Результат интеллектуальной деятельности

В ВИДЕ СЕКРЕТА ПРОИЗВОДСТВА (НОУ-ХАУ)

**МЕТОДИКА ПО ВЫЯВЛЕНИЮ РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ В КРЕДИТНЫХ И НЕКРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ИХ МИНИМИЗАЦИЯ**

разработан в рамках научно-исследовательской работы по теме:

РАЗРАБОТКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ,

выполненной по государственному заданию на 2019 год

  

Сведения об авторах:

Лебедев Игорь Александрович, кандидат экономических наук, заведующий кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность.

Стаж работы в Финансовом университете 11 лет.

Прасолов Валерий Иванович, кандидат политических наук, доцент, доцент кафедры «Анализ рисков и экономической безопасности».

Стаж работы в Финансовом университете 6 лет.

Фешина Стэлла Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Анализ рисков и экономической безопасности».

Контакты: тел. (499) 503-4736 вн. 4736 E-mail ILebedev@fa.ru

(499)503-4774 VIPrasolov@fa.ru$ (499)503-4773 SSFeshina@.fa.ru

РЕКЛАМНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОПИСАНИЕ

Организации любых видов деятельности в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывают программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Данный документ призван обеспечить внедрение риск-ориентированного подхода в систему управлению организаций кредитной и некредитной сферы и их минимизации.

Авторами предлагается методика разработки и внедрения эффективной системы управления рисками в сфере ПОД/ФТ включающая четыре основных составляющих: политику/стратегию управления рисками ПОД/ФТ; организационную структуру управления рисками ПОД/ФТ; процедуры и алгоритмы управления рисками ПОД/ФТ; системы (информационно-техническая поддержка).

Оценка рисков ПОД/ФТ представляет собой элемент системы управления рисками ПОД/ФТ, как организованная постоянная деятельность по идентификации, классификации и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Система управления рисками ПОД/ФТ призвана более эффективно распределять ресурсы (финансовые, материальные, трудовые, информационные и пр.), а также выявлять слабые стороны в системе ПОД/ФТ, в том числе в профилактическом упреждающем режиме. Это позволяет прогнозировать возможные риски и потери, исключив фактор неожиданности.

Предлагаемый авторами реестр рисков ПОД/ФТ (по отраслевому признаку) обеспечивает доступность и практическое внедрение риск-ориентированного подхода в систему управления любой организации, как кредитной, так и некредитной сферы.

Данный РИД имеет высокий потенциал коммерциализации в силу востребованности внедрения рекомендаций способствующих снижению рисков отмывания доходов, полученных преступных путем, и финансирования терроризма через кредитные и некредитные организации, а также повышению эффективности функционирования действующей системы финансового мониторинга в целях противодействия организованной и экономической преступности.

**РИД**

**Секрет производства (НОУ-ХАУ)**

**Методика по выявлению рисков легализации незаконных доходов в кредитных и некредитных организациях и их минимизации**

Работа над результатами интеллектуальной деятельности выполнена в Федеральном государственном образовательном бюджетном учреждении высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с государственным заданием на выполнение НИР по теме «Разработка системы управления рисками в сфере ПОД/ФТ».

**Коллектив авторов:**

**Заведующий кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность»**, **к.э.н.,** Лебедев Игорь Александрович.

**Доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность» к.полит.н. доц. Прасолов Валерий Иванович.**

**Доцент кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность» к.э.н. доц. Фешина Стэлла Сергеевна.**

*Решением комиссии от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_*

*Принят на баланс в качестве нематериального актива*

Москва, 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

[ГЛОССАРИЙ 3](#_Toc526348291)

[ВВЕДЕНИЕ 4](#_Toc526348292)

[1 Описание результата интеллектуальной деятельности 5](#_Toc526348293)

[2 Содержание основных элементов Ноу-Хау 5](#_Toc526348294)

[3 Практическая значимость Ноу-Хау 13](#_Toc526348295)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 14](#_Toc526348296)

ГЛОССАРИЙ

*Результаты интеллектуальной деятельности* (далее – РИД) – исключительные права, которые принадлежат Финансовому университету при сохранении авторства физических лиц и права, на использование которых могут быть переданы в качестве вклада в уставный капитал создаваемых хозяйственных обществ в соответствии с 217-ФЗ, а именно: патенты, программы для ЭВМ; базы данных; изобретения; полезные модели; промышленные образцы; селекционные достижения; топологии интегральных микросхем; секреты производства (ноу-хау).

*Коммерциализация* – процесс практического применения (внедрения) РИД, передачи прав пользования ими и связанных с ними материальных носителей хозяйственным обществам, созданным в рамках 217-ФЗ для производства на их основе продукции, выполнения работ и оказания услуг с целью удовлетворения спроса на рынке и извлечения прибыли.

*Секрет производства (Ноу-хау)* – это сведения любого характера (изобретения, оригинальные технологии, знания, умения и т. п.), которые охраняются режимом коммерческой тайны и могут быть предметом купли-продажи или использоваться для достижения конкурентного преимущества над другими субъектами предпринимательской деятельности (Ст. 1465 ГК РФ).

ВВЕДЕНИЕ

Практика функционирования систем финансового мониторинга развитых стран показывает высокую эффективность использования риск-ориентированного подхода при выявлении и расследовании значительного спектра преступлений. Такой подход позволяет направить ресурсы, силы и средства на противодействие наиболее опасным вызовам и угрозам.

В алгоритмы выявления, документирования и расследования преступлений самых различных категорий встраиваются элементы, связанные с исследованием и оценкой финансовой информации, характеризующей преступную деятельность.

Таким анализом занимаются как специалисты финансовых разведок, так и сотрудники правоохранительных органов в ходе оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий в отношении преступлений, имеющих корыстную составляющую и связанных с движением финансовых и товарных потоков это обуславливает актуальность предлагаемой методики выявления рисков легализации незаконных доходов в кредитных и некредитных организациях и их минимизации и вовлечения в незаконные финансовые операции хозяйствующих субъектов.

В этих условиях остро необходима адекватная и адаптивная оценка рисков ПОД/ФТ с учетом стремительно меняющейся вследствие нарастания процессов цифровизации экономики.

Целью работы является расширение теоретических представлений о системе управления рисками в области ПОД/ФТ, а также разработка методических рекомендаций по выявлению и минимизации рисков легализации незаконных доходов в кредитных и некредитных организациях.

Для достижения поставленной цели предлагается:

1. Разработанный реестр рисков ПОД/ФТ (по отраслевому признаку);

2. Методические рекомендации по внедрению риск-ориентированного подхода в организации любых форм собственности и видов экономической деятельности.

3. Рекомендации по выявлению и минимизации рисков легализации незаконных доходов в кредитных и некредитных организациях.

Теоретический и аналитический материал содержательной части базируется на использовании отечественной и зарубежной нормативно-правовой базе, системе государственной статистики, официальных документах FATF и Базельского комитета по банковскому надзору, а также Вольфсбергских принципах, лучших практиках по управлению рисками.

Методологической базой исследования является совокупность современных методов анализа и синтеза, опирающихся на комплекс экономических и управленческих дисциплин, а также смежных с ними областей знаний: системный и диалектический подходы, экономико-статистический анализ, синтез теоретического и практического материала, методы сравнительных и экспертных оценок и др.

Исходя из этого, предлагается удобный инструментарий способный обеспечивать эффективное управление рисками ПОД/ФТ в организациях различных видов деятельности.

1. Описание результата интеллектуальной деятельности

РИД является целостным и законченным научным произведением, являющимся секретом производства, основанного на разработанных авторами методиках оценки рисков ПОД/ФТ для кредитных и некредитных организаций.

1. Содержание основных элементов ноу-хау

Опираясь на произведенный авторами анализ финансовой архитектуры в сфере ПОД ФТ, а также анализ финансовых расследований представляется необходимым далее разработать реестр рисков ПОД/ФТ, который позволит определить основные риски по отраслевому признаку и выявить основные факторы, влияющие на реализацию рисков ОД/ФТ.

В настоящее время в большинстве отраслей оценку рисков проводят на регулярной основе. Эта оценка может быть основана на исторических данных, текущем мониторинге или быть перспективной. В зависимости от наличия, объема, доступности и достоверности информации могут применяться различные методы. Несомненно, что количественная оценка риска с использованием достоверных исторических данных большого объема является объективной и полезной. Как было отмечено в 4 разделе работы, описывающем влияние цифровизации на процессы отмывания денежных средств, современные информационные цифровые технологии позволяют обрабатывать огромные базы данных, коррелируя, казалось бы, на первый взгляд слабосвязанные друг с другом явления. Это позволяет повышать качество прогнозов будущих негативных криминальных событий. При оценке перспективных рисков аналитики в условиях ограниченности информации или ее полного отсутствия применяются методы качественного анализа. Более эффективной представляется комплексная методология оценки риска, позволяющая агрегировать максимум информации с целью предположить те ситуации, которые еще не случались и неизвестны. Существует объективная вероятность того, что используемые незаконные способы легализации финансовых средств в целях ОД/ФТ не были выявлены кредитными и некредитными организациями или надзорными, правоохранительными органами, поэтому их описание и методологию выявления невозможно будет найти в материалах расследований уголовных преступлений или отчетах об операциях с валютой и транзакциях, подготавливаемых финансовыми организациями. Возможно существование новых незаконных способов проведения финансовых операций, пока неизвестных даже преступникам. Поэтому в отсутствие информации или примеров использования таких способов компетентные органы должны полагаться на логику, творческую интуицию и тщательный анализ потенциально слабых сторон системы.

Оценка рисков ПОД/ФТ представляет собой элемент системы управления рисками ПОД/ФТ, как организованная постоянная деятельность по идентификации, классификации и изучению источников и методов легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Система управления рисками ПОД/ФТ призвана более эффективно распределять ресурсы (финансовые, материальные, трудовые, информационные и пр.), а также выявлять слабые стороны в системе ПОД/ФТ, в том числе в профилактическом упреждающем режиме. Это позволяет прогнозировать возможные риски и потери, исключив фактор неожиданности.

На наш взгляд, эффективная система управления рисками в сфере ПОД/ФТ должна включать четыре основных составляющих: политику/стратегию управления рисками ПОД/ФТ; организационную структуру управления рисками ПОД/ФТ; процедуры и алгоритмы управления рисками ПОД/ФТ; системы (информационно-техническая поддержка).

В настоящее время международное сообщество добилось определенных успехов в борьбе с ОД/ФТ, прежде всего в рамках работы группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Ее рекомендации укрепили нормативную базу, направленную на пресечение потока «грязных» денег. Однако, процессы глобализации, экспоненциального роста числа сделок и открываемых счетов, а также криминальное «творчество» с использованием новейших информационных и финансовых технологий все сильнее бросают вызов нынешним усилиям в борьбе с ОД/ФТ.

То, что традиционно рассматривалось как отслеживание соблюдения законов, норм и правил, сейчас вызывает озабоченность на национальном и международном уровнях, так как отдельные из подходов к построению систем борьбы отмыванием денег просто нацелены на сбор и преобразование огромных объемов данных в такое же огромное количество сообщений, которые не способствуют своевременному обнаружению и эффективному пресечению схем отмывания. Некоторые из существующих на настоящий момент времени решений имеют ряд недостатков, таких как плохо обоснованные пороговые значения показателей-признаков ОД/ФТ; серьезные ложноположительные проблемы, стрессующие бизнес; отсутствие функций распознавания образов и недостаточная гибкость обработки данных. Комплексная, эффективная программа риск-менеджмента в сфере ПОД/ФТ требует использования передовых технологий (коммуникационных, цифровых, аналитических и др.), которые могут сортировать пакеты данных, анализировать их автоматически и генерировать предупреждения или исключения, на которых систем в целом или СПМ могут действовать немедленно. Это подтверждается анализом влияния цифровизации, проведенный авторами работы.

Управление рисками в сфере ПОД/ФТ – это своего рода сложный, динамичный и распределенный процесс. Поэтому система, предназначенная для борьбы с ОД/ФТ, требует высокой степени кооперативного решения проблем на национальном, секторальном и субъектном уровнях. Таким образом, важно исследовать теоретические направления построения концептуальной модели системы риск-менеджмента, которая будет являться основой поддержки принятия решений по управлению рисками в сфере ПОД/ФТ с учетом автономности ее агентов, возможностей реактивности, проактивности, деловой и социальной целесообразности.

Каждый СПМ управляет своей деятельностью, связанной с ПОД/ФТ, на основе ситуационной осведомленности и принятия решений в режиме реального времени. Исходя из холистических перспектив, такие субъекты как имеют собственные специфические цели, так и взаимодействует друг с другом для того, чтобы управлять степенью их взаимозависимости и ответственностью, т.е. они работают как автономно, так и совместно для достижения целей ПОД/ФТ. Таким образом, система риск-менеджмента, предназначенная для поддержки принятия решений в сфере ПОД/ФТ, требует высокой степени сотрудничества всех заинтересованных сторон.

Полноценное функционирование СУР обеспечивает наличие нормативно-правового обеспечения и политик, правил и регламентов соответствия, организационная структура и системы информационно-аналитического сопровождения.

Очевидно, что система риск-менеджмента по ПОД/ФТ должна быть в первую очередь организована так, чтобы соответствовать человеческим принципам в процессах принятия решений по рискам. Такой процесс в основном включает следующие этапы: сбор информации и идентификация рисков, оценивание (анализ и оценка рисков), генерирование мер по управлению и выбор из них наиболее эффективных, реализация мер, мониторинг и контроль результатов.

При формировании СУР в сфере ПОД/ФТ следует учитывать следующие особенности:

* существует столько способов отмывания денег, сколько позволит создать фантазия преступников, в результате используемые схемы становятся все более сложными и изощренными по мере развития технологий, их становится все труднее обнаружить, шаблонные решения не работают;
* стремясь выявить потенциальные схемы ОД/ФТ, финансовые и нефинансовые организации реализуют определенные корпоративные процедурные программы и регламенты. Эти решения работают на основе установления фиксированных пороговых значений по заданному денежному или иному критерию для каждой сделки и определяют конкретные сценарии, при которых чаще всего эти пороги нарушаются. Этим решениям может быть присуща изначальная неспособность обнаружить схемы ОД/ФТ, включающие меньшие суммы, которые могут прийти под определенным пороговым пределом;
* необходимо учитывать проблему «ложных» срабатываний СУР, что означает – есть транзакции, превышающие установленный лимит и которые помечены как подозрительные, но они не представляют никакого риска для организации;
* ограничения по получению и использованию оперативной/текущей отраслевой информации для выявления и подтверждения определенных моделей подозрительной деятельности по отмыванию денег. Это ведет к трудностям с обучением и учетом уникальных схем системой риск-менеджмента по ПОД/ФТ, где только известные факты могут быть обобщены. Это может привести к тому, что появляющиеся оригинальные схемы ОД/ФТ не включаются в имеющиеся архивы решений, что дает преступникам новые возможности для обхода закона и препятствию обнаружения;
* объемы транзакций в финансовых и нефинансовых организациях за частую очень большие и постоянно увеличиваются. Они не всегда имеют возможность проверять каждую транзакцию всесторонним и последовательным образом. Недостаточные проверки являются дорогостоящими с точки зрения необнаруженной деятельности по ОД/ФТ. Фиксированные правила могут применяться для идентификации экстремальных видов поведения и обеспечить соблюдение определенных правил. Однако, встраивание статичных процедур, основанных на правилах системы в среде электронных транзакций, не всегда в состоянии обеспечить адекватные гарантии для борьбы с ОД/ФТ.

С учетом имеющихся ограничений и требований, предъявляемым к системе риск-менеджмента в сфере ПОД/ФТ, стоит понимать, что ценность любого проектного решения в этой системе определяется его возможностью выявления подозрительной финансовой деятельности и конкретных лиц или организаций, которые в ней участвуют. Однако, многоаспектный и сложный характер мер профилактики ОД/ФТ приводит к тому, что ни эксперты, ни компьютерные информационно-аналитические инструменты не могут решать поставленные задачи автономно друг от друга. Автоматизированные решения могут обнаружить подозрительную активность, но толковать ее только аналитик. Поэтому во время принятия решения или решения конкретной проблемы в предложенной нами модели, необходим симбиоз как автоматизированного поиска решения (на этапах разведки, сбора информации и проектирования наборов решений) и человеческого опыта (на этапе выбора оптимального решения).

Эффективным инструментом управления рисками ПОД/ФТ, позволяющим от части преодолеть указанные выше ограничения, является реестр рисков.

Согласно ГОСТ Р 51901.22-2012 Менеджмент риска. Реестр риска в качестве основного способа учета и хранения информации о негативных событиях рекомендуется формировать реестр рисков. В реестре рисков финансовых организаций должны рассматриваться основные группы опасностей в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма, а также планируемые меры по предупреждению и снижению риска. В процессе разработки реестра риска обязательно необходимо учитывать существующее законодательство и требования по вопросам регулирования сферы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также информацию о видах опасности и риске их возникновения, как для регулирующих органов, так и для субъектов первичного финансового мониторинга.

Реестр риска наиболее удобен и предпочтителен при представлении информации о рисках отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, так как может применяться как элемент системы управления рисками ОД/ФТ, так и самостоятельно.

В реестр риска рекомендуется включать информацию по идентификации опасных событий и информацию по оценке риска и его возможных последствиях. Реестр риска может изменяться и дополняться в зависимости от особенностей направления, в рамках которого он формируется. Информация по оценке рисков ОД/ФТ должна вноситься и корректироваться в реестре рисков после завершения проведения секторальных оценок рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, а также годовых отчетов регуляторов. Таким образом, реестр риска будет актуализироваться через определенные интервалы времени, связанные с периодичностью проведения секторальных оценок в сфере ПОД/ФТ.

Необходимо определять для идентификации опасных событий явления, которые оказывают воздействие на объекты реестра рисков. Особое внимание следует уделять взаимосвязи между рядом опасных событий при совместном их проявлении.

При оценке рисков финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ важно понимать, что существуют информационные ограничения, связанные с недостатком и неполноценностью статистических данных по фактам выявления нарушений в сфере ОД/ФТ, что затрудняет формирование реестра рисков с точки зрения оценки вероятности наступления рискового события. Однако, описание опасных событий и причин их возникновения должно быть достаточным для проведения идентификации риска и его последствий.

Разработка реестра рисков основывается на экспертной оценке, которая сформирована авторами на основе официальных отчетов регуляторов по вопросам ПОД/ФТ. На этапе анализа риска формируются источники, на основании которых он проводится. В качестве источников при формировании реестра риска авторами были использованы:

* Отчет о деятельности Росфинмониторинга за 2018 г.
* Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Публичный отчет Росфинмониторинга за 2017 – 2018 г.
* Национальная оценка рисков финансирования терроризма. Публичный отчет Росфинмониторинга за 2017–2018 г.
* Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
* Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей.
* Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием факторинговых компаний.
* Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием лизинговых компаний.
* Структура сомнительных операций и секторы экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги. Центральный Банк РФ.
* Анализ средств массовой информации и отчетов международных организаций.

Согласно публичному отчету Росфинмониторинга за 2017 – 2018 г. «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» риски финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма ранжируются по четырем группам: высокий риск, повышенный риск, умеренный риск, низкий риск. Вероятность реализации риска зависит от того, к какой группе относится данный риск, поэтому справедливо следующее распределение вероятностей рисков легализации (отмывания) преступных доходов: низкий риск – 0,1; умеренный риск – 0,3; повышенный риск – 0,5; высокий риск – 0,7.

Максимальное значение вероятности реализации риска положим равным 0,9, а минимальное значение составляет 0,1 соответственно. Формула ширины интервала вариационного ряда используется при оценке вероятности рисков легализации (отмывания) преступных доходов и выглядит следующим образом: $i=\frac{X\_{max} -X\_{min}}{m}$, где $i$ – ширина интервала, $X\_{max}$ – максимальное значение вероятности реализации риска, составляющее в данном случае 0,9, $X\_{min}$ – минимальное значение вероятности реализации риска, равное 0,1, $m$ – число групп (интервалов), равняющееся 4. Таким образом, ширина интервала вариационного ряда составляет значение 0,2, следовательно, низкий риск равен 0,1, умеренный риск – 0,3, повышенный риск – 0,5, высокий риск – 0,7.

Таблица 4 – Реестр рисков финансовых организаций в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| Кредитно-финансовые организации  |
| 1 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий  | Риск использования наличных денежных средств в ОД | Достаточно высокая доля теневой экономики. Высокая доля оборота наличных денежных средств в экономике. Анонимность наличных расчетов | Служба по финансовому мониторингу, ЦБ РФ,Председатель правления банка (совет директоров) | Совершенствование механизмов препятствования регистрации фирм-однодневок. Методические рекомендации Банка России о повышении внимания к отдельным видам операций | 0,7 | Группа высокого риска |
| 2 | Номинальные юридические лица с подставными учредителями и руководителями, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риск использования «фирм-однодневок» в схемах легализации преступных доходов | Наличие возможности сокрытия конечных выгодоприобретателей за номинальными собственниками и менеджерами организаций при перемещении преступных доходов через номинальные юридические лица. Особенности законодательства, позволяющего без затруднения регистрировать такие организации. | Служба финансового мониторинга.Уполномоченный Правительством РФ федеральный орган исполнительной власти по государственной регистрации юридических лиц и ИП.ФНС | Государством применяется совокупность мер по предотвращению регистрации «фирм-однодневок». Превен-тивные меры по формиро-ванию единого перечня клиен-тов кредитных организаций, в отношении которых банки приняли решения об отказе. Активная работа ФНС по проверке достоверности ЕГРЮЛ, использование автоматизированной системы контроля за возмещением НДС. Вступление РФ во взаимодействие по автоматическому обмену 3финансовой информацией в рамках многостороннего Соглашения. | 0,7 | Группа высокого риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 3 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риск вовлечения участников финансового сектора в оказание высокорисковых услуг и участие в схемах легализации преступных доходов | Наличие в экономике номинальных юридических лиц - фирм-однодневок, позволяющих скрывать конечных выгодоприобретателей преступных схем | Служба по финансовому мониторингу, ЦБ РФ,Сотрудники отдела ПОД/ФТ | Совершенствование механизмов препятствования регистрации фирм-однодневок. Методические рекомендации Банка России о повышении внимания к отдельным видам операций.Ведение единого реестра клиентов, в отношении которых приняты меры в связи с подозрением в ОД/ФТ | 0,7 | Группа высокого риска |
| 4 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических, коррупционных и преступных действий, а также действий в бюджетной сфере | Риск использования схем вывода сомнительных денежных средств за рубеж | Несовершенство законодательства в применении мер превентивного характера по мнимым сделкам, валютного законодательства | Служба финансового мониторинга, ЦБ РФ | Совершенствование работы правоохранительных органов по выявлению и аресту выведенных за рубеж преступных активов на основе материалов Росфинмониторинга, полученных по международным каналам. Совершенствование законодательства | 0,7 | Группа высокого риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 5 | Недобросовестные менеджеры и собственники организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических, коррупционных действий, а также действий в бюджетной сфере | Риск использова-ния иностранных юридических лиц и структур без образования юридического лица в схемах легализации преступных доходов в зарубежных юрисдикциях | Сложный процесс или невозможность получения объективной информации о бенефициарных собственниках таких организаций. Возможность использования схем сложных цепочек взаимосвязанных юриди-ческих лиц и структур без образования юридического лица | Служба финансового мониторинга, ЦБ РФПредседатель правления банка | Обязанность финансовых учреждений проводить идентификацию иностран-ных организаций без образования юридического лица (трасты, фонды, партнерства). Деофшориза-ция российской экономики.Совершенствование законо-дательства в сфере валют-ного регулирования и валютного контроля | 0,7 | Группа высокого риска |
| 6 | Физические лица – владельцы неперсо-нифицированных ЭСП, а также лица, участвующие или причастные к совер-шению мошеннических действий | Риск применения электронных средств платежа в отмывании преступных доходов | Доступность и анонимность электронных средств плате-жа для физических лиц и возможность осуществле-ния финансовых операций путем перевода с одного анонимного электронного кошелька на другой. | Служба финансового мониторинга, ЦБ РФ | Ужесточение санкций за мошенничество в сфере компьютерной информации и киберпреступлений с уголовным преследованием | 0,7 | Группа высокого риска |
| 7 | Наркопотребители, орга-низаторы ОПГ, заклад-чики, наркокурьеры, ра-ботники нарколабора-торий, а также лица, участвующие или при-частные к совершению мошеннических и иных преступных действий | Риск использования криптовалют в отмывании преступных доходов | Возможность анонимности расчетов с использованием виртуальных валют | Брокеры, дилеры, регистраторы РЦБСлужба финансового мониторинга | Определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере. Разработка механиз-ма регулирования оборота криптовалют, основанного на стандартах ФАТФ | 0,7 | Группа высокого риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 8 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риск вовлечения кредитных финансовых организаций в схемы легализации преступных доходов | Наличие на рынке финансовых услуг недобросовестных участников, нацеленных на личное незаконное обогащение | Сотрудники внутреннего аудита (иные лица, отвечающие за мониторинг благонадежности контрагента) | Расширен перечень основа-ний для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Развитие новых форм информационного взаимодействия и бескон-тактного контроля между Росфинмониторингом и ФКУ «Пробирная палата России» | 0,5 | Группа повышенного риска |
| 9 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риски вовлечения участников рынка драгоценных камней и металлов в отмывание преступных доходов | Несовершенства исполнения законодательства ПОД/ФТ/ФРОМУ рядом участников сектора. Несовершенства контрольных мероприятий со стороны государства. Наличие в секторе угрозы предикатных правонарушений с применением способов ухода от уплаты налогов. | Служба финансового мониторинга | Совершенствование порядка специального учета субъектов отрасли и расширение полномочий надзорного органа, а также ужесточение мер ответственности за нарушение требований.Внедрение интегрированной информационной панели в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов и камней | 0,5 | Группа повышенного риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 10 | Коррумпированные уполномоченные лица, а также лица, участвующие или причастные к совершению преступных действий | Риск перемещения недекларированных денежных средств и контрабанды через таможенную границу | Протяженная граница ЕАЭС. Отсутствие требований для физических лиц о предоставлении документов для подтверждения происхождения наличных денежных средств | Федеральная таможенная служба | Совершенствование таможенного регулирования с точки зрения ПОД/ФТ | 0,5 | Группа повышенного риска |
| 11 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риск использования в схемах отмывания доходов обналиченных денежных средств | Возможность использования банковских карт подставных физических лиц, корпоративных банковских карт с целью последующего обналичивания денежных средств.Анонимность расчетов с использованием наличных денежных средств и возможность приобретать за них крупные покупки | Сотрудники отдела ПОД/ФТ | Разработка комплекса мер по устранению номинальных юридических лиц, механизмов препятствования регистрации таких компаний и использованию для этого подставных физических лиц.Внедрение информационных систем автоматического обмена информацией между компетентными органами | 0,5 | Группа повышенного риска |
| Некредитные финансовые организации |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 12 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риск вовлечения участников фи-нансового сектора в оказание высо-корисковых услуг и участие в схемах легализации преступных доходов | Наличие в экономике номинальных юридических лиц - фирм-однодневок, позволяющих скрывать конечных выгодоприобретателей преступных схем | Служба финансового мониторинга | Совершенствование механизмов препятствования регистрации фирм-однодневок. Методические рекомендации Банка России о повышении внимания к отдельным видам операций | 0,7 | Группа высокого риска |
| 13 | Недобросовестные менеджеры и собственники финансовых организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических действий | Риск использования в схемах отмывания доходов обналиченных денежных средств | Возможность использования банковских карт подставных физических лиц, корпоративных банковских карт с целью последующего обналичивания денежных средств. Анонимность расчетов с использованием наличных денежных средств и возможность приобретать за них крупные покупки | Сотрудники отдела ПОД/ФТ | Разработка комплекса мер по устранению номинальных юридических лиц, механиз-мов препятствования реги-страции таких компаний и использованию для этого подставных физических лиц.Внедрение информационных систем автоматического об-мена информацией между компетентными органами | 0,7 | Группа высокого риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 14 | Коррумпированные уполномоченные лица, аффилированные с ними физические лица, а также лица, участвующие или причастные к совершению преступных действий, в том числе в бюджетной сфере | Риск использования аффилированности с должностными лицами в схемах отмывания преступных доходов | Проблемы контроля финансирования инфраструктурных проектов (крупные суммы финансирования, долгие сроки реализации, государственно-частное партнерство). Несовершенство законодательства, регулирующего закупочную деятельность. | Служба финансового мониторинга | Создание механизма казначейского сопровождения средств, предоставленных на основании контракта по поставке товаров, выполнения работ, оказания услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.Ужесточение уголовной ответственности за коррупционные преступления | 0,7 | Группа высокого риска |
|  | Недобросовестные менеджеры и собственники организаций, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических и других преступных действий | Риск вовлечения некредитных финансовых организаций в схемы легализации преступных доходов | Наличие на рынке финансовых услуг недобросовестных участников, нацеленных на личное незаконное обогащение. Простота регистрации ряда некредитных финансовых организаций при легальной возможности привлечения денежных средств юридических лиц и перераспределения их физическим лицам | Служба финансового мониторинга, ЦБ РФ | Расширен перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.Развитие новых форм информационного взаимодействия и бесконтактного контроля  | 0,5 | Группа повышенного риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 15 | Небольшие компании сектора рынка ценных бумаг, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических и других преступных действий | Риск использования в целях отмывания доходов рынка ценных бумаг | Применение векселей на предъявителя для проведения расчетов. Применение сделок с ценными бумагами для вывода сомнительных денежных средств за рубеж. | Брокеры, дилеры, регистраторы РЦБ | Аннулирование лицензий у профессиональных участников РЦБ, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.Методические рекомендации Банка России о повышении внимания к отдельным видам операций | 0,5 | Группа повышенного риска |
| 16 | Страховые компании, осуществляющие сомнительные операции, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических и других преступных действий  | Риск вовлечения страхового сектора в схемы отмывания преступных доходов | Вывод средств сомнительного происхождения за рубеж под видом «перестрахования» | Сотрудники отдела ПОД/ФТ страховых организаций, служба финансового монитринга | Аннулирование лицензий у профессиональных участников РЦБ, не соблюдающих требования законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ.Методические рекомендации Банка России о повышении внимания к отдельным видам операций | 0,3 | Группа умеренного риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 17 | Недобросовестные участники сектора, а также лица, участвующие или причастные к совершению мошеннических и других преступных действий | Риск вовлечения ломбардов в антиотмывочные схемы | Процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок | Сотрудники внутреннего аудита (иные лица, отвечающие за мониторинг благонадежности контрагента) | Разработка и обеспечение информа-ционно-методическими материалами по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации | 0,3 | Группа умеренного риска |
| 18 | Недобросовестные менед-жеры и собственники ор-ганизаций, а также лица, участвующие или при-частные к совершению мошеннических и других преступных действий | Риск вовлече-ния в схемы отмывания пре-ступных дохо-дов участников других финан-совых секторов и УНФПП | Незначительные факторы отдельных участников | Служба финансового мониторинга | Разработка и обеспечение информационно-методическими материалами по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации | 0,1 | Группа низкого риска |
| Сфера посреднических услуг при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества |
| 19 | Инвестиционные сделки без привлечения инвесторов в строительство объектов недвижимости. Капитал, имеющий сомнительное происхождение, инвестируемый в объекты недвижимости за рубежом. | Риск использования сектора операций с недвижимостью в схемах отмывания преступных доходов | Постоянная высокая ликвидность недвижимого имущества. Возможность наличного расчета по сделкам физическими лицами. Проблемы прозрачности бенефициарных собственников объектов недвижимости, приобретенных за рубежом | Служба финансового мониторинга.Сотрудники отдела ПОД/ФТ | Разработка профилактических и корректирующих мер снижения рисков в секторе риелторов.Результаты секторальных оценок применять при формировании ЛНД в области управления рисками отмывания доходов. | 0,3 | Группа умеренного риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом |
| 20 | Механизм оказания услуг по осуществлению почтовых переводов денежных средств от юридических лиц к физическим лицам ра рамках договоров Почты России с юридическим лицом. | Риск использования почтовой службы в целях обналичивания денежных средств | Возможность оказания услуг почтовых переводов денежных средств от юридических лиц к физическим лицам в рамках заключенных договоров Почты России с юридическими лицами | Служба по финансовому мониторингу Сотрудники отдела ПОД/ФТ Почты России | Осуществляется информирование сектора о рисках ОД/ФТ и надлежащего исполнения субъектами сектора положений антиотмывочного законодательства части организации и осуществления внутреннего контроля | 0,3 | Группа умеренного риска |
| 21 | Депозитные счета нотариусов и исполнительные надписи нотариусов | Риск вовлечения нотариусов в легализационные схемы | Возможность исполь-зования формально законных исполнитель-ных надписей нотариу-сов при оспаривании за-ведомо притворных сделок о взыскании денежных средств с юридических лиц в пользу физических лиц с целью перевода денежных средств за рубеж | Сотрудники юридического отдела | Информационно-методическое обеспечение нотариусов по вопросам ПОД/ФТ, включая методические рекомендации и типологии использования депозитных счетов нотариусов в противоправных целях | 0,3 | Группа умеренного риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 22 | Микро и малые организации лизингового сектора, «теневые» материнские банки | Риск вовлечения лизингового сектора в легализационные схемы | Относительная простота доступа на рынок с учетом отсутствия ограничений по минимальному размеру капитала его участникам. Наличие зависимости лизинговых компаний от материнских банков | Специалисты экономической безопасности | Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» в части введения регулирования деятельности субъектов лизинговой деятельности. | 0,3 | Группа умеренного риска |
| 23 | Физические и юридические лица с признаками фиктивности, инфраструктура операторов сотовой связи | Риск вовлечения операторов сотовой связи в легализационные схемы | Наличие возможности использования инфраструктуры операторов сотовой связи при проведении финансовых схем с последующим их выводом в неконтролируемый наличный оборот | Служба финансового мониторинга | Разработка рекомендаций по снижению рисков возможного вовлечения операторов сотовой связи в процессы отмывания преступных доходов | 0,3 | Группа умеренного риска |
| 24 | Физические лица, процедуры оплаты услуг и товаров через платежные терминалы | Риск участия платежных и банковских платежных агентов (субагентов) в схемы отмывания преступных доходов | Возможность теневой продажи денежной наличности, сдаваемой в платежные терминалы физическими лицами в качестве оплаты товаров и услуг с нарушением норм | Служба финансового мониторингаСпециалисты экономической безопасности | Механизмы минимизации «теневого» оборота наличности в данной сфере | 0,3 | Группа умеренного риска |

Продолжение таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Источник риска | Наименование риска | Фактор риска/Уязвимость | Собственник риска | Отдельные планируемые/принимаемые меры противодействия | Оценка вероятности | Группа риска |
| 25 | Участники от-дельных сегмен-тов сектора, вы-сокий уровень совершения пре-дикатных пре-ступлений в сек-торе | Риск использования в схемах отмывания преступных доходов участников рынка драгоценных металлов и драгоценных камней | Недостаточный уровень исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ, не совершенные меры ответственности, не достаточный государственный контроль | Служба финансового мониторинга | Совершенствование мер правового характера по исполнительным процедурам в секторе в сфере ПОД/ФТПовышение государственного контроля за отраслью | 0,5 | Группа повышенного риска |
| Факторинговые компании |
|  | Незаконопослушные компании факторинговой деятельности, клиенты и должники факторинговых компаний | Клиентские риски факторинговых компаний | Возможность вовлечения факторинговой компании в схемы отмывания доходов недостаточно проверенными клиентами | Службы внутреннего контроля организации | Высокий уровень корпора-тивного контроля в секторе. Использование подхода «знай своего клиента». Отказ в обслуживании клиента, не удовлетворяющего проверке и требованиям идентификации. Работа с системами электрон-ного документооборота (в т.ч. ЭЦП). Не ведутся операции с наличными денежными средствами | 0,1 | Группа низкого риска |
| 27 | Материнские кредитные организации | Риск влияния кредитной организации на дочернюю факторинговую компанию | Незаконная деятельность в случае отзыва лицензии у материнской кредит-ной организации в случае выявления рисков от-мывания доходов в кредитной организации | Служба финансового мониторинга, ЦБ РФ | Эффективный контроль со стороны государства | 0,1 | Группа низкого риска |

Из перечня некредитных финансовых организаций дополнительное внимание хотелось бы уделить страховым организациям, микрофинансовым организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг и ломбардами как имеющим проблемы с соблюдением ПВК и, соответственно, повышает риск вовлечения в легализацию преступных доходов.

Как было отмечено ранее в анализе финансовой архитектуры, Банк России в 2013 году официально стал надзорным органом для некредитных финансовых организаций. В 2014 году ЦБ выпустил ряд положений, указаний и рекомендаций для некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ, которые во многом схожи с аналогичными документами, предназначенными для кредитного сектора. Данные законодательные акты не учитывают специфику каждого отдельно взятого субъекта НФО, а лишь усредняют все субъекты и вносят единые требования, что уже отмечалось авторами. С одной стороны, унификация законодательства является обоснованным шагом, так как все НФО являются финансовыми организациями и непосредственно взаимодействуют с денежными средствами, а, следовательно, должны подчиняться требованиям 40+9 рекомендаций ФАТФ и единого федерального законодательства России. Тем не менее подобная унификация несет в себе ряд рисков, связанных, во-первых, с невозможностью в ряде случаев применять данные нормы для конкретных услуг, предоставляемых такими организациями, что в свою очередь препятствует нормальному развитию всей финансовой системы, во-вторых, данные нормы ограничивают и усложняют модели ведения бизнеса НФО, что побуждает рынок количественно сокращаться и во то же время части «прятаться» в тени. Это обусловлено наличием преобладающего большинства представителей малого и среднего бизнеса в отрасли, а значит, и в дефиците ресурсов таких компаний, которые могли бы быть использованы для построение всех внутренних процессов согласно требуемых правил.

Например, «незрелость» современного российского рынка ценных бумаг, период жизни которого составляет чуть более двадцати лет, возникают некоторые проблемы по вопросам регулирования и контроля данной экономической сферы.

Несмотря на совершенствование, нормативно-правовой базы рынка ценных бумаг, усиления надзора и регулирования за деятельностью и поведением профессиональных участников рынка ценных бумаг порождает определенные риски в деятельности единого регулирующего механизма на рынке ценных бумаг, в лице Центрального Банка.

Первый риск, о котором мы уже говорили в общем контексте субъектов первичного финансового мониторинга, связан со стандартизацией подходов Центрального Банка к регулированию деятельности банковского рынка и рынка ценных бумаг. Здесь возникает риск того, что регулятор может не учесть основные отличительные особенности между банковским сектором и секторами рынка ценных бумаг в процессе своей профессиональной деятельности и, следовательно, применять те же методы и подходы к регулированию рынка ценных бумаг, что и к сектору услуг.

Банковские организации работают с более консервативными сегментами населения, придерживающиеся сберегательного типа поведения, которое реализуется путем открытия вкладов и депозитов в разных банках с минимальным риском потери денежных средств и максимального увеличения прибыли. Данное действие направленно на обеспечение стабильность экономической системы страны, в то время как деятельность рынка ценных бумаг направлена на его развитие.

В отличие от банковского сектора, рынок ценных бумаг ориентирован на население с предпринимательским поведением, выражающееся в готовности домашних хозяйств получать дополнительные доходы, несмотря на высокие риски. На сегодняшний день регулирование банковского сектора более формализовано, чем регулирование профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Риски, которые могут возникнуть в деятельности некредитных финансовых организаций, в частности в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг имеют более широкое значение, чем риски в банковском секторе. Риски брокеров, дилеров, а также инвестиционных фондов и других некредитных финансовых организаций часто не ограничены. Например, изменчивость некоторых финансовых инструментов, используемых на рынке ценных бумаг, гораздо выше изменчивости процентных ставок, а также организации рынка ценных бумаг зачастую инвестируют в проекты с высоким риском и высокой доходностью, в то время как банковские институты себе этого позволить не могут.

Рынок ценных бумаг нуждается в более изменчивых и специфичных подходах к регулированию его деятельности, так как в связи с наличием у банковского сектора и рынка ценных бумаг определенных, специфических особенностей, реализация мер по контролю и надзору данных секторов экономики путем схожих способов со стороны мегарегулятора может привести к неприятным последствиям.

Второй риск – это риск возникновения конфликта интересов на рынке, так как Центральный Банк является одновременно и органом регулирования и контроля, и участником рынка ценных бумаг.

Третий риск – это возможное игнорирование и не реагирование мегарегулятора на проблемы, возникающие на рынке ценных бумаг. Это подразумевает, что ЦБ не уделяет достаточного внимания развитию направлений рынка ценных бумаг, которые не связаны с банковской деятельностью. Другой потенциальный риск заключается в снижении полномочий саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, например, таких как Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) или Саморегулируемая организация «Национальная Финансовая Ассоциация» (СРО НФА), поскольку Центральный Банк не имеет достаточного опыта взаимодействия с такими организациями.

На сегодняшний день существующий этап функционирования системы регулирования и контроля на российском рынке ценных бумаг не совсем совершенен и стабилен из-за чрезмерной централизации полномочий регулятора, а также наличие вышеперечисленных рисков.

Также, риском является несоответствие отечественных отраслевых законодательных актов требованиям, установленным международными организациями. Так, например, с 1 января 2014 года часть статей Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» признана недействительной, в том числе статья об организации торговли на фондовой бирже и рынке ценных бумаг. Таким образом, организатор торговли на рынке ценных бумаг более не входит в перечень профессиональных участников рынка ценных бумаг. Вследствие этого требования ФЗ № 115 от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не распространяются на фондовую биржу, что в свою очередь противоречит рекомендациям группы ФАТФ.

Еще один риск – это отсутствие или даже невозможности нормального контроля над деятельностью профучастников рынка ценных бумаг, что связано с постоянным изменением стоимости ценных бумаг. Наличие этих особенности превращают операции на рынке ценных бумаг в привлекательный механизм отмывания и легализации доходов, полученных преступных путем, что было отмечено авторами в анализе результатов финансовых расследований. Существуют огромное количество различных схем по легализации преступных доходов с использованием профучастников рынка ценных бумаг.

Из-за отсутствия достаточной информации анализ легализации доходов на рынке ценных бумаг становится довольно затруднительным. Хотя участники профессионального фондового рынка должны представлять данные о подозрительных транзакциях, зачастую их отчеты не соответствуют действительности. В результате анализа практики совершения операций по отмыванию доходов на рынке ценных бумаг были выделены типовые схемы, представленные в таблице 5.

Таблица 5 - Типовые схемы отмывания преступного дохода на рынке ценных бумаг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование схемы | Характерные признаки |
| 1 | Незаконный вывоз капитала за рубеж и легализация преступных доходов посредством осуществления фиктивных сделок с ценными бумагами | осуществление операции, в которой резидент переводит деньги нерезиденту взамен на приобретение ценных бумаг нерезидента; осуществление внешнеэкономических сделок резидентами и нерезидентами; осуществление межгосударственных расчетов за брокерские услуги на рынке ценных бумаг; осуществление мнимых сделок с ценными бумагами нерезидента; отсутствие подтверждения поступления оплаты продаваемых ценных бумаг резидента нерезидентом. |
| 2 | Отмывание доходов, полученных в результате предоставления необоснованного преимущества по государственному контракту | открытие брокерских счетов близкими людьми сотрудников, которые имеют прямое отношение к заключению данного государственного контракта |
| 3 | Легализация денежных средств через брокера юридическими лицами | снижение риска попасть в поле зрения регулирующих органов путем использования банковского кредита; возврат суммы финансовой поддержки брокеру наличными денежными средствами; отсутствие заинтересованности клиента в финансовых результатах его деятельности на рынке ценных бумаг |
| 4  | Легализация денежных средств через брокера физическими лицами | недлительный период (приблизительно 2-4 месяца) с момента передачи брокеру наличных денежных средств до их вывода клиентом в полном объеме; отсутствие интереса к получению максимально возможной выгоды от операций с ценными бумагами у клиента |
| 5 | Легализация доходов через рынок ценных бумаг путем расчетов между участниками в трех юрисдикциях | осуществление расчетов за оказанные услуги на рынке ценных бумаг профучастникам и поставки ценных бумаг с использованием посредника за рубежом |
| 6  | Легализация денежных средств путем манипулирования рынком | распространение информации, влияющей на стоимость ценных бумаг лицом, которое через некоторое время публично распространяет противоположные сведения, что приводит к резкому изменению цен на акции или облигации на фондовых биржах |

Источник: разработано авторским коллективом.

На организованный рынок ценных бумаг допускаются только профессиональные участники, имеющие специальные лицензии и, которым, как правило, не разрешается проводить сделки в наличной форме. Однако в России такие сделки не запрещены, но о них обязательно нужно сообщать в Федеральную службу по финансовому мониторингу, для того чтобы убедиться, что сделка легальна. Как отмечают эксперты FATF, криминальные средства в наличной форме, сначала вводятся в финансовую систему, прежде чем они будут использованы на фондовых рынках, поэтому рынок ценных бумаг для отмывания денег чаще всего становится лишь частью «цепочки» в схеме отмывания, что было охарактеризовано в первом разделе при анализе трех фаз отмывания преступных доходов.

На основе всего вышеперечисленного, можно говорить о том, что современное функционирование системы регулирования и контроля на рынке ценных бумаг не является полностью совершенным и устойчивым в связи с наличием определенных рисков, а также чрезмерной централизации регулирующих полномочий.

В качестве другого примера секторального анализа рисков ОД/ФТ, можно рассмотреть сектор страхования, который представлен в России тремя его основными субъектами: страховыми организациями, страховыми брокерами, а также обществами взаимного страхования. Значительную количественную долю рынка занимают страховые организации, услуги которых в свою очередь являются все более популярным инструментом легализации (на первом месте банковские услуги, на втором – услуги рынка микрофинансирования, на третьем – страховые организации).

Существуют некоторые «слабые стороны» законодательства, которые могут быть использованы преступниками в целях отмывания преступных доходов.

* + Недостаточность компетенций страховых брокеров в части выявления криминальных операций. Главная цель брокера – продажи, в виду этого вопросы с законностью платежей уходят на второй план.
	+ Игнорирования платежных инструкций страховыми брокерами (ввиду материальной заинтересованности исключительно в продажах).
	+ Недостаточность инструментария, находящегося у страховых компаний по выявлению сомнительных операций, проходящих через «третьих лиц».
	+ Популярность использования страховыми компаниями доверительного управления или совместной деятельности. Сложность в выявлении источника пополнения таких фондов.
	+ Недостаточность инструментария страховых компаний по выявлению сложных схем брокерства и субброкерства, а также контроля за агентами.

Таким образом, анализ практики применения схем отмывания доходов с использованием страховых компаний показывает, что наиболее уязвимым звеном является страхование жизни. Основной причиной этому служит возможность получение денежных средств без ущерба для страхуемого объекта (при имущественном страховании обязательно должна произойти какая-то физическая порча имущества). В виду этого необходимо грамотное правовое урегулирование деятельности страховщиков, а также принятие активных действий со стороны самих страховых компаний (или брокеров) по данному вопросу.

В качестве еще одного отраслевого примера субъекта первичного финансового мониторинга могут быть рассмотрены ломбарды. С июня 2014 года ломбарды стали подконтрольны Банку России, именно поэтому в настоящее время идет активная работа, направления на выстраивание отношений регулятора с данными субъектами некредитных финансовых организаций. Действительно, в силу актуальности для России вопросов противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, необходим налаженный механизм взаимоотношений. По мнению экспертов, в последние годы ломбарды становятся более востребованными участниками российского финансового рынка, поскольку выступают в качестве альтернативы банковскому сектору, не вступая при этом с ним в прямую конкуренцию. Именно поэтому, важно найти баланс между интересами самих субъектов рынка, их клиентов и надзорных органов.

 Система взаимоотношения Центрального банка с ломбардами в целом, так и в отношении противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, направлена на поддержание честных участников рынка, более того регулятор не намерен применять санкции к законопослушным участникам ломбардного рынка. Стоит отметить, что Банк России использует пропорциональный подход к осуществлению надзора за деятельностью ломбардов, то есть проверки крупных участников рынка проходят систематично согласно определенному периоду времени, например, один раз в три года. В отношении мелких игроков рынка инспектирование проводится исходя из зарегистрированных нарушений деятельности, как в целом, так и по вопросам ПОД/ФТ.

Пока система взаимоотношений имеет ряд несовершенств, в частности в сфере ПОД/ФТ, нарушающие стабильность функционирования системы, на рынке ломбардов будут присутствовать регуляторные риски. Стоит отметить, что ломбарды являются весьма чувствительным финансовым институтом в отношении усиления регуляторной нагрузки. Именно по этой причине, с ее увеличением, ломбарды стараются найти возможные обходные пути и лазейки, в том числе в нормативных правовых актах, в результате чего происходит расширение теневого сектора на рынке, и возрастает количество нарушений и противоправных деяний.

Тренд ухода части ломбардов в серую зону наметился еще летом 2015 года, когда началось формирование системы регулирования. В качестве основной причины выступает избегание дополнительной административной нагрузки со стороны Центрального Банка России. В начале 2016 года, согласно экспертным оценкам, доля серого рынка выросла до 10-15%, что у официальных ломбардов вызывает заметное беспокойство: отсутствие регулятивной нагрузки позволяет неофициальным ломбардам сильно демпинговать.[[1]](#footnote-1) Более того, такой тренд является реализацией репутационных рисков всего рынка ломбардов.

На практике эффективным инструментом борьбы с нелегальным сегментом является обращение в суды, прокуратуры. Стоит отметить, что рынок ломбардов на протяжении некоторого времени не выступал объектом регулярного надзора со стороны ведомств, однако тенденция увеличения реальных нарушений начала набирать обороты.

Из 1117 арбитражных дел ломбардов в 2017 году – 445 заявлений, что составляет 40% от общего числа дел, были с участием Банка России. Преимущественно в качестве истца Центральный Банк участвовал в 355 делах. Как ответчик выступает только в 81 деле, в процессе которых ломбарды оспаривают решения и наложенные штрафы за нарушения требований ПОД/ФТ, за несвоевременную подачу отчетности, за отсутствие правил внутреннего контроля и т.д. По-прежнему высокая цифра обусловлена санацией – расчисткой рынка от недобросовестных участников, которая продолжается в течение трех лет. Однако, 2017-2018 годы продемонстрировали снижение количества дел с участием регулятора по сравнению с 2015 годом, не говоря уже о рекордном 2016 годе.

По результатам полученных данных, можно прийти к выводу, что рост судебных разбирательств в отношении ломбардов с участием Центрального Банка, наблюдаемый в период с 2014 года по 2016 год, связан с реализацией и адаптацией нововведений со стороны регулятора. Действительно, многие участника рынка не были готовы к столь серьезным изменениям, поэтому многие по причине даже простого непонимания данной системы старались уйти в тень. Однако, как уже отмечалось ранее, в 2017 году наблюдается тенденция снижения общего количества дел, в том числе и с участием Банка России, что может быть связано с увеличением добросовестных ломбардов, которые выполняют необходимые требования.

В ходе анализа несовершенств взаимоотношений Банка России с ломбардами по вопросам ПОД/ФТ рассмотрены через призму типичных нарушения, выявленных в деятельности участников рынка ломбардов.

Нарушения требований, предъявляемых к правилам внутреннего контроля по ПОД/Ф, а именно отсутствие или несоответствие требованиям действующего законодательства в области противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма (пункт 2 статьи 7 ФЗ № 115, Положение Банка России № 445-П).

Нарушения требований, которые предъявляются к специальному должностному лицу:

- его отсутствие (пункт 2 статьи 7 ФЗ №115);

- несоответствие должностного лица установленным квалификационным требованиям Центрального банка (Указание Банка России №3470-У).[[2]](#footnote-2)

Нарушения требований по подготовке и обучению сотрудников ломбардов: отсутствие или нарушение сроков (Указания Банка России № 3471-У).[[3]](#footnote-3)

Нарушения требований в отношении идентификации клиентов (статья 7 ФЗ№ 115; Положение Банка России №444-П):

-отсутствие или проведение не в полном объеме идентификации до приема на обслуживание клиента;

- не проведение обновления информации о клиентские базы;

-отсутствие анкет (досье) клиентов, являющиеся документом, оформленным на бумажном носителе или электронном виде.

Нарушения требований о принятии мер по блокированию денежных средств или иного имущества, приостановление операций и отказ в выполнении операции (подпункт 6 пункт 1 статьи 7 ФЗ№115).

Ряд нарушений в отношении направления сведений в уполномоченные органы (Положение Банка России №3484-У).[[4]](#footnote-4)

Согласно мнению экспертов ассоциации развития ломбардов, наблюдается увеличение затрат, например, на составление отчетности, к тому же Банк России ограничил максимальную стоимость займа и ввел санкции — до 700 тыс. руб. за неисполнение предписаний регулятора. Именно поэтому, с каждым месяцем количество серых игроков рынка ломбардов остается постоянным, или же увеличивается.

Именно поэтому, многие участники с целью выхода из-под контроля, надзора и снижения регуляторной нагрузки со стороны Банка России, реализуют ряд схем, которые связаны с несовершенствами имеющихся взаимоотношений.

Центральный банк России обеспокоен нарушениями требований ломбардов, поскольку большинство участников рынка нарушает сроки и форму предоставления отчетности. Суть схемы заключается в том, что многие недобросовестные участники рынка для снижения налоговой и избегания регуляторной нагрузки в части соблюдения требований ПОД/ФТ принципиально не указывают в названии организации слово «ломбард», более того их деятельность не указана с соответствующим кодом в ЕГРЮЛ. Такие действия являются прямым нарушением законодательства, в частности Федерального закона №196-ФЗ «О ломбардах» и Федерального закона №115, поскольку организации, которые не являются согласно регистрации ломбардами, не входят в сферу надзора регулятора.

Также, многие ломбарды, которые переквалифицировались в комиссионные магазины, получают конкурентные преимущества, хотя по факту работают в одной сфере. Комиссионки предлагают клиентам выкупать их имущество, но при этом в договоре сразу указывают, что физическое лицо вправе выкупить его обратно по установленной цене и в установленный срок, по сути, создавая аналог кредитованию под залог вещей, чем как раз и занимаются ломбарды, только без дополнительного регулирования. Более того, за короткий срок они меняют устав, и тем самым не являются подконтрольными субъектами для Банка России. Такие действия, оказывают большое влияние на текучесть участников рынка, и приводят к трудностям при актуализации реестра. Представленные действия сигнализируют о том, что неизвестно откуда и куда, с какой целью используются полученные средства.

Учитывая выявленные риски, возникающие в отношении вовлечения субъектов первичного финансового мониторинга в отмывание преступных доходов актуальным, представляется обратиться к анализу международного опыта противодействия отмыванию преступных доходов и возможности использования зарубежного опыта в Российских условиях.

1. Практическая значимость Ноу-Хау

Сформированные подходы по вопросам регулирования рисков в области ПОД/ФТ, позволяют оценивать риски и угрозы использования интернет-пространства для пользователей информации по вопросу ПОД/ФТ кредитных и некредитных организаций.

В том числе, РИД позволит установить необходимость внедрения мероприятий по усилению противодействия ПОД/ФТ, уже внедрившими цифровые технологии, и предприятиями различных видов собственности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данный РИД имеет высокий потенциал коммерциализации в силу востребованности внедрение рекомендаций способствующих снижению рисков отмыванию доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма через кредитные и некредитные организации, а также увеличит вероятность успешного прохождения проверки регуляторами и контролирующими органами.

Коммерциализация данного РИД может быть осуществлена через создание малого инновационного предприятия (МИП) при участии Финансового университета.

1. Ломбарды сдали в тень // Комерсант.ru [Электронный ресурс]. URL: https://www.kommersant.ru/doc/3136197 (Дата обращения: 17.07.2019). [↑](#footnote-ref-1)
2. Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 24.12.2014 N 35349); [↑](#footnote-ref-2)
3. Указание Банка России от 05.12.2014 N 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях" (Зарегистрировано в Минюсте России 04.02.2015 N 35865) [↑](#footnote-ref-3)
4. Указание Банка России от 15.12.2014 N 3484-У (ред. от 28.07.2016) "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.02.2015 N 35833) [↑](#footnote-ref-4)