

Отдельные вопросы по методике НОР ОД/ФТ:

- оценка рейтинга риска – умеренная степень риска;
- уязвимости – низкий уровень антиотмывочных мероприятий, слабое знание законов, текучесть (укомплектованность кадров), переводы денежных средств (от юр.лиц - физ.лицам, в том числе по доверенности, безадресные переводы).
- возможности для снижения риска – усиление работы по проверке клиентов (рекомендации – на сайте РКН и РФМ – их необходимо учитывать в ПВК), установление сведений о бенефициарах!

В соответствии с НОР определены риски для оператора связи «Почта России»

3. РИСК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ПОЧТЫ РОССИИ В СХЕМАХ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

3.1 Проведены комплексные межведомственные мероприятия по минимизации рисков использования услуг Почты России в проведении сомнительных финансовых операций.

3.2 В соответствии с Приказом Росфинмониторинга №103 применяется отказ от заключения договоров Почты России с юридическими лицами и осуществляется дальнейший мониторинг договоров в соответствии с критериями данного Приказа. Снижение суммы перевода юр. лицами – физ.лицам с 500 т. р. до 250 т.р. в месяц).

3.3 Осуществляется информирование сектора о рисках ОД/ФТ и надлежащего исполнения субъектами сектора положений антиотмывочного законодательства части организации и осуществления внутреннего контроля.




Начальник отдела надзора в сфере ПОД/ФТ



В.Е. Вировец

12 КЛЮЧЕВЫХ МОМЕНТОВ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ПРИ ОТВЕТАХ НА ВОПРОСЫ О ПОНИМАНИИ РИСКОВ И УГРОЗ В СФЕРЕ ПОД/ФТ (НОР И НР1)





1. Подтвердить что работа по рискам и угрозам велась и до НОР ОД/ФТ 2017-2018 
 - Приоритеты отраженные в стратегиях национальной и экономической безопасности (Совет Безопасности РФ)
 - **Национальные концепции и стратегии** (концепция и план противодействия коррупции, стратегия государственной антинаркотической политики и пр.)
 - Планы межведомственных рабочих групп (МРГ, МВК ПОД/ФТ/ФРОМУ, НАК, ГАК, ФОШ и пр.)
 - **Ведомственные планы и программы** (учитывающие риски и угрозы)
2. Подтвердить оценщикам свое участие в НОР ОД/ФТ 
 - Участие в рассмотрении и согласование концепции проведения НОР (декабрь 2017)
 - Участие в подготовки ответов на вопросники РФМ (февраль 2018)
 - Участие в рассмотрении проекта НОР/направление замечаний по доработке НОР (май-июнь 2018)
 - Участие в согласовании и утверждении НОР на МВК (июнь 2018)
3. Подтвердить оценщикам свое согласие с выводами НОР ОД/ФТ 

Знание основных зон риска ОД (КФС, Бюджет, (включая налоги), Коррупция, Незаконный оборот наркотиков, ФТ)

Знание основных источников (угроз) преступного дохода для ОД (см. слайд 2)

Знание угроз по линии ФТ (см. слайд 3)

Знание основных уязвимостей для ОД и ФТ (см. слайд 2 и 3)

Знание основных способов (рисков) ОД и ФТ (см. слайд 2 и 3)
4. Подтвердить оценщикам что НОР ОД/ФТ доведен до вашего ведомства/сотрудников (включая регионы) 
 - Направление НОР в профильные управления/отделы ведомства (письма, приказы и пр.)
 - Рассмотрение НОР на ведомственных совещаниях/коллегиях (протоколы)
 - Направление НОР в территориальные подразделения (письма)
 - Публикацию НОР на официальных сайтах ведомств (ссылки)
5. Надзорным органам продемонстрировать оценщикам что НОР ОД/ФТ доведен до поднадзорных субъектов и СРО 
 - Доведение НОР до СРО (ФПА, ФНП, и др.)
 - Доведение НОР информационными письмами (Банк России, Роскомнадзор и др.)
 - Доведение НОР через личный кабинет (Росфинмониторинг)
 - Публикацию НОР на официальных сайтах надзорных органов
 - Примеры учета выводов НОР в ПВК субъектов (если есть)



РИСКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

ГРУППА РИСКОВ ВЫСОКОГО УРОВНЯ	R2: Привлечение средств, предназначенных для ФТ, в сети Интернет.	Риск является ключевым и требует пристального внимания. Способ очень привлекателен для целей ФТ. Имеются признаки привлечения или перемещения средств, приводящие к значительным последствиям (прим. планирование атак, поддержка и финансирование иностранных боевиков-террористов, скупка оружия и взрывчатых веществ, разжигание конфликтов и т.д.).
	R5: Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием наличных денег.	
	R6: Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием банковских счетов и банковских карт.	
	R7: Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием операций с денежными средствами без открытия банковских счетов.	
ГРУППА РИСКОВ СРЕДНЕГО УРОВНЯ	R3: Привлечение средств, предназначенных для ФТ, с использованием незаконных способов получения средств.	Риск умеренный, при этом может требовать повышенного внимания и дальнейшей проработки. Способ может представлять интерес для террористов либо террористических групп. Имеются признаки привлечения или перемещения средств для целей ФТ.
	R8: Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием нерегулируемых субъектов.	
ГРУППА РИСКОВ НИЗКОГО УРОВНЯ	R1: Привлечение средств, предназначенных для ФТ, из законных источников.	Риск допустим, но требует тщательного отслеживания, в том числе может являться потенциальным. Способ, возможно, привлекателен для террористов либо террористических групп. Отсутствуют либо имеются единичные проявления признаков привлечения или перемещения средств для целей ФТ в значительном объеме.
	R4: Привлечение средств на финансирование террористической деятельности через некоммерческие организации.	
	R9: Перемещение средств, предназначенных для ФТ, с использованием некредитных финансовых организаций и нефинансовых предприятий.	
ПОСТОЯННЫЙ РИСК	R10: Использование средств, предназначенных для ФТ.	



Определение и ранжирование рисков ОД

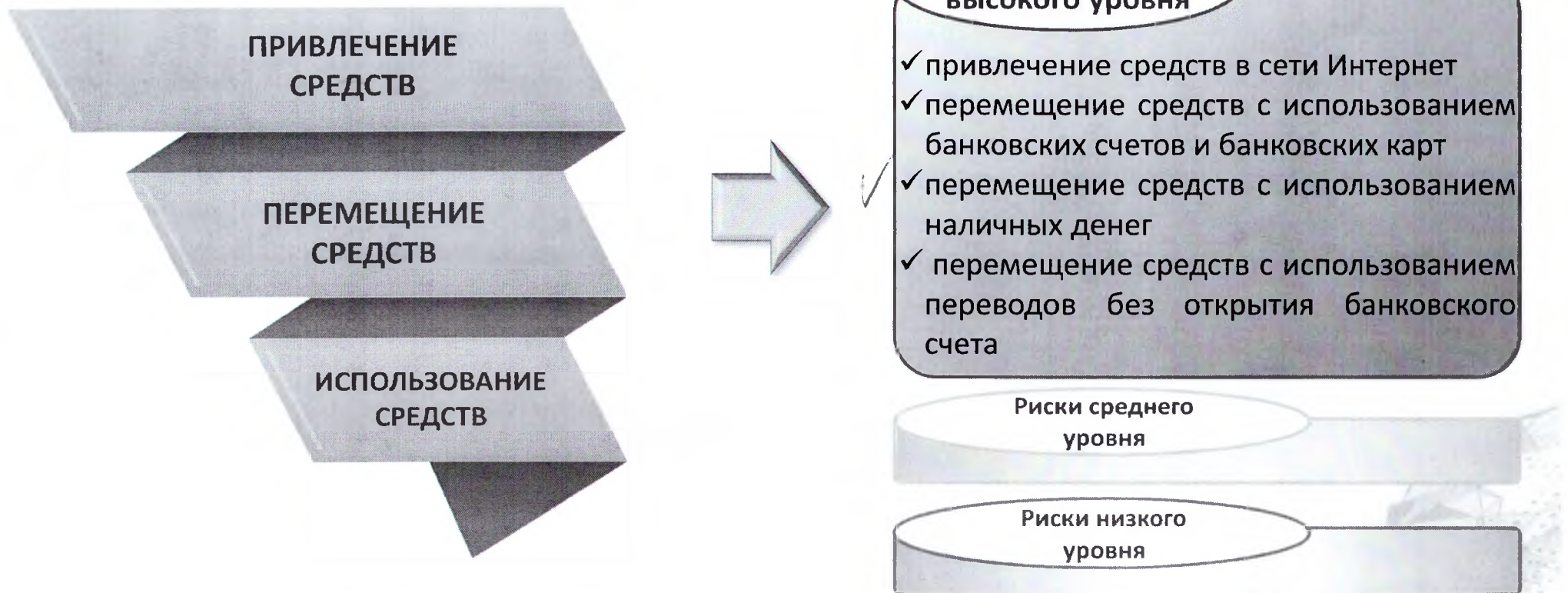


- ✓ Использование фиктивной ВЭД
- ✓ Использование ЮЛ-нерезидентов, а также структур без образования ЮЛ (трасты) в схемах ОД за рубежом
- ✓ Использование номинальных ЮЛ («фирм-однодневок»)
- ✓ Использование наличных
- ✓ Использование ЭСП
- ✓ Использование виртуальных валют
- ✓ Участие ФЛ (посредников) аффилированных с должностными лицами, в схемах ОД



Определение и ранжирование рисков ФТ

Риски ФТ разделены в соответствии с этапами финансирования терроризма:





- Имплементация риск-ориентированного подхода
- Формирование четкой приоритизации с акцентом на зоны риска (*Преступления коррупционной направленности, Бюджетная сфера, Кредитно-финансовая сфера, Незаконный оборот наркотиков, Фиксирование терроризма*)
- Формирование детальной статистики
- Мониторинг исполнимости запросов
- Повышение уровня взаимодействия надзорных органов
- Обмен данными о бенефициарных владельцах



Надзорный орган должен продемонстрировать:



1. Знание рисков, которые могут проявляться в секторе, т.е. конкретных схем (типологий) отмывания грязных денег или финансирования терроризма.

