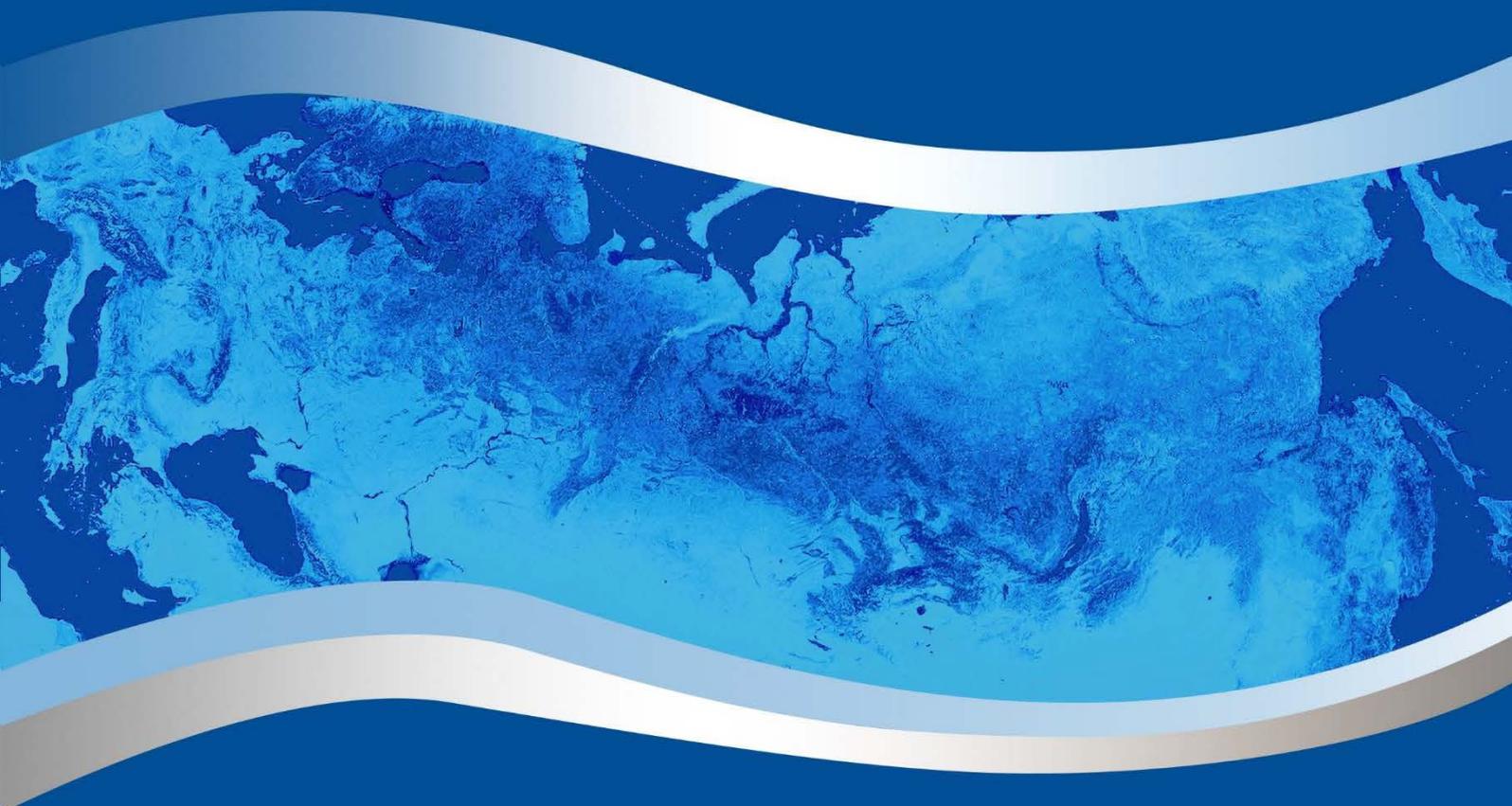




ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов и
финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering and
financing of terrorism



ТИПОЛОГИЧЕСКИЙ ПРОЕКТ ЕАГ

**ТИПОЛОГИИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕВЕНТИВНЫХ МЕР
ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ОЦЕНКИ РИСКОВ**

ОТЧЕТ ТИПОЛОГИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

2021 год

Оглавление

Общие положения	3
Превентивные меры и информирование о подозрительных операциях в странах ЕАГ	4
Подходы, используемые ПФР для анализа массива поступающих СПО, а также информации об отказах в обслуживании клиентов	10
Обратная связь по направляемым СПО	18
Тренды и риски в условиях распространения COVID-19	24
Влияние COVID-19 на осуществление надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ и реализацию превентивных мер.....	27
Свод рекомендаций по итогам исследования:.....	29

Общие положения

Применение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом превентивных мер, выявление и направление в подразделение финансовой разведки (далее также – ПФР) сведений о подозрительных операциях (далее также – СПО) являются одними из наиболее важных мер по снижению рисков ОД/ФТ.

По результатам прохождения рядом стран Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) 2-го раунда взаимных оценок были обозначены проблемные вопросы, требующие решения, как в части совершенствования регулирования, так и оптимизации правоприменительной практики.

В большинстве стран для устранения замечаний международных экспертов требуется выработка мер по повышению эффективности применения усиленных и специальных мер, целевых (адресных) финансовых санкций, а также повышению эффективности (качества) информирования о подозрительных операциях.

По практике взаимных оценок неэффективность режима информирования о подозрительных операциях каскадным эффектом отражается на оценках по Непосредственному результату 6, оценивающему эффективность использования компетентными органами для проведения финансовых расследований отмывания денег и финансирования терроризма оперативных финансовых данных и всей остальной значимой информации, нивелируя, таким образом, усилия подразделений финансовой разведки.

С другой стороны, постоянное расширение перечня сведений, используемых для стратегического, тактического и оперативного анализа выступает важным условием обеспечения эффективной работы ПФР в современных условиях.

В этой связи проведение исследования, позволяющего обобщить подходы и лучшие практики стран по использованию СПО, а также информации о превентивных мерах, реализуемых финансовыми организациями, для выявления преступлений и оценки рисков представляется крайне актуальным.

По результатам обсуждения промежуточных типологического исследования в рамках РГТИП в ноябре 2020 года принято решение о включении в обзор информации о применяемых странами подходах к предоставлению обратной связи, а также особенностях осуществления надзорной деятельности и реализации подотчетными субъектами превентивных мер в условиях распространения коронавирусной инфекции COVID-19.

Превентивные меры и информирование о подозрительных операциях в странах ЕАГ

В странах-участницах ЕАГ финансовые учреждения в целях снижения рисков ОД/ФТ/ФРОМУ могут применять следующие меры:

- отказ клиенту в совершении операции;
- отказ клиенту в подключении дистанционного банковского обслуживания, прекращение / приостановление дистанционного банковского обслуживания;
- отказ в заключении договора на осуществление банковского обслуживания;
- расторжение договора банковского счета (вклада);
- замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества;
- приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом;
- и др.

Основной мерой превентивного характера, показавшей на практике свою эффективность для снижения рисков ОД/ФТ является отказ клиенту в проведении операции или отказ в заключении договора об открытии счета (вклада) (далее применяется общее понятие – отказ в обслуживании клиента).

Системное применение таких мер позволяет снижать уровень вовлеченности кредитно-финансовой сферы в проведение сомнительных операций. Так, например, применение мер заградительного характера российскими банками позволило пресечь в 2020 году вывод в нелегальный оборот порядка 190 млрд. руб., а в 2019 году – более 200 млрд. руб. (порядка 2,2 млрд. Евро).

Основания для отказа клиенту в обслуживании по причинам ОД/ФТ должны быть четко прописаны в нормативных документах высокого уровня, актах национального законодательства о ПОД/ФТ и должны быть понятными для предпринимателей и компаний, выступающими клиентами банков.

Интересной представляется практика доведения со стороны компетентных органов до бизнес-сообщества разъяснений о возможностях применения финансовыми учреждениями права на отказ в проведении операции (заключении договора банковского счета) по причинам ОД/ФТ с приведением конкретных обезличенных примеров (кейсов).

Повышение уровня осведомленности представителей бизнеса о требованиях законодательства о ПОД/ФТ позволяет им более эффективно реагировать на ситуации применения банком расширенных мер надлежущей

проверки клиента, обосновывать отсутствие повышенного риска в проведении той или иной операции или осуществлении сделки.

С другой стороны, это позволяет снизить количество случаев проявления дерискинга, когда финансовые учреждения формально или необоснованно прекращают, или ограничивают деловые отношения с отдельными клиентами, категориями потребителей, чтобы избежать рисков вовлечения в сомнительные схемы.

Пример (Российская Федерация)

Банком России совместно с профессиональными объединениями предпринимателей были разработаны Методические рекомендации для предпринимателей, в которых были описаны действия предпринимателя, которые могут привести к ограничению дистанционного банковского обслуживания, например интернет-банка, онлайн-банка, или отказу от выполнения операции / заключения договора банковского счета, а также действия предпринимателя, которые необходимо выполнить для выяснения причин отказа от проведения операции / заключения договора банковского счета. Методические рекомендации получили хорошие оценки как со стороны бизнес сообщества, так и со стороны финансовых организаций¹.

Среди наиболее распространенных оснований для отказа в обслуживании:

- наличие информации о причастности банка, в том числе банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя денежных средств, либо получателя денежных средств к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций;
- наличие подозрений о том, что целью заключения договора банковского счета (вклада) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- попытка клиента открыть банковские счета на анонимные или вымышленные имена;
- невозможность идентификации финансовым учреждением клиента после применения эффективных мер НПК или ситуация, при которой клиент отказывается от применения к нему мер НПК;
- истечение срока действия удостоверения личности или документа, удостоверяющего личность, и клиент отказывается продлевать его без причины;
- иррациональное поведение клиента, попытки открытия счета вразрез со своими коммерческими целями;

¹ С текстом методических рекомендаций можно ознакомиться на сайте Банка России: https://cbr.ru/Content/Document/File/87237/meth_rec_20190626.pdf

- финансовое учреждение имеет веские причины подозревать, что клиент занимается незаконной деятельностью и т.д.

В большинстве стран ЕАГ о факте применения превентивных мер финансовые учреждения информируют компетентные органы.

Характерные для некоторых стран ЕАГ тенденции увеличения количества отказов, применяемых финансовыми учреждениями для снижения рисков ОД/ФТ могут свидетельствовать как о востребованности такого инструмента, так и повышении эффективности работы финансовых учреждений по выявлению высокорисковых операций.

Поступающая информация о фактах отказа в обслуживании по причинам наличия подозрений в ОД/ФТ используется компетентными органами подразделениями финансовой разведки в финансовых расследованиях, а также при проведении оперативного, тактического и стратегического анализа.



Некоторые страны отметили, что не ведут учета статистики отказов в обслуживании клиентов, сославшись в том числе, на то, что данный вид статистических данных прямо не предусмотрен Рекомендацией 33 ФАТФ.

В некоторых странах такая мера, как отказы в проведении операции в целях снижения рисков ОД/ФТ применяется крайне редко. Причины

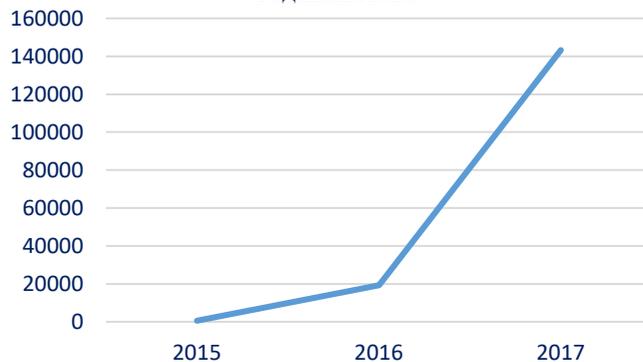
не востребуемости такого инструмента превентивных мер требуют дополнительного анализа.

В странах ЕАГ, в целом, наблюдаются разнонаправленные тенденции по количеству направляемых подотчетными субъектами СПО. Ниже приведены диаграммы по динамике СПО, по представленным странами ЕАГ данным.

Рис. 4 Динамика количества СПО в Кыргызстане



Рис. 5 Динамика количества СПО в Таджикистане



Увеличение количества СПО в ряде случаев страны связывают с ростом числа подотчетных субъектов, информирующих о сомнительных операциях, а также о повышении эффективности финансового мониторинга, в том числе за счет эффективной обратной связи, предоставляемой ПФР и надзорными (компетентными) органами. В особенности такая зависимость характерна для секторов установленных нефинансовых предприятий и профессий (риелторы, дилеры на рынке драгоценных металлов и камней, нотариусы и др.).

Рис. 6 Динамика количества СПО в Республике Беларусь



Рис. 7 Динамика количества СПО в Республике Казахстан



Снижение количества и объемов СПО со стороны финансовых организаций может свидетельствовать, как о снижении уровня вовлеченности кредитно-финансовой сферы государства в проведение сомнительных операций, сокращении размера теневой экономики, так и о более качественной работе банков в части отбора операций для направления в Подразделение финансовой разведки, повышении качества аналитической работы в

подразделениях ПОД/ФТ, снижении доли направляемых СПО в качестве так называемой «оборонительной отчетности».

Рис. 8 Динамика количества СПО в КНР

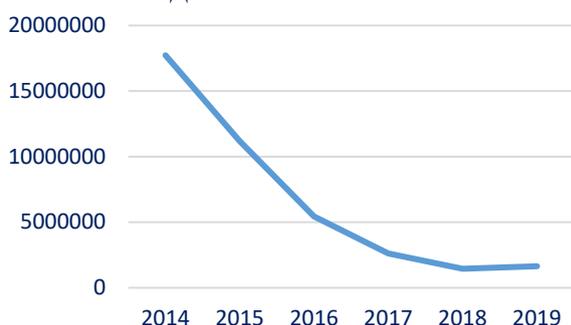


Рис. 9 Динамика количества СПО в России



Рис. 10. Динамика количества СПО в Туркменистане



Формат сообщения о подозрительной операции должен содержать следующий минимальный набор информации:

- о регистрационных данных СПО;
- о финансовом учреждении, направившем СПО (идентификационные данные);
- о каждом участнике операции (идентификационные данные);
- о банке отправителе и получателе платежа;
- об операции (дата, сумма, основания совершения, вид, форма, номера счетов);
- причины признания операции подозрительной (описание, код подозрительной операции).

В ряде стран ЕАГ в формате электронного сообщения предусмотрено специальное поле «Дополнительная информация», в котором есть возможность более подробного описания оснований для квалификации операции как подозрительной, указание иных операций, с которыми связана данная операция (описание схемы с многочисленными фигурантами) и т.д.

В ряде стран ЕАГ в формат СПО также включается информация о бенефициарных владельцах клиента, а также IP и mac адреса устройств, используемых клиентами при дистанционном банковском обслуживании. Такого рода информация позволяет ПФР страны выявлять дополнительные связи, а также делать тематические выборки по поступившим СПО;

Получение информации, составляющей цифровой профиль клиента позволяет использовать так называемые технологии Fingerprint, группировать множества данных на основании не только информации клиентов, полученной при идентификации, но и таких сведений как совпадающие IP-адреса и реквизиты устройств регистрации и удаленного доступа (mac-адреса устройств), закономерности в иных информационных «следах», оставляемых пользователем применяемого программного обеспечения.

Так, например, для целей выявления подозрительных операций и клиентской активности финансовыми учреждениями используются модели, основанные на анализе совокупности программно-технологических решений, используемых клиентом, таких как браузер (тип, название, версия, список установленных плагинов, список поддерживаемых языков), шрифты (названия шрифтов, установленных на компьютере конечного пользователя), монитор (разрешение монитора, разрешение рабочей зоны, глубина цвета монитора), такие как BrowserFingerprint. Практика показывает, что совокупность данных будет индивидуальной и отличаться практически на каждом устройстве. Данные передаются в функцию хеширования и на выходе получается строка фиксированной длины, состоящая из букв и цифр. Это по сути уникальный цифровой идентификатор клиента.

Обладая такой информацией, можно анализировать различные нестандартные ситуации, например, множество устройств у одного пользователя или множество пользователей у одного устройства, выявлять совпадения с устройствами пользователей, операции которых были признаны подозрительными и т.д.

Интересной представляется также практика внедрения (апробации) в ряде стран ЕАГ формата сообщения о подозрительной деятельности или мини досье по результатам анализа подозрительной активности клиента (клиентов). Так, например, в Кыргызской Республике в случае, если по результатам текущего мониторинга и анализа операций / деятельности клиентов у Банка возникают определенные подозрения о схемном характере операций, то информация с изложением подробной схемы проведения операций клиентом, с приложением всех имеющихся документов по деятельности клиента и выпиской со счета направляется в ПФР в виде письма.

Формат имеет как преимущества, так и недостатки по сравнению с традиционным форматом СПО. Так, например, формат СПД позволяет включить в одно сообщение информацию о ряде связанных между собой

операциях (схеме). По всей видимости, оптимальной является практика предоставления финансовым организациям права направления как СПО, так и СПД. При этом законодательному закреплению такого права должна предшествовать апробация новых механизмов информирования в формате «пилотного проекта» или «регуляторных песочниц».

Рекомендации: странам ЕАГ предлагается:

1. Провести анализ практики применения финансовыми учреждениями права на отказ в проведение операции, права на отказ в заключении договора об открытии счета (вклада) как мер, применяемых финансовыми учреждениями по снижению рисков, при необходимости принять меры по ее оптимизации (ориентировать финансовое учреждение на более активное применение заградительных мер для снижения рисков ОД/ФТ, подготовить руководства и рекомендации финансовым учреждениям и предпринимателям).
2. Рассмотреть возможность ведения учета в различных статистических срезах количества сведений о применении подотчетными организациями отказов в обслуживании клиентов и объемных характеристик операций, в отношении которых они были применены. Информация может быть использована для анализа трендов, при проведении национальной и секторальных оценок рисков и в других аналитических целях.
3. Рассмотреть возможность включения в формат электронного сообщения о подозрительной операции информации о бенефициарном владельце клиента, а также об IP и Mac адресе устройств, используемых клиентами при дистанционном банковском обслуживании, а также специальной пометки для выделения важных СПО, требующих срочного реагирования.
4. Странам не прошедших взаимную оценку оценить целесообразность внесения изменений в законодательство о ПОД/ФТ для надлежащей имплементации стандартов ФАТФ, касающихся выявления подозрительных операций и информирования о них ПФР (20-я и 10-я рекомендации), в том числе:
 - внести положения, позволяющие при появлении подозрений об ОД или ФТ, дающих финансовому учреждению основание считать, что выполнение мер НПК насторожит клиента, направить СПО вместо проведения НПК;
 - направлять СПО не только по фактически проведенным операциям, но и в случае попыток проведения операций.

Подходы, используемые ПФР для анализа массива поступающих СПО, а также информации об отказах в обслуживании клиентов

СПО являются одним из основных источников информации при проведении стратегического и тактического анализа, а также в рамках формирования аналитических обзоров. Различные условные коды и их

признаки, на которые подразделяются СПО, а также структура самого сообщения, заполняемая финансовым институтом, позволяет получить детальную информацию об участниках операции, назначении платежа, установить размеры и направления финансовых потоков, как внутри страны, так и входящих/исходящих из/в другие юрисдикции (в том числе офшорные), выявить наиболее подозрительные сектора, отрасли и отдельные группы субъектов, а также получить информацию по конкретной предметной области (зоне) риска или о сегментах повышенного внимания.

Информация об отказах обслуживании клиентов по своей сути также является СПО, но с большим фокусом на риски. Различие между двумя эти видами информирования с точки зрения последующей аналитической работы ПФР состоит в том, что в случае СПО клиент не осведомлен о направлении в отношении него сообщения и часто даже не подозревает о проведении в отношении него углубленной проверки².

Информация об отказе в обслуживании, как меры, применяемой подотчетными субъектами для минимизации рисков ОД/ФТ может использоваться в надзорной деятельности для оценки рисков поднадзорных субъектов. Например, отказ в обслуживании одним субъектом первичного финансового мониторинга (например, банком) другому подотчетному субъекту (например, риелтору) может негативно характеризовать систему внутреннего контроля и повышенные риски в деятельности последнего.

ПФР может доводить до сведения надзорных органов информацию о фактах отказа кредитными организациями в обслуживании их поднадзорных субъектов. Надзорные органы могут эффективно использовать эту информацию для оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода.

Пример (Российская Федерация)

Росфинмониторинг предоставляет надзорным органам в режиме онлайн информацию о рисках в деятельности их подзорных субъектов, используя для этих целей Личный кабинет надзорного органа на сайте Росфинмониторинга. Информацию содержит различные аналитические данные о динамике рисков секторов в целом (в разрезе регионов, отдельных видов деятельности и сегментов), визуализированные графики по динамике объемов СПО, направляемых банками в отношении субъектов сектора, а также применяемых в отношении них превентивных мерах. Кроме того, в отношении каждой организации, поднадзорной иному органу предоставляется интегральная риск-оценка (высокий риск, значительный, умеренный и низкий), а также раскладка по отдельным критериям, сформировавшем этот индекс (например, наличие отказов

² в данном случае реализуются положения 10-й рекомендации ФАТФ в соответствии с которыми в случае, если учреждение обоснованно считает, что осуществление процесса НПК приведет к предупреждению клиента или потенциального клиента, оно может предпочесть не инициировать этот процесс, а направить СПО

в обслуживании, СПО, неиспользование (нескачивание) в течение определенного времени Перечня лиц, причастных к террористической деятельности и др.

Наиболее важным направлением использования СПО является выявление и предупреждение случаев ОД/ФТ, предикатных преступлений, инициирование финансовых расследований, а также использование СПО в рамках подготовки ответов на запросы правоохранительных органов.

В ходе проведения первичных проверок и финансовых расследований сведения об отказе финансовых учреждений в осуществлении клиентом финансовых операций и/или открытии счетов клиенту являются дополнительными критериями, указывающими наряду с другими признаками на подозрительную деятельность фигурантов проверок. Данные сведения могут включаться в ответы, запросы, справочные и информационные материалы, направляемые в правоохранительные и контрольные органы, а также иностранные ПФР.

Для анализа поступающей в уполномоченный орган информации в странах-участницах ЕАГ используются во многом схожие подходы и алгоритмы проведения анализа СПО, классификации их по типам преступлений и приоритетности.

Аналитики ПФР используют многофункциональное программное обеспечение для анализа разведывательных данных и инструменты сбора данных для анализа сообщений, в том числе запрос данных, экспорт, перекрестное сопоставление данных, раннее предупреждение, визуальное отображение, расширение цепочки финансирования и другие практические функции.

В Республике Беларусь с целью обработки информационного потока используются и постоянно совершенствуются автоматизированные высокотехнологичные программные инструменты. Например, в специальном программном комплексе ведутся т.н. электронные карты (досье) субъектов. В данном инструменте собираются все сведения, поступившие в ПФР в отношении субъектов любого типа. Каждая карта (досье) наполняется вновь поступающей в ПФР информацией, в том числе сведениями об СПО и отказах в обслуживании.

Пример (Республика Беларусь)

В главное управление по борьбе с организованной преступностью и коррупцией МВД поступила инициативная информация ПФР Республики Беларусь о подозрительных финансовых операциях, связанных с изменением уставного капитала одного из коммерческих банков республики. В результате проведенных оперативно-розыскных мероприятий в 2014-2015 гг. пресечена преступная деятельность должностных лиц одного из коммерческих банков, которые, используя служебное положение, путем совершения различных финансовых

операций по счетам подконтрольных компаний и сделок с ценными бумагами, совершили хищение денежных средств иностранного банка в особо крупном размере, конвертировали их в иностранную валюту в сумме 5,5 млн. евро и осуществили легализацию преступных доходов путем внесения указанной суммы в уставной капитал создаваемого нового банка.

В аналитическую работу активно внедряются IT-продукты для автоматизации обработки информационного потока, элементы искусственного интеллекта. Так, например, в Китайской Народной Республике ПФР использует различные модели для проверки всех СПО, для их классификации по приоритетности и по типам преступлений, в том числе по тематике незаконного оборота наркотиков.

Пример (Китайская Народная Республика)

Было установлено, что Чжан основал четыре компании в Шанхае, провинции Цзянсу и на Маршалловых островах, инструктируя своих сотрудников производить наркотики с использованием нейроактивных веществ и нерегулируемого лекарственного сырья. Компании публиковали информацию о поставках, принимали онлайн-заказы и производили лекарства в лабораториях компаний в Великобритании, Австралии и Америке и даже отправляли персонал в Великобританию для оказания помощи в производстве лекарств. ПФР проанализировало подозрительную операцию Чжана и поделилось разведанными с российским ПФР. С помощью разведывательных данных компетентные органы России установили преступление и изъяли незаконные доходы

В Кыргызской Республике также проводится первичный анализ и фильтрация СПО. Далее полученная информация подвергается более углубленному анализу, проводится финансовое расследование, подготавливается обобщенный материал, который передается правоохранительным органам.

Пример (Кыргызская Республика)

В результате мониторинга были выявлены СПО в отношении индивидуального предпринимателя (далее-ИП), затем был проведен первичный анализ операций. По итогам анализа были выявлены операции по систематическому внесению денежных средств на один и тот же счет, по дроблению сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течении небольшого периода времени. Далее был направлен запросы в адрес обслуживающих коммерческих банков. Согласно полученным данным ИП имела несколько расчетных, депозитных счетов. Операции ИП проводились за период с 2012 по 2018 годы. Уплаченные налоги не соответствовали обороту ИП. В связи с чем в ГСБЭП была направлена информация в виде обобщенного материала о необходимости пересмотра по дополнительным видам отчислений (налог на прибыль, НСП, НДС).

В рамках досудебного производства в отношении ИП была назначена налоговая проверка, по результатам которой была уплачена соответствующая сумма налогов.

В Российской Федерации для анализа поступающих сообщений об операциях (сделках) в разрезе секторов экономики на базе информационной системы Росфинмониторинга сформирована «Книга отраслей» по видам деятельности субъектов предпринимательства (на основе единого классификатора), что позволяет проводить работу учитывая секторальные и региональные характеристики объекта.

Для анализа операций участников государственных закупок используется внешняя информация, поступающая по каналам межведомственного взаимодействия, специализированные учетные ресурсы «Книга госконтрактов» и «Казначейские операции».

При проведении анализа операционного потока на стратегическом уровне внимание уделяется количеству и объему сообщений об операциях с учетом направления трансферта (входящий в страну, исходящий за рубеж, региональный и межрегиональный потоки) при наличии следующего контекста:

- сомнительность потока;
- осуществление операций в высокорисковых банках;
- участие в цепочках операций организаций, обладающих признаками фиктивности;
- участие в цепочках операций лиц, являющихся фигурантами финансовых расследований;
- входящий/исходящий потоки из/в страны серого и черного списков ФАТФ и т.д.

Гибкость настройки системы позволяет менять подход к отбору массива данных в зависимости от расставленных акцентов.

Пример (Российская Федерация)

В 2015 году, на основе анализа более 300 сообщений о финансовых операциях, поступивших в информационную систему Росфинмониторинга, выявлены и переданы в правоохранительные органы материалы в отношении Е., являющегося руководителем организации, выполняющей подрядные работы, финансируемые из федерального бюджета. Росфинмониторингом в действиях Е. выявлены признаки возможного хищения и легализации денежных средств на сумму более 5 млрд. рублей. По результатам рассмотрения материалов Росфинмониторинга органами следствия возбуждено уголовное дело по легализации (отмыванию) денежных средств.

В Республике Таджикистан, направленные подотчетными организациями в ПФР СПО сначала проходят процесс приоритизации. После разделения на 4 категории риска – очень высокий, высокий, средний и низкий. В последующем СПО очень высокого и высокого риска направляются отделом обработки информации уполномоченному лицу, который в свою очередь

перераспределяет данные СПО между аналитиками в целях проведения оперативного анализа.

Пример (Республика Таджикистан)

На основании анализа СПО направленные кредитной организацией относительно группы лиц согласно критериям «клиент периодически совершает операции ниже суммарного порога» и «клиент совершает операции, не имеющие экономического смысла» ПФР был проеден соответствующий анализ. В результате было установлено, что группа лиц регулярно получает большое количество денежных переводов на небольшие суммы из иностранного государства. В результате проведения дополнительных проверочных мероприятий было установлено, что данная группа лиц не зарегистрирована в качестве индивидуальных предпринимателей и в качестве руководителей, акционеров и учредителей компаний, и практически все члены данной семьи являются безработными, но имеют недвижимость, машины и т.д. В результате направления информации в Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан, правоохранительным органом было установлено, что денежные средства в адрес данной группы лиц из зарубежного государства являются доходами от незаконного оборота наркотиков. По итогу, в отношении ряда лиц было возбуждено уголовное дело по ряду статей Уголовного кодекса Республики Таджикистан, в том числе по статье 262 (Легализация преступных доходов).

В некоторых странах ЕАГ аналитическая работа ПФР с элементами стратегического анализа ведется в том числе и в рамках определенных проектов. Для этого выбирается одна из наиболее значимых и подверженных риску сфер экономики, в рамках которой анализируются операции учреждений, предприятий и организаций, являющихся частью одной группы или одной финансово-хозяйственной системы, например, подведомственных какому-либо федеральному органу государственной власти.

Пример (Республика Узбекистан)

Анализ СПО, связанного с несколькими переводами хозяйствующим субъектом «А» денежных средств на банковские карты двух граждан в качестве займа для дальнейшей оплаты за приобретение жилья, выявил наличие в данных операциях незаконных действий, направленных на хищение бюджетных средств. Так, Госпредприятием «Б», занимающимся сбором и хранением цветного металла, осуществлена покупка недвижимого имущества хозяйствующего субъекта по цене, превышающей его рыночную стоимость в несколько раз. При этом руководитель госпредприятия «Б» являлся одновременно бенефициаром хозяйствующего субъекта «А», осуществившего продажу недвижимости. Далее средства, полученные от госпредприятия «Б», в целях сокрытия источников происхождения, хозяйствующим субъектом «А» переведены на банковские карты близких родственников руководителя госпредприятия-бенефициара хозяйствующего субъекта в качестве займа для дальнейшей оплаты за приобретение жилья и сняты в наличной форме.

Высокую эффективность в странах показывают специальные финансовые профили преступников по таким зонам риска, как финансирование терроризма, незаконный оборот наркотиков, коррупция и др. Информация о подозрительных операциях, выявленных в результате

срабатывания совокупности индикаторов (транзакционных, поведенческих и др. триггеров), как правило, имеет высокий фокус на риски и связь с предикатным преступлением.

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

При проведении стратегических исследований в ряде стран апробированы технологии анализа больших массивов данных с применением технологии VI (для изучения среза данных), а также технологии анализа на основе искусственного интеллекта, а именно машинное обучение, рекомендательная система (или прогнозирование).

Подразделение финансовой разведки Республики Беларусь в течение 2014-2019 гг. провело ряд стратегических исследований, например:

- анализ СПО, связанных с отправкой международных денежных переводов. По итогам проведенных мероприятий правоохранительными органами выявлены ряд преступлений коррупционного характера и преступления, связанные с легализацией средств, полученных преступным путем, в бюджет было взыскано более 5 млн. Евро;
- использование торговых центров в целях легализации доходов, полученных преступным путем (выявлены налоговые преступления, суммы неуплаченных налогов возмещены в бюджет);
- выявление схем получения и (или) легализации доходов, полученных преступным путем в сфере жилищно- коммунального хозяйства. В результате проведенных мероприятий в отношении ряда предприятий жилищно-коммунального хозяйства установлена устойчивая коррупционная схема получения их должностными лицами взяток;
- выявление иностранных компаний, созданных для легализации доходов, полученных преступным путем (в стадии реализации).

Исследования в рамках стратегического анализа в ряде стран ЕАГ сопровождаются формированием аналитических обзоров.

В Республике Таджикистан проведен стратегический анализ финансовых потоков, связанных с легализацией денежных средств от незаконного оборота наркотических средств, который был направлен в Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан.

В странах осуществляется градация СПО по основным зонам риска, выявленным по результатам НОР. В данном случае поток СПО используется для замера динамики уровня риска, а соответствующая статистика СПО может быть эффективно использована *при проведении национальных и секторальных оценок рисков.*

С одной стороны, такие показатели, как количество информирующих о сомнительных операциях субъектов в секторе и количество подотчетных субъектов, применяющих меры по отказу в обслуживании клиентов могут характеризовать уровень понимания представителями сектора (особенно УНФПП) о рисках ОД/ФТ, а также их осведомленности о требованиях антиотмывочного законодательства.

В данном случае странами достаточно часто применяется показатель (индекс) концентрации СПО:

$$I = \frac{\text{Количество подотчетных субъектов в секторе, направивших СПО в отчетном периоде}}{\text{Общее количество субъектов в секторе}}$$

Практика показывает, что активная работа надзорных органов и ПФР по предоставлению обратной связи приводит, как правило, к увеличению значений индекса.

С другой стороны, количество и объем (сумма) СПО, а также сведений об отказах в обслуживании, направленных в отношении субъектов определенного сектора обслуживающими их банками свидетельствует об уровне вовлеченности того или иного сектора в проведение сомнительных операций. Таким образом эти данные могут выступать одними из показателей (но не единственными) для замера уровня риска в секторе и его динамики.

В Российской Федерации в рамках проведения национальной оценки рисков отмывания преступных доходов, был проанализирован массив СПО, поступающих от финансовых институтов в Росфинмониторинг. Установлены доли сообщений о подозрительных финансовых операциях, ежегодно направляемых каждым из финансовых секторов (таким образом, определены основные поставщики данной информации). На основании представленных операций подтверждены основные угрозы и риски отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, выявленные в ходе анализа иных источников информации.

Интересной представляется практика Китайской Народной Республики, когда надзорные органы требуют от финансовых учреждений ежегодно готовить аналитические обзоры на основе статистики СПО. Финансовые учреждения анализируют информацию о клиентах, транзакциях и поведении, выявляют уязвимости в своих учреждениях, а затем применяют целевые меры по снижению рисков.

В 2017 году ПФР Китайской Народной Республики завершило исследование типологии отмывания денег, связанных с наркотиками, на

основе СПО и передало его в Национальный комитет Китайской народной Республики по контролю над наркотиками. Согласно представленной информации, исследование очень помогает в борьбе с наркотиками и противодействием отмыванию денег.

Рекомендация: странам ЕАГ предлагается:

1. Рассмотреть целесообразность разработки финансовых профилей преступников по основным предикатным преступлениям (зонам риска), выявленным по результатам НОР (например, «Наркоторговец», «Коррупционер» и т.д.) содержащих транзакционные и поведенческие индикаторы, позволяющие финансовым организациям эффективно выявлять сомнительные операции;
 2. Рассмотреть целесообразность разработки (дополнения) методологии оценки финансовыми учреждениями собственных рисков и уязвимостей, включающей анализ потока СПО и сообщений об отказах в обслуживании клиентов;
 3. Рассмотреть целесообразность формирования отчетов по результатам вышеуказанной оценки и направления их компетентным органам для анализа трендов ОД/ФТ, а также использования при проведении национальной и секторальных оценок рисков.
-

Обратная связь по направляемым СПО

Обратная связь в соответствии со стандартами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (34-я рекомендация)³ призвана помочь финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям в применении национальных мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, в частности, в выявлении подозрительных операций (сделок) и направлении сообщений о них.

Основным **инструментом обратной связи** в странах выступает доведение до подотчетных организаций типологий и признаков подозрительных операций (деятельности) клиентов.

Также часто странами используются:

- информирование подотчетных организаций об эффективном использовании СПО в финансовых расследованиях,
- доведение до подотчетных организаций примеров финансовых расследований,
- непосредственные встречи с подотчетными субъектами.

Более редкими формами обратной связи выступают:

- использование онлайн сервисов, Регтех-платформ (Индия, Китай, Россия),

³ Ознакомиться с рекомендациями ФАТФ можно в тематическом разделе сайта МУМЦФМ <https://www.mumcfm.ru/biblioteka/mezdunarodnye-dokumenty/fatf>

- размещение на сайте статистической информации о количестве поступивших СПО и их использовании (Россия).

В Республике Беларусь развита такая форма обратной связи, как проведение обучающих семинаров для лиц, осуществляющих финансовые операции, семинаров для персонала государственных органов, участвующих в контрольных мероприятиях, курсы повышения квалификации и т.д.

В Российской Федерации во взаимодействии с членами Совета комплаенс Росфинмониторингом внедрено несколько форматов предоставления обратной связи подотчетными субъектам, а именно:

а. Направление не реже одного раза в полугодие аналитических отчетов о качестве информационного взаимодействия, содержащего следующие сведения:

- характеристика оперативности направления СПО;
- характеристика информативности СПО, а также их фокуса на риски, выявленные по результатам национальной оценки рисков;
- оценка соответствия характера подозрительных операций, сведения о которых направлены в Росфинмониторинг классификатору признаков, указывающих на необычный характер сделки;
- оценка востребованности СПО по отдельным направлениям деятельности Росфинмониторинга;
- оценка содержания ответов на запросы Росфинмониторинга и его территориальных органов, направленные субъекту первичного финансового мониторинга;
- рекомендуемые меры по повышению эффективности информационного взаимодействия с Росфинмониторингом, в том числе рекомендации по повышению информативности и оперативности, основанные на анализе конкретных СПО.

б. Доведение через Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга Индекса качества информационного взаимодействия.



Рис. 11. Индекс качества информационного потока в Личном кабинете подотчетного субъекта на сайте Росфинмониторинга

В данном случае на основе определенных алгоритмов формируется оценка по наиболее значимым критериям, характеризующим эффективность информирования (оперативность, фокус на риски, характеристика взаимодействия со Службой).

Росфинмониторингом утвержден Регламент работы по организации обратной связи с субъектами первичного финансового мониторинга на основе анализа представленных ими сведений.

Повышению качества информирования о подозрительных операциях способствует и проводимая работа по оперативному доведению Росфинмониторингом сведений о новых рисках, типологиях и признаках подозрительных операциях. Только в 2020 г. до сведения подотчетных субъектов через Личный кабинет была доведена информация о более 20 новых типологиях. В качестве промежуточных результатов внедрения новых форматов обратной связи Российская Федерация отмечает повышение оперативности выявления сомнительных операций, повышение качества (информативности) СПО, их фокуса на риски.

ПФР Китайской Народной Республики ежегодно проводит оценку качества СПО. Критерии оценки включают:

- наличие основных элементов СПО, включая то, сообщаются ли данные о клиентах и транзакциях без каких-либо ошибок или упущений.
- подробное описание операций и причин ее квалификации как подозрительной, включая идентификационные данные, транзакции и т.д.
- соответствуют ли анализ и подозрения в отношении СПО доказательствам, перечисленным финансовым учреждением.

После оценки ПФР выявляет недостатки системы отчетности субъектов и процесса информирования о подозрительных операциях, доводит результаты до подотчетных субъектов, требуя от них улучшить режим СПО и НПК.

В большинстве стран обратная связь предоставляется подразделением финансовой разведки, как основным потребителем информации. В некоторых странах вопросы предоставления обратной связи также находятся в компетенции правоохранительных (Беларусь, Китай, Кыргызстан) и надзорных органов (Индия, Казахстан, Кыргызстан, Туркменистан).

Наиболее важными параметрами качества СПО с позиций его использования ПФР странами определены информативность СПО и оперативность его направления.

Надзорными органами большинства стран ЕАГ проводится анализ эффективности выполнения подотчетными субъектами обязанностей по применению превентивных мер и направлению СПО.

Среди распространенных нарушений (замечаний), выявляемых при проверках финансовых организаций можно выделить следующие:

- некорректная информация в сообщениях, отправленных в ПФР;
- отсутствие внутренних документов, устанавливающих порядок расследования подозрительных операций;
- хранение результатов проверки клиентов, операции которых признаны сомнительными, только на бумажном носителе;
- отсутствие практики документирования профессиональных суждений об операциях клиентов.

Для анализа эффективности выявления подозрительных операций и информирования о них ПФР, как правило, используется показатель оперативности направления СПО, а также иные критерии, такие как информативность СПО, фокус на риски, высокая степень связи с предикатным преступлением.

Эффективному выявлению сомнительных операций, как правило препятствуют:

- недостаточное количество алгоритмов / отчетов, позволяющих выявлять операции, обладающие признаками сомнительности;
- некорректные алгоритмы для построения отчетов;
- отсутствуют механизмы/отчеты, позволяющие выявлять операции клиентов по признакам сомнительности (частота совершения операций, дробление, внесение крупных сумм, нестандартное назначение платежа и пр.).

При оценке качества аналитических процедур в части выявления подозрительных операций и направления информации о них в ПФР странами используются различные показатели, в том числе:

- качество процедур идентификации клиента и надлежащей проверки клиента, включая основную информацию и информацию о бенефициарном владении (Китай), всестороннее изучение деловых отношений клиента перед направлением СПО, внедрение новых IT-технологий, позволяющих выявлять совпадения по всем санкционным спискам (Индия, Казахстан, Таджикистан).
- четкое, законченное и логичное описание подозрений, на которых основывается направление СПО, полнота, точность и адекватность информации для выявления подозрения (Индия, Китай, Россия, Туркменистан), высокий фокус на риски и связь с предикатом (Казахстан).
- оперативность предоставления СПО (Индия, Китай, Россия, Туркменистан).

- уменьшение доли СПО, направленным автоматически по установленным критериям согласно реестру (номенклатуре признаков) подозрительных операций без проведения углубленного анализа (Россия, Таджикистан). В данном случае странами часто используется показатель доли ложно положительных срабатываний (false positive), т.е. доли операций, по которым сработали триггеры (red flags), но которые не были квалифицированы ответственными лицами как подозрительные после углубленного анализа информации об операции и клиенте:

$$FP = 1 - \frac{\text{Количество СПО, направленных в ПФР за период}}{\text{Общее количество операций, по которым сработали триггеры}}$$

Так, например, в Кыргызской Республике и Республике Таджикистан в среднем по банковскому сектору только 7 % операций, по которым сработали триггеры были направлены ПФР после углубленного анализа. В Российской Федерации этот показатель чуть выше – 10 %.

Интересной представляется также практика Республики Индия по анализу пороговых значений, устанавливаемых для различных сценариев ПОД/ФТ, и их периодический пересмотр на основе исторических данных.

Компетентные органы ряда стран на системной основе оценивают динамику показателей качества СПО. Практически всеми странами ЕАГ отмечается положительный эффект применения обратной связи с точки зрения повышения качества СПО, оперативности его направления в Подразделение финансовой разведки.

Так, например, Росфинмониторинг отслеживает динамику СПО с неинформативным описанием. По предоставленным Российской Федерацией сведениям, в 2020 году в результате предоставления обратной связи наблюдалось снижение доли таких СПО на 7%. Также на 2% снизилась доля СПО с низкой оперативностью направления.

Результатом доведения Росфинмониторингом через функционал Личного кабинета типологий до частного сектора стало повышение эффективности выявления банками рисков, отмеченных в Национальной оценке рисков. Так, по сведениям, предоставленным Российской Федерации в 2020 году увеличилось количество СПО по зонам риска «Бюджетная сфера» и «Незаконный оборот наркотиков».

Кыргызская Республика отметила положительный эффект в ориентировании банков на высокорисковые операции в виде примера блокировки банком операции на сумму свыше 150 млн. руб.

Республика Таджикистан в качестве положительного результата обратной связи с подотчетными организациями отмечает существенное снижение количества ошибок при направлении СПО, а также повышение качества информирования о подозрительных операциях.

Республика Узбекистан в качестве примера эффективности обратной связи в части доведения до финансовых учреждений информации о рисках, связанных с распространением COVID-19 привела 2 кейса: в первом случае результатом было направление СПО о схемах хищения бюджетных средств, выделенных государством на приобретение средств индивидуальной защиты (дезинфицирующих химических веществ) с использованием фирм-однодневок. во втором случае в результате анализа СПО была выявлена схема осуществления незаконной предпринимательской деятельности (ухода от налогообложения) по реализации лекарственных средств с использованием в расчетах электронных средств платежа (P2P платежей и электронных кошельков).

Все более важную роль в предоставлении обратной связи подотчетным организациям со стороны компетентных органов, обмене информацией о новых рисках и типологиях играют механизмы частно-государственного партнерства в сфере ПОД/ФТ.

В Республике Беларусь ПФР проводит обучение представителей финансовых учреждений, в том числе в формате видеоконференцсвязи, привлекает их для участия в выездных мероприятиях ЕАГ, а также принимает участие в заседаниях комитета по противодействию ОД/ФТ/ФРОМП при Ассоциации белорусских банков и в семинарах Белорусской нотариальной палаты.

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

- консультации с органами разведки. ПФР предлагает подотчетным учреждениям и правоохранительным органам совместно обсуждать данные финансовой разведки. Кроме того, в данном формате происходит обмен мнениями о рисках ОД/ФТ и проявляющихся типологиях или методах ОД/ФТ.
- совместный анализ. ПФР создает экспертную группу по анализу данных финансовой разведки, включающую представителей как государственного, так и частного сектора, и активно помогает анализировать финансовые операции при проведении расследований сложных случаев ОД/ФТ.

В Кыргызской Республике действует Общественный совет Государственной службы Финансовой разведки, который состоит из представителей гражданского общества.

В Российской Федерации основной формой взаимодействия с представителями частного сектора является Совет комплаенс и Консультативный совет при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФОРМУ.

Совет комплаенс объединяет представителей служб внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга и является площадкой для обсуждения как проблемных вопросов правоприменительной практики, так и рисков ОД/ФТ, возникающих в деятельности соответствующих субъектов.

Кроме того, органом для взаимодействия с частным сектором является Консультативный совет при МВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в состав которого входят представители крупнейших профессиональных объединений.

В рамках работы Консультативного совета обсуждаются вопросы нормативно-правового регулирования деятельности субъектов первичного финансового мониторинга по линии ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В ноябре 2020 года на Пленарном заседании ЕАГ одобрено создание Международного совета комплаенс (МСК). В составе МСК, как механизма частно-государственного партнерства на наднациональном уровне, примут участие руководители подразделений ПОД/ФТ крупнейших банков стран Евразийского региона. Основная задача этой экспертной платформы – оперативный обмен информацией о рисках, в том числе связанных с трансграничными переводами, а также обмен опытом и лучшими практиками выявления высокорисковых операций и принятия по мер по снижению рисков.

Рекомендация: странам ЕАГ предлагается рассмотреть возможности расширения форматов предоставляемой обратной связи, в том числе за счет:

- использования для этих целей автоматизированных решений и Regtech-платформ;
- развития форматов частно-государственного партнерства;
- систематизации работы по выявлению новых типологий ОД/ФТ и оперативного доведения их до частного сектора;
- адресного взаимодействия с крупнейшими финансовыми организациями.

Тренды и риски в условиях распространения COVID-19

Большинство стран-участниц ЕАГ высказало мнение, что в период распространения COVID-19 ***объемы теневой (нелегальной) экономики сокращались пропорционально легальной экономике.***

Характерными для всех стран стали следующие тренды:

- изменение финансового поведения в связи с бурным ростом онлайн-сервисов, развитием электронной коммерции;
- рост киберпреступности и онлайн мошенничества;
- выделение государствами больших объемов бюджетных средств на борьбу с пандемией, а также поддержку экономики и граждан. Период начала

пандемии был связан в ряде стран с резким ростом случаев хищения государственных средств;

- рост числа мошенничества в сфере производства средств индивидуальной защиты, медикаментов, а также благотворительности (сбора пожертвований);
- рост цифровых транзакций (быстрых электронных платежей, P2P переводов, интернет-эквайринга и др.);
- рост активности в трансграничных азартных онлайн играх.

Для некоторых стран были характерны и специфические риски, например, мошенничество с целью приобретения авиабилетов и онлайн-кредитов (Китай). Республика Индия отметила, что пандемия привела к повышению доступности финансовых услуг. Таким образом, многие предприятия стали выходить из теневой экономики и в большей степени использовать легальную финансовую систему.

Развитие цифровых платформ (маркет-плейсов), онлайн торговли привело к росту мошенничества и кибермошенничества. С развитием интернет-платформ активно стал проявляться мискодинг (несоответствие заявленного МСС-кода фактически осуществляемому виду деятельности) особенно в сегменте незаконного игорного бизнеса (онлайн казино).

В ряде стран стали более активно проявляться недобросовестные практики (мошенничество) на финансовом рынке, так называемые псевдоброкеры, предлагающие гражданам якобы высокодоходные стратегии инвестирования (большую доходность за короткий промежуток времени). Злоумышленники используют сложную экономическую ситуацию, вызванную пандемией, потребность граждан в дополнительном заработке и зачастую их низкую финансовую грамотность.

Странами ЕАГ были разработаны руководства и рекомендации, ориентирующие подотчетных субъектов на новые риски. Подотчетные субъекты на основе соответствующих руководств разработали индикаторы и модели для мониторинга рисков ОД, связанных с пандемией, которые хорошо зарекомендовали себя на практике.

Так, например, в Российской Федерации в апреле 2020 года Росфинмониторингом совместно с Банком России были опубликованы информационные сообщения о рисках, проявившихся в связи с пандемией коронавируса, с предложением к подотчетным субъектам маркировать СПО специальным признаком {COVID} и при их выявлении. Кредитные организации оперативно внедрили данный подход в работу комплаенс-подразделений и активно информировали при выявлении соответствующих рисков.

Рис. 12. Динамика объема (суммы) СПО, связанных с COVID 19, млн. руб. (Россия)



Наиболее часто кредитные организации сообщали о рисках вывода бюджетных средств под видом закупки товаров медицинского назначения, проведении транзитных операций под видом закупки масок и средств защиты, обналичивании через зарплатные проекты, когда «работодатель» обосновывает большие объемы перечислений денежных средств физическим лицам оказанием им материальной помощи социального характера, манипулировании цен на средства индивидуальной защиты. По результатам анализа СПО с пометкой {COVID}, представленных банками были инициированы финансовые расследования и уголовные дела по фактам хищения и нецелевого использования бюджетных средств.

В настоящее время результаты мониторинга сомнительных операций, связанных с распространением коронавирусной инфекции, свидетельствуют о снижении соответствующих высокорисковых операций, что может быть связано с некоторым уменьшением рисков ценовых манипуляций при закупках медикаментов и средств индивидуальной защиты, а также повышением эффективности превентивных мер банков.

В период распространения коронавирусной инфекции в странах наблюдалась разнонаправленная динамика СПО. Так, например, по итогам 2020 года в САМЛМАС (ПФР Китайской Народной Республики) поступило порядка 2,59 млн СПО, что на 58% больше, чем в предыдущем году.

В Республике Индии также количество СПО увеличилось по сравнению с предыдущим годом. При этом в период COVID-19 наблюдался рост частоты СПО. Рост количества СПО Республика Индия также связывает с всплеском так называемых цифровых транзакций и увеличением киберпреступлений.

В ряде стран произошло снижение количества СПО (Казахстан, Таджикистан), что страны связывают и с падением экономической активности и частично с теми сложностями, с которыми столкнулись подразделения ПОД/ФТ в условиях внешних ограничений и карантина. В Туркменистане существенных изменений в динамике количества СПО не наблюдалось.

Рекомендация:

Компетентным органам стран ЕАГ предлагается во взаимодействии с частным сектором рассмотреть актуальные тренды и риски в условиях пандемии и при необходимости обновить соответствующие рекомендации и руководящие документы по выявлению высокорисковых операций.

Влияние COVID-19 на осуществление надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ и реализацию превентивных мер

Пандемия короновиральной инфекции, введенные режимы карантина в странах ЕАГ существенным образом отразились на надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ. В ряде стран-участниц ЕАГ в первой половине 2020 года были отменены плановые проверки в ряде секторов финансовых учреждений, выездные проверки заменены на дистанционные.

Надзорные органы активно использовали ИТ-инструменты, такие как онлайн-системы проверки и видеоконференции. Так, например, в Республике Индия в связи со вспышкой пандемии COVID-19, за которой последовали ограничения, введенные в марте 2020 года, надзор за банками по вопросам ПОД/ФТ был приостановлен. Для осуществления мониторинга деятельности банков использовался внешний анализ информации, полученной с помощью шаблонов данных надзорных органов, охватывающих политику НПК/ПОД/ФТ, категоризацию рисков, данные по транзакциям, корреспондентским отношениям, входящим и исходящим денежным переводам, режиму транзакций, типам счетов и т.д. Такие шаблоны данных позволяют категоризировать риски конкретных финансовых учреждений.

В странах ЕАГ проверки были возобновлены, когда пандемия была в значительной степени взята под контроль. Большинство стран-участниц ЕАГ ввело мораторий на определенный срок по привлечению к ответственности финансовых учреждений за незначительные нарушения по ПОД/ФТ (Таджикистан, Россия и др.).

Характерным для ряда стран-участниц ЕАГ стало изменение приоритетов, фокуса внимания в надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ с учетом риск-ориентированного подхода.

- Так, с учетом резкого роста в условиях пандемии сегмента E-commerce Национальный Банк Таджикистана в части работы с банковскими платежными картами и электронными кошельками обращает особое внимание на процедурах идентификации клиентов, соблюдение лимитов по операциям для идентифицированных и не идентифицированных клиентов и предоставление соответствующей отчетности. Кроме того, Республикой Таджикистан для повышения эффективности риск-ориентированного подхода проводится секторальная оценка рисков.

- Китайская Народная Республика в качестве приоритетов надзорной деятельности по ПОД/ФТ обозначило противодействие неправомерной деятельности, связанной с COVID-19, и потенциальными рисками ОД/ФТ, киберпреступность и мошенничество.

- Республика Индия в качестве приоритетов надзорной деятельности по ПОД/ФТ обозначило необходимость развития инструментов для сбора информации о деятельности финансовых учреждений, в том числе разработки специальных шаблонов данных. Кроме того, Республикой Индией подчеркнута необходимость обеспечения постоянных коммуникаций с частным сектором.

Ведение непрерывного и эффективного диалога с учреждениями позволяет надзорным органам выявлять реальные трудности, с которыми сталкиваются поднадзорные учреждения, и применять корректирующие меры / санкции только в заслуживающих внимания случаях. Это повысит эффективность надзорных мер. В качестве зон повышенного внимания Республика Индия определила операции по счетам, открытым во время пандемии, а также трансграничные операции и др.

Интересной представляется практика Российской Федерации по сбору информации о наблюдаемых подотчетными субъектами рисках ОД/ФТ и уязвимостях через функционал Личного кабинета на сайте Росфинмониторинга.

Росфинмониторингом были разработаны специальные анкеты для различных секторов подотчетных субъектов с вопросами, предполагающими выбор одного ответа из нескольких или оценки значимости какого-либо явления (тренда, риска) по 5-ти балльной шкале. В последующем специальный программный модуль позволяет агрегировать информацию и выявлять наиболее распространенные ответы и средние значения оценок.

Так, например, опрос более 400 риелторов позволил выявить специфические риски сделок с недвижимым имуществом, а также угрозы и уязвимости в секторе в условиях распространения COVID 19.

В большинстве стран-участницах ЕАГ сотрудники подразделений ПОД/ФТ финансовых организаций были переведены на удаленный режим работы.

Внешние ограничения в условиях пандемии подтолкнули компетентные органы к более оперативной организации регулирования вопросов удаленной идентификации клиентов. Так, Национальным Банком Таджикистана были разработаны и внедрены правила и порядок проведения удаленной идентификации для клиентов финансовых учреждений, подписавших договор оферты для использования электронных кошельков.

Финансовые организации изменили свою рабочую среду с учетом внешних ограничений. В ряде стран финансовые организации представили новые продукты и процедуры, которые почти полностью основанные на виртуальных платформах.

Банки в странах ЕАГ, как правило, должны иметь утвержденную Правлением (советом директоров) политику планирования непрерывности бизнеса, которая, в частности, охватывает рекомендуемые действия во время кризисных ситуаций, таких как вспышка пандемии. Кроме того, в большинстве стран национальные банки и иные органы надзора за финансовыми учреждениями проинформировали поднадзорные организации о мерах по обеспечению непрерывности деятельности и бизнеса, в том числе создание группы быстрого реагирования, которая будет регулярно предоставлять высшему руководству обновленную информацию о значительных событиях и действовать как единая точка контакта с регулирующими органами / внешними учреждениями / агентствами.

В ряде стран финансовые учреждения создали группу кризисного реагирования и комитет по кризисному управлению COVID. Обычные процедуры надлежащей проверки клиентов были приостановлены в связи с карантинными и ограничительными мерами.

Рекомендация:

Компетентным органам стран ЕАГ предлагается рассмотреть возможности для расширения форматов использования ИТ- инструментов дистанционного взаимодействия с поднадзорными субъектами:

- для осуществления бесконтактного надзора,
- для оперативного сбора информации о рисках и уязвимостях среди широкого круга респондентов.

Свод рекомендаций по итогам исследования:

Провести анализ практики применения финансовыми учреждениями права на отказ в проведение операции, права на отказ в заключении договора об открытии счета (вклада) как мер, применяемых финансовыми учреждениями по снижению рисков, при необходимости принять меры по ее оптимизации (ориентировать финансовое учреждение на более активное применение заградительных мер для снижения рисков ОД/ФТ, подготовить руководства и рекомендации финансовым учреждениям и предпринимателям).

Рассмотреть возможность ведения учета в различных статистических срезах количества сведений о применении подотчетными организациями отказов в обслуживании клиентов и объемных характеристик операций, в отношении которых они были применены. Информация может быть

использована для анализа трендов, при проведении национальной и секторальных оценок рисков и в других аналитических целях.

Рассмотреть возможность включения в формат электронного сообщения о подозрительной операции информации о бенефициарном владельце клиента, а также об IP и Mac адресе устройств, используемых клиентами при дистанционном банковском обслуживании, а также специальной пометки для выделения важных СПО, требующих срочного реагирования.

Странам не прошедших взаимную оценку оценить целесообразность внесения изменений в законодательство о ПОД/ФТ для надлежащей имплементации стандартов ФАТФ, касающихся выявления подозрительных операций и информирования о них ПФР (20-я и 10-я рекомендации), в том числе:

- внести положения, позволяющие при появлении подозрений об ОД или ФТ, дающих финансовому учреждению основание считать, что выполнение мер НПК насторожит клиента, направить СПО вместо проведения НПК;
- направлять СПО не только по фактически проведенным операциям, но и в случае попыток проведения операций.

Рассмотреть целесообразность разработки финансовых профилей преступников по основным предикатным преступлениям (зонам риска), выявленным по результатам НОР (например, «Наркотоделец», «Коррупционер» и т.д.) содержащих транзакционные и поведенческие индикаторы, позволяющие финансовым организациям эффективно выявлять сомнительные операции;

Рассмотреть целесообразность разработки (дополнения) методологии оценки финансовыми учреждениями собственных рисков и уязвимостей, включающей анализ потока СПО и сообщений об отказах в обслуживании клиентов;

Рассмотреть целесообразность формирования отчетов по результатам вышеуказанной оценки и направления их компетентным органам для анализа трендов ОД/ФТ, а также использования при проведении национальной и секторальных оценок рисков.

Рассмотреть возможность расширения форматов предоставляемой обратной связи, в том числе за счет:

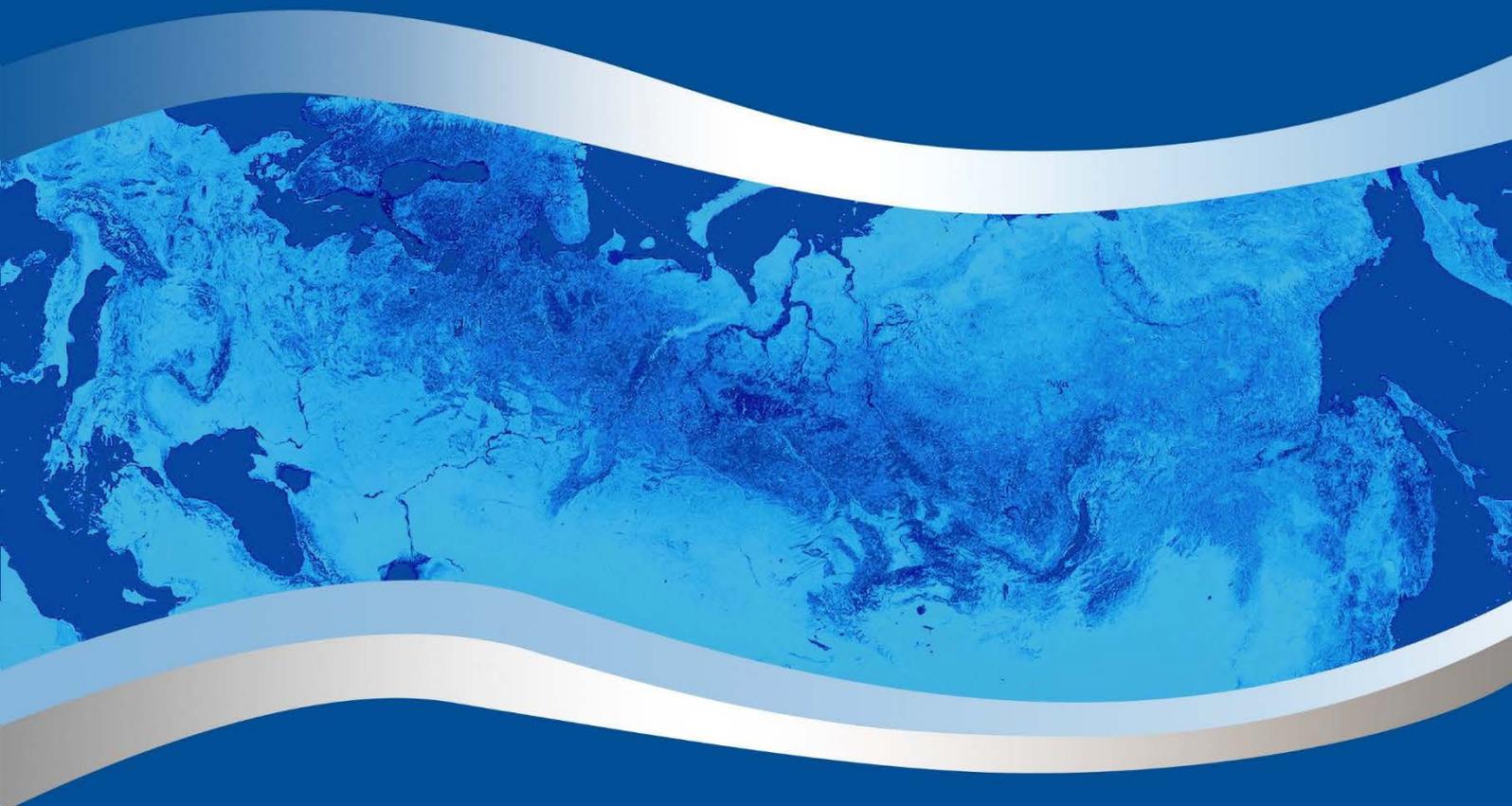
- использования для этих целей автоматизированных решений и Regtech-платформ;
- развития форматов частно-государственного партнерства;
- систематизации работы по выявлению новых типологий ОД/ФТ и оперативного доведения их до частного сектора;

- адресного взаимодействия с крупнейшими финансовыми организациями.

Компетентным органам стран ЕАГ предлагается во взаимодействии с частным сектором рассмотреть актуальные тренды и риски в условиях пандемии и при необходимости обновить соответствующие рекомендации и руководящие документы по выявлению высокорисковых операций.

Компетентным органам стран ЕАГ предлагается рассмотреть возможности для расширения форматов использования IT- инструментов дистанционного взаимодействия с поднадзорными субъектами:

- для осуществления бесконтактного надзора,
- для оперативного сбора информации о рисках и уязвимостях среди широкого круга респондентов.



www.eurasiangroup.org