



**ИФТЭБ** *НИЯУ МИФИ*  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

# Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ

**Леонов Павел Юрьевич**

к.э.н., аудитор, доцент кафедры финансового мониторинга  
НИЯУ МИФИ

**2024**



# Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ

---

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную **структуру мер**, которые странам следует применять для ПОД/ФТ/ФРОМУ:

1. определять риски и разрабатывать политику и координацию внутри страны;
2. преследовать отмывание денег, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
3. применять превентивные меры для финансового сектора и определенных иных секторов;
4. устанавливать полномочия и ответственность компетентных органов (следственных, правоохранительных и надзорных органов) и иные институциональные меры;
5. укреплять прозрачность и доступность информации о бенефициарной собственности юридических лиц и образований;
6. обеспечивать международное сотрудничество.



# Стандарты ФАТФ

---

В Рекомендациях ФАТФ установлены **минимальные требования**, касающиеся мер, которые должны быть реализованы странами для борьбы с ОД и ФТ.

Эффективное выполнение Рекомендаций ФАТФ обеспечивает **эффективную базу** для противодействия ОД и ФТ.

Поскольку террористы и другие преступники всегда будут использовать самое слабое звено, необходимо **последовательное выполнение Рекомендаций всеми странами**.

Страны лучше всех могут судить об угрожающих им рисках ОД и ФТ и должны обеспечить, чтобы реализуемые ими меры ПОД/ФТ были направлены на надлежащее **снижение таких рисков**.



# Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ

Для четвёртого раунда взаимных оценок ФАТФ приняла **взаимодополняющие подходы** к оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и оценке того, является ли система ПОД/ФТ эффективной и до какой степени.

Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ предназначена для **оказания содействия экспертам-оценщикам** при проведении оценки соблюдения страной международных стандартов ПОД/ФТ.

Отражает требования, изложенные в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках, которые устанавливают международный стандарт противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и распространения ОМУ, **не изменяя и не превышая эти требования.**

При подготовке Методологии использован **опыт проведения оценок соответствия более ранним версиям Рекомендаций ФАТФ**, накопленный ФАТФ, Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), Международным Валютным Фондом и Всемирным Банком



# Риск-ориентированный подход и оценка рисков (Р.1)

Странам следует **определить и оценить риски** отмывания денег и финансирования терроризма и следует **предпринять шаги**, в том числе, определив орган или механизм по координации мер по оценке рисков, а также распределить ресурсы с целью эффективного снижения этих рисков.

На основе этой оценки странам следует **применять риск-ориентированный подход (РОП)** для того, чтобы меры по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма соответствовали выявленным рискам. Этот подход должен стать основой для эффективного распределения ресурсов в рамках национального режима ПОД/ФТ и применения риск-ориентированных мер в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Там, где страны выявили более высокие риски, им следует обеспечить, чтобы их режим ПОД/ФТ адекватно реагировал на них.

Там, где страны выявили более низкие риски, они могут решить применять **упрощённые меры** для некоторых из Рекомендаций ФАТФ при определённых условиях.

**Страны должны требовать**, чтобы финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) определяли, оценивали и принимали меры по снижению собственных рисков отмывания денег и финансирования терроризма.



# Новое понимание риск-ориентированного подхода

1

Р.1 – новая Рекомендация по РОП, которая устанавливает принципы и требования к её применению

2

РОП применяется ко всем Рекомендациям ФАТФ

3

Ряд аспектов РОП прямо прописаны в Рекомендациях (например, Р.10 (НПК))

4

Устанавливает требования для стран, финансовых учреждений и УНФПП



# Оценка рисков

1

Страны должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ

2

Финансовые учреждения и УНФПП должны выявлять, оценивать, понимать риски ОД/ФТ и разрабатывать программы по их снижению и управлению

3

Оценка рисков – основа для любого режима ПОД/ФТ (для управления рисками, их снижения, применения дополнительных мер при высоко рисковом сценарии эффективного распределения ресурсов)

4

ФАТФ разработано Руководство по национальной оценке рисков как глобальное, так и секторальное



## Риск-ориентированный подход

# Основные принципы

Высокий риск → **требуется** усиленные меры

Низкий риск → **возможны** упрощённые меры

Фокус на более высоких рисках для более  
эффективной реализации Рекомендаций

Более эффективное распределение и использование  
ресурсов

# Задачи





## Отмывание денег и конфискация (Р.3 и Р.4)

---

### **Основные последствия:**

- определение компетентных органов, отвечающих за расследование ОД и предикатных преступлений, включены налоговые органы;
- международное сотрудничество;
- направление сообщений о подозрительных операциях.

**Расширен список предикатных преступлений** для отмывания денег, в который теперь входят серьёзные (тяжкие) налоговые преступления.

**Дополнительная установленная категория преступлений:** налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами).

**Уточнено – контрабанда** (в отношении таможенных и акцизных налогов и сборов).

Введение **конфискации** без осуждения.

**Определение серьёзных (тяжких) налоговых преступлений** оставлено на усмотрение каждой страны, но оно оставлено.



## Целевые финансовые санкции, относящиеся к ОМУ (Р.7)

Страны должны применять **адресные финансовые санкции** (замораживание (незамедлительно) + запрет), предусмотренные соответствующими Резолюциями СБ ООН, касающимися распространения ОМУ – аналогично требованиям, касающимся терроризма и финансирования терроризма; физические и юридические лица могут включаться в списки Советом Безопасности ООН в соответствии с:

- Резолюцией СБ ООН 1718 и принятыми в её развитие Резолюциями (КНДР)
- Резолюцией СБ ООН 1737 и принятыми в её развитие Резолюциями (Иран)

Сотрудничество и взаимодействие на  
национальном уровне.

Требуется участие органов, отвечающих за  
противодействие финансированию  
распространения ОМУ.



## Публичные должностные лица (Р.12)

---

- Существующие меры для иностранных публичных должностных лиц **остались неизменными** (применяются усиленные меры по НПК)
- **Положения Рекомендации** охватывают теперь и национальных публичных должностных лиц и из международных организаций
- Меры для национальных публичных должностных лиц и из международных организаций применяются на основании РОП – **ТОЛЬКО в высоко рискованных ситуациях**. Если публичное должностное лицо признается высоко рискованным, то применяются усиленные меры по НПК.



# Бенефициарные владельцы: требования ФАТФ

---

**Требования ФАТФ** в отношении бенефициарных владельцев были **пересмотрены**.

**Третий раунд взаимных оценок** показал низкий уровень соответствия требованиям по идентификации и верификации БВ и хранению информации о них.

Однако **основной принцип остался неизменным**: компетентные органы должны иметь своевременный доступ к точной информации о бенефициарных владельцах.

Обеспечить своевременный доступ к достаточной, точной и актуальной информации о бенефициарной собственности и контроле компаний и других юридических лиц (информация о бенефициарном владении), созданных в стране.



# Процедуры взаимной оценки национальных антиотмывочных систем





# Эффективность – 11 «Непосредственных результатов»

Методологии оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ определяют  
**эффективность**

**применения 40  
Рекомендаций ФАТФ**

**работы системы  
ПОД/ФТ**



# Непосредственный результат 1 – Риск и координация

Риски ОД и ФТ понимаются и, при необходимости, координируются внутри страны для борьбы с ОД, ФТ и ФРОМУ

- Насколько хорошо страна понимает свои риски?
- Насколько хорошо устраняются риски?
- Есть ли прочная основа для изъятий, упрощённых мер и усиленных мер?
- Насколько хорошо власти сотрудничают и координируются?
- Насколько осведомлены о рисках финансовые учреждения и УНФПП?



## Непосредственный результат 2 – Международное сотрудничество

В рамках международного сотрудничества предоставляется соответствующая информация, данные финансовой разведки и доказательства, а также облегчается принятие мер против преступников и их активов

- Насколько эффективно страна оказывает взаимную юридическую помощь (ВЮП)?
- Насколько эффективно страна запрашивает ВЮП?
- Насколько эффективно страна запрашивает другие виды помощи?
- Насколько эффективно страна оказывает другие виды помощи?
- Насколько эффективно страна предоставляла информацию о бенефициарной собственности?





## Непосредственный результат 3 – Надзор

Надзорные органы надлежащим образом проводят мониторинг, контролируют и регулируют финансовые учреждения и УНФПП на предмет соблюдения требований ПОД/ФТ, соразмерных их рискам

- Насколько эффективно страна не допускает владение ФИ и УНФПП преступниками и их сообщниками?
- Насколько хорошо надзорные органы понимают риски?
- Насколько эффективно надзорные органы следят за соблюдением финансовыми учреждениями и УНФПП требований ПОД/ФТ?
- В какой степени применяются меры и/или санкции?
- Могут ли надзорные органы продемонстрировать степень влияния на эффективность соответствия?
- Способствуют ли надзорные органы пониманию финансовыми институтами и УНФПП рисков?



## Непосредственный результат 4 – Предупредительные меры

Финансовые учреждения и УНФПП адекватно применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ, соразмерные их рискам, и сообщают о подозрительных операциях

- Насколько хорошо ФИ и УНФПП понимают свои риски и обязанности?
- Насколько эффективно они применяют меры по снижению рисков?
- Насколько эффективно они применяют меры НПК и хранят данные? Отказывают бизнесу?
- Насколько эффективно применяются специальные меры? (например, по ПДЛ, корреспондентскому банкингу, правилам электронных переводов, финансовым санкциям)
- Насколько хорошо они выполняют свои обязательства по предоставлению отчётности?
- Насколько хорошо они применяют внутренний контроль?



## Непосредственный результат 5 – Бенефициарная собственность

Не допускается неправомерное использование юридических лиц и образований в целях ОД или ФТ, и компетентные органы могут беспрепятственно получать информацию об их бенефициарной собственности

- Доступна ли информация о видах юридических лиц и образований?
- Насколько хорошо власти понимают потенциальное злоупотребление юридическими лицами?
- Насколько эффективно страна предотвращает злоупотребления?
- Могут ли органы власти получить информацию о юридических лицах?
- Могут ли власти получить информацию о юридических образованиях?
- Насколько эффективно применяются санкции за несоблюдение норм?



## Непосредственный результат 6 – Финансовая разведка

Данные финансовой разведки и вся другая соответствующая информация надлежащим образом используются властями для проведения расследований  
ОД и ФТ

- В какой степени данные финансовой разведки используются в расследованиях?
- Насколько полезны отчёты для правоохранительных органов?
- В какой степени анализ ПФР поддерживает оперативные потребности?
- В какой степени ПФР и другие компетентные органы сотрудничают?



## Непосредственный результат 7 – Расследование и судебное преследование ОД

Преступления и деятельность ОД расследуются, а правонарушители подвергаются судебному преследованию и эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям

- Насколько хорошо выявляются и расследуются потенциальные случаи ОД?
- Согласуются ли виды расследуемой деятельности с профилем рисков страны?
- В какой степени преследуются различные виды ОД и осуждаются правонарушители?
- Применяются ли эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- Применяют ли страны другие меры уголовного правосудия в тех случаях, когда невозможно добиться обвинительного приговора по ОД?



## Непосредственный результат 8 – Конфискация

Доходы и средства совершения преступлений конфискуются

- Преследуется ли конфискация доходов от преступной деятельности в качестве политической цели?
- Насколько хорошо компетентные органы конфискуют доходы от преступлений (включая внутренние и внешние преступления и доходы, которые были перемещены в другие страны)?
- В какой степени конфискация применяется в отношении ложных заявлений?
- Насколько хорошо результаты отражают риски ОД/ФТ?



## Непосредственный результат 9 – Расследование и судебное преследование ФТ

Преступления и деятельность, связанные с финансированием терроризма, расследуются, а лица, финансирующие терроризм, подвергаются судебному преследованию и эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям

- В какой степени преследуются различные виды деятельности ФТ? Соответствует ли это профилю риска ФТ страны?
- Насколько эффективно выявлены и расследованы случаи ФТ?
- Расследование ФТ интегрировано в национальные стратегии по борьбе с терроризмом и расследования?
- Применяются ли эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- В тех случаях, когда невозможно добиться осуждения по ФТ, используются ли другие меры для пресечения деятельности ФТ?



## Непосредственный результат 10 – Предупредительные меры ФТ

Террористы, террористические организации и спонсоры террористов не могут собирать, перемещать и использовать средства, а также неправомерно использовать НКО

- Насколько эффективно страна применяет целенаправленные финансовые санкции?
- Насколько эффективно страна действует в отношении НКО, подверженных риску неправомерного использования в целях ФТ?
- В какой степени террористы, террористические организации и спонсоры террористов лишены активов?
- Соответствует ли это общему профилю риска ФТ?





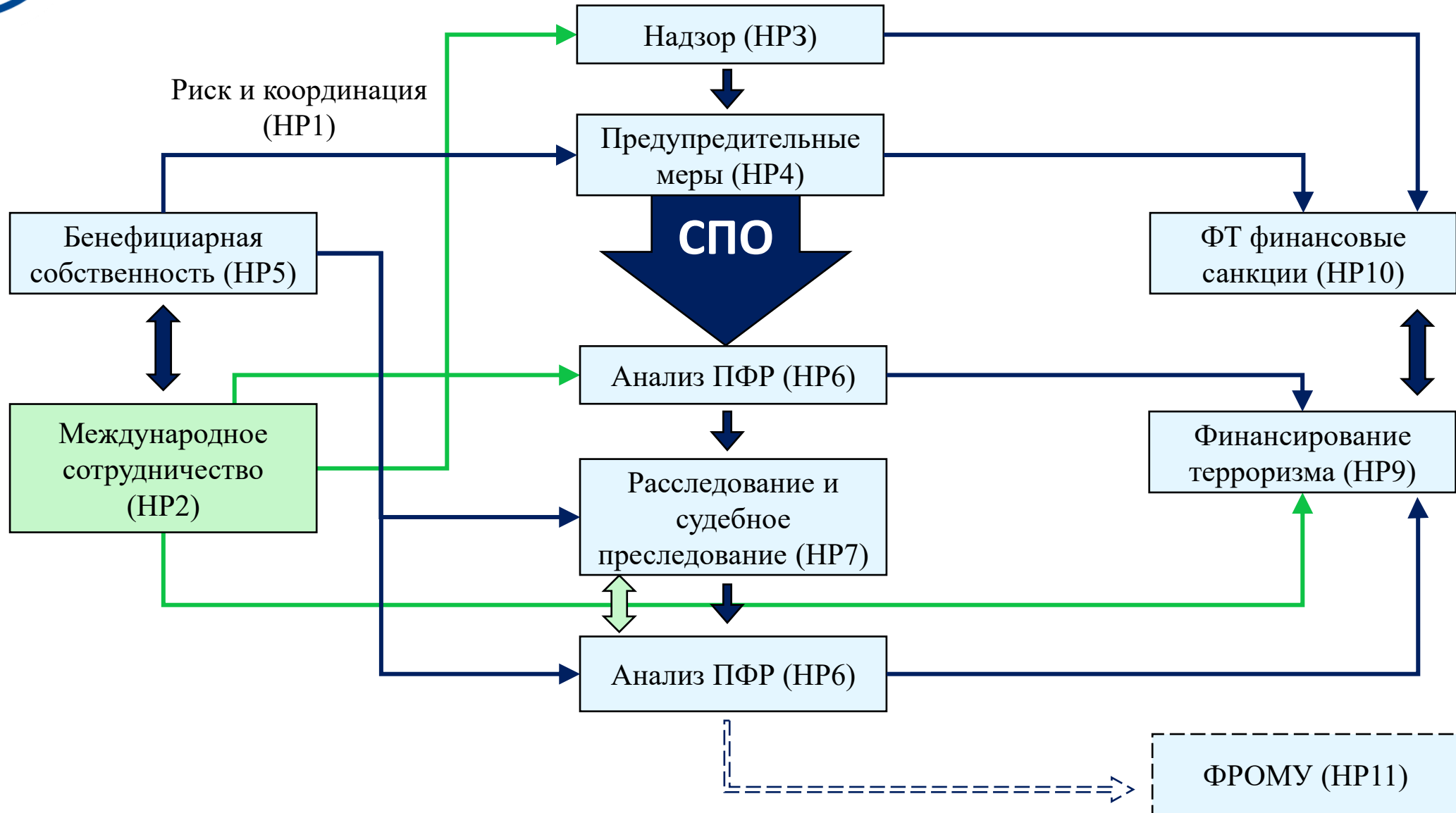
# Непосредственный результат 11 – Финансирование распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)

Лицам и организациям, участвующим в распространении ОМУ, запрещается собирать, перемещать и использовать средства согласно соответствующим Резолюциям СБ ООН

- Насколько эффективно страна применяет целенаправленные финансовые санкции в отношении распространения ОМУ?
- В какой степени выявленные и внесённые в список лица лишены права осуществлять операции?
- Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП понимают и выполняют свои обязательства?
- Насколько хорошо власти контролируют соблюдение требований?



## Как соотносятся между собой НР





**ИФТЭБ** НИАУ **МЭФ**  
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

**Спасибо за внимание!**

2024