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ ОБ УЯЗВИМОСТЯХ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ РИСКАМИ:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - рассматриваемый сектор демонстрирует некоторый уровень осведомленности о рисках ОД/ФТ, присущих сектору (наличие свидетельств, принимаемые меры, обучение, выделение ресурсов). Сектор пользуется преимуществами организационной структуры, в которой, однако, имеются некоторые недостатки и слабые места; - компетентные органы в относительно достаточном объёме предоставляют результаты оценок рисков ОД/ФТ, имеющих отношение к рассматриваемому
--------	--

	<p>сектору, а правоохранительные органы имеют хорошие возможности для противодействия рискам ОД/ФТ (случаи ОД/ФТ просматриваются, и имеется вероятность их выявления, что приводит к некоторым расследованиям, судебным преследованиям и обвинительным приговорам);</p> <ul style="list-style-type: none"> - у ПФР имеются возможности для выявления и анализа рисков в определенных обстоятельствах, что обеспечивает хороший сбор информации из СПО, особенно за счет использования специальных признаков и индикаторов. <p style="text-align: center;"><u>ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА И МЕРЫ КОНТРОЛЯ:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - существующая законодательная база охватывает основные элементы рисков, присущих рассматриваемому сектору; - меры контроля, установленные в законодательстве, реализуются участниками сектора, но с некоторыми недостатками. Имеются надежные механизмы НПК/идентификации, которые, однако, не обеспечивают надлежащее соблюдение порядка установления (идентификации) и проверки личности (верификации) клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на систематической основе. Подотчетные субъекты в некоторой степени применяют меры внутреннего контроля (например, управление рисками, хранение записей и документов, обучение). Подотчетные субъекты направляют небольшое количество сообщений о подозрительных операциях в подразделения финансовой разведки; - внутреннее и международное сотрудничество между органами, отвечающими за вопросы противодействия отмыванию денег, особенно между ПФР и надзорными органами, обеспечивает частичный обмен информацией.
Средний	<p>Сдерживающие меры и меры контроля, имеющиеся в рассматриваемом секторе/сфере деятельности, позволяют в ограниченной степени предупреждать случаи незаконного использования услуг преступниками/террористами. Сектор демонстрирует наличие организационной структуры, в которой имеются недостатки и слабые стороны, и/или в значительной степени подвержен рискам ОД/ФТ.</p> <p>Примеры критериев для оценки</p> <p style="text-align: center;"><u>ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКАМ:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - имеется значительное количество продуктов, услуг или операций, которые содействуют осуществлению очень быстрых или анонимных сделок/операций; используются небольшое количество защищенных и/или контролируемых каналов поставок; осуществляется значительное количество финансовых операций; уровень операций с наличными деньгами находится на значительном уровне; осуществляется плохое управление новыми технологиями и/или новыми способами платежей; - значительное количество клиентов, представляющих повышенный риск; низкие возможности для управления отношениями с юридическими лицами или трастами в рамках клиентских отношений; - большинство деловых связей и клиентов, находятся в регионах, определенных, как представляющих высокий риск; значительный уровень трансграничного перемещения денежных средств. <p style="text-align: center;"><u>ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ ОБ УЯЗВИМОСТЯХ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ РИСКАМИ:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - рассматриваемый сектор демонстрирует ограниченный уровень осведомленности о рисках ОД/ФТ, присущих сектору (наличие свидетельств, принимаемые меры, обучение, выделение ресурсов). Сектор пользуется преимуществами ограниченной организационной структуры; - компетентные органы в ограниченном объеме предоставляют результаты оценок рисков ОД/ФТ, имеющих отношение к рассматриваемому сектору, а правоохранительные органы имеют ограниченные возможности для

противодействия рискам ОД/ФТ (просматриваются только некоторые случаи ОД/ФТ, и имеется малая вероятность их выявления, что приводит к ограниченному числу расследований, судебных преследований и обвинительных приговоров);

- у ПФР имеются возможности для выявления и анализа рисков только в ограниченных обстоятельствах, что обеспечивает лишь ограниченный сбор информации из СПО.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА И МЕРЫ КОНТРОЛЯ:

- существующая законодательная база не охватывает наиболее существенные элементы рисков, присущих рассматриваемому сектору;
- меры контроля реализуются участниками сектора с существенными недостатками. Имеется небольшое количество надежных механизмов НПК/идентификации, что не обеспечивает эффективный порядок установления (идентификации) и проверки личности (верификации) клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Подотчетные субъекты применяют меры внутреннего контроля с очень существенными недостатками (например, управление рисками, хранение записей и документов, обучение). Подотчетные субъекты направляют очень небольшое количество сообщений о подозрительных операциях в подразделения финансовой разведки;
- внутреннее и международное сотрудничество между органами, отвечающими за вопросы противодействия отмыванию денег, особенно между ПФР и надзорными органами, обеспечивает лишь ограниченные возможности для обмена информацией.

Высокий

В рассматриваемом секторе/сфере деятельности имеются очень ограниченные, или вообще не имеется мер и средств контроля, либо они не функционируют, как положено. Сектор демонстрирует наличие организационной структуры, в которой имеются чрезвычайно существенные недостатки и слабые стороны, и/или в высокой степени подвержен рискам ОД/ФТ.

Примеры критериев для оценки

ПОДВЕРЖЕННОСТЬ РИСКАМ:

- имеется большое количество продуктов, услуг или операций, которые содействуют осуществлению очень быстрых или анонимных сделок/операций; отсутствуют защищенные и/или контролируемые каналы поставок; осуществляется большое количество финансовых операций; уровень операций с наличными деньгами находится на высоком уровне; отсутствует управление новыми технологиями и/или новыми способами платежей;
- большое количество клиентов, представляющих повышенный риск; отсутствуют возможности для управления отношениями с юридическими лицами или трастами в рамках клиентских отношений;
- деловые связи и клиенты находятся в регионах, определенных, как представляющих высокий риск; очень значительный уровень трансграничного перемещения денежных средств.

ОСВЕДОМЛЕННОСТЬ ОБ УЯЗВИМОСТЯХ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ РИСКАМИ:

- рассматриваемый сектор не демонстрирует осведомленность о рисках ОД/ФТ, присущих сектору (наличие свидетельств, принимаемые меры, обучение, выделение ресурсов); в секторе отсутствует надлежащая организационная структура для управления рисками ОД/ФТ и их снижения;
- компетентные органы не предоставляют результаты оценок рисков ОД/ФТ, имеющих отношение к рассматриваемому сектору, а правоохранительные органы не имеют возможности для противодействия рискам ОД/ФТ (выявление таких случаев очень затруднено, и выявлено незначительное их

число, либо вообще не имеется финансовых или иных признаков и индикаторов подозрительной деятельности; количество расследований, судебных рассмотрений и обвинительных приговоров является чрезвычайно низким);

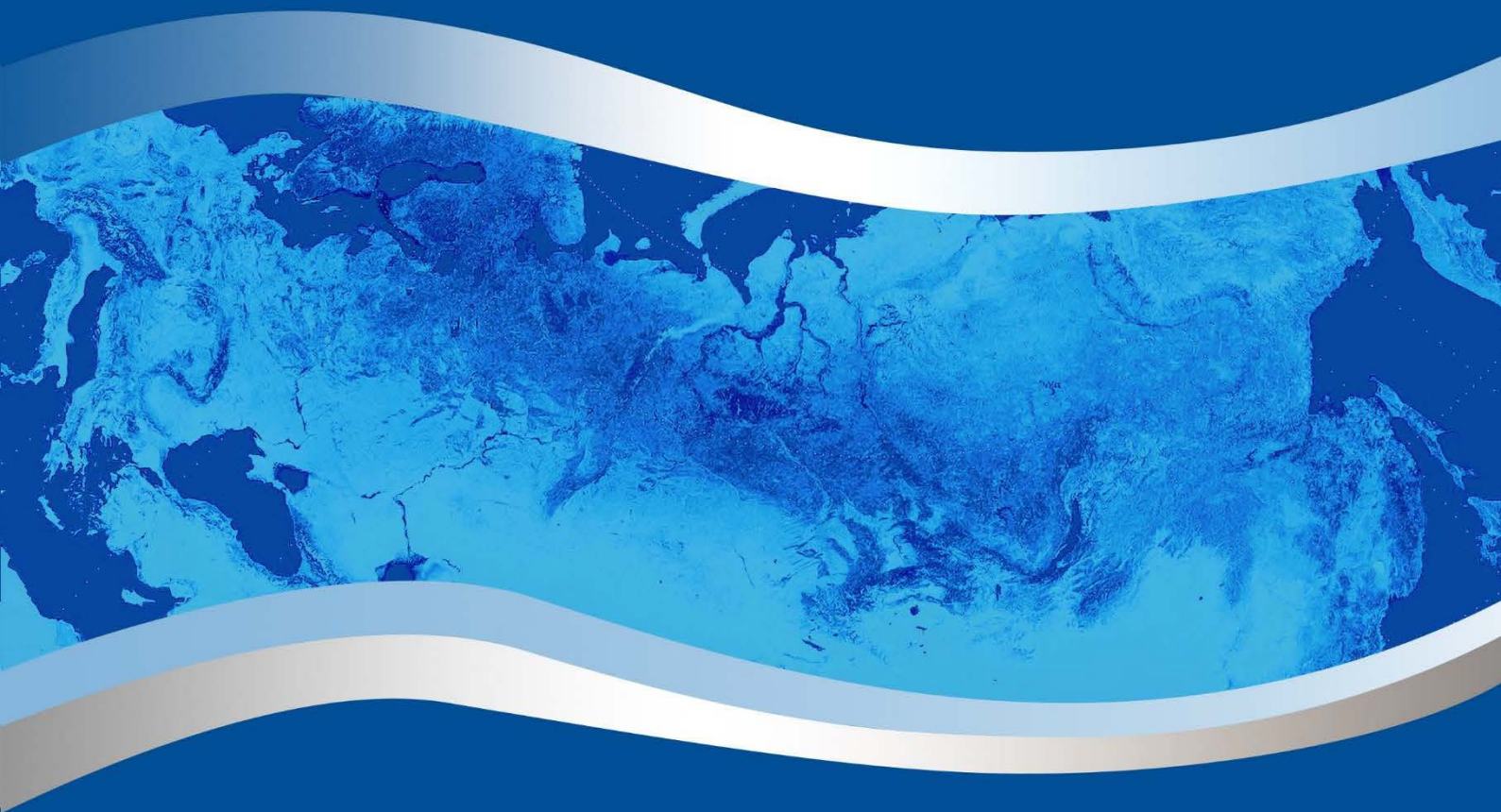
- у ПФР имеются возможности для выявления и анализа рисков в очень ограниченных обстоятельствах, или вообще не имеется таких возможностей ни при каких обстоятельствах.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА И МЕРЫ КОНТРОЛЯ:

- существующая законодательная база не охватывает риски, присущие рассматриваемому сектору;

- меры контроля, реализуются участниками сектора с глобальными недостатками; отсутствуют надежные механизмы НПК/идентификации, и не выполняется требуемый порядок установления (идентификации) и проверки личности (верификации) клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев; подотчетные субъекты применяют меры внутреннего контроля ненадлежащим образом (например, управление рисками, хранение записей и документов, обучение); подотчетные субъекты не направляют сообщения о подозрительных операциях в подразделения финансовой разведки;

- внутреннее и международное сотрудничество между органами, отвечающими за вопросы противодействия отмыванию денег, особенно между ПФР и надзорными органами, отсутствует или не позволяет осуществлять обмен информацией.



www.eurasiangroup.org