

Национальная оценка рисков ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях

Анжелика ХАДАНОВИЧ



Национальный банк Республики Беларусь, начальник управления методологии финансового мониторинга Главного управления банковского надзора, Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: hadanov@nbrb.by

С сентября 2018 г. по ноябрь 2019 г. Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) проводится взаимная оценка созданной в Республике Беларусь системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Результаты этой оценки существенно повлияют на условия дальнейшего функционирования финансовой системы Республики Беларусь.

В соответствии с международными стандартами Группы раз-

работки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в Республике Беларусь проведена национальная оценка рисков, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (НОР).

Для ее проведения распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р создана межведомственная комиссия, в которую вошли и представители Национального банка. Итоговый отчет* о результатах НОР утвержден межведомственной комиссией 23 октября 2018 г.

Проведенная работа по оценке рисков легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности за 2014–2017 гг. является первой для Республики Беларусь масштабной оценкой рисков в данной сфере.

НОР проведена в период с февраля по август 2018 г.

Государством сформировано комплексное и целостное понимание рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, выявлены наиболее высокорисковые секторы экономики и выработана стратегия по снижению рисков в этих секторах.

Методология проведения оценки рисков

Целью оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) и последующего управления этими рисками является прогнозирование проблем и снижение последствий как ожидаемых, так и неожиданных событий. В ходе оценки рисков осуществляется ранжирование

угроз, выявление «зон особого внимания» и выработка адекватных мер реагирования на всех уровнях системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Меры по снижению высоких рисков необходимы для экономической и финансовой безопасности страны, а также рационального и эффективного распределения ресурсов, выделяемых на развитие сферы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (ПОД/ФТ).

Оценка рисков осуществлялась в соответствии с Методологией проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, утвержденной вышеназванной межведомственной комиссией при Правительстве Республики Беларусь.

В основу указанной методологии были положены международные стандарты ФАТФ, руководства ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» (2013 г.), «Данные и статистика в сфере ПОД/ФТ» (2015 г.), руководство ОБСЕ по сбору данных при проведении национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, методологии Международного валютного фонда и Всемирного банка.

Исходя из терминологии, предложенной руководством ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне»

* Резюме данного отчета размещено на официальном сайте Национального банка (см.: <http://www.nbrb.by/legislation/documents/Itogi-nacionalnoj-ocenki-riskov-legalizacii-dohodov.pdf>).

не», методологией определены следующие основные термины и их определения:

угроза – деяние, лицо или группа лиц, объект, деятельность, которые могут потенциально нанести вред государству, обществу, экономике и т. д. В контексте отмывания денег и финансирования терроризма это понятие включает преступления, преступников, организованные преступные группы, террористические группы и поддерживающих их лиц, их денежные средства, а также прошлую, настоящую и будущую деятельность по ОД/ФТ;

уязвимость – области, в которых угроза может реализоваться, либо то, что может содействовать или способствовать ее реализации. Может включать характеристики и особенности конкретного сектора, финансового продукта или вида услуг, которые делают их привлекательными для целей ОД или ФТ;

риск – комбинация (сочетание) выявленных угроз и уязвимостей ОД/ФТ.

Процесс оценки рисков разделен на 3 этапа (рисунки 1):

выявление – составление исходного списка возможных рисков или факторов риска, стоящих перед страной в процессе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Такие риски или факторы риска выводятся из известных

или подозреваемых угроз или уязвимостей;

анализ – включает рассмотрение характера, источников, вероятности и последствий выявленных рисков или факторов риска. Целью данного этапа является достижение целостного понимания каждого риска, представляющего собой сочетание угрозы, уязвимости и последствий, с тем, чтобы в дальнейшем можно было присвоить им определенные относительные значения или важность;

оценка – заключается в определении (на основании результатов анализа рисков на предыдущем этапе) степени риска (высокий, средний, низкий) и, соответственно, приоритетов в области его снижения.

Оценка рисков ОД/ФТ в Республике Беларусь осуществлена на основании отчетов об оценке угроз и уязвимостей ОД/ФТ, подготовленных государственными органами – участниками национальной системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Отчеты об оценке угроз готовились правоохранительными органами, отчеты об оценке уязвимостей и рисков в соответствующих секторах – надзорными органами, контролирующими деятельность

лиц, осуществляющих финансовые операции (рисунки 2).

В оценке рисков также приняли участие представители частного сектора всех категорий лиц, осуществляющих финансовые операции (рисунки 3).

Методология проведения оценки рисков Национальным банком

В соответствии со статьей 16 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» Национальный банк осуществляет контроль в сфере ПОД/ФТ за деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки), лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, форекс-компаний и Национального форекс-центра (далее – некредитные финансовые организации, НФО).

Созданная в Национальном банке группа по оценке рисков из представителей одиннадцати структурных подразделений, курирующих различные направления деятельности, провела оценку банковского сектора и сектора некредитных финансовых орга-

Общая схема процесса оценки рисков ОД/ФТ в стране

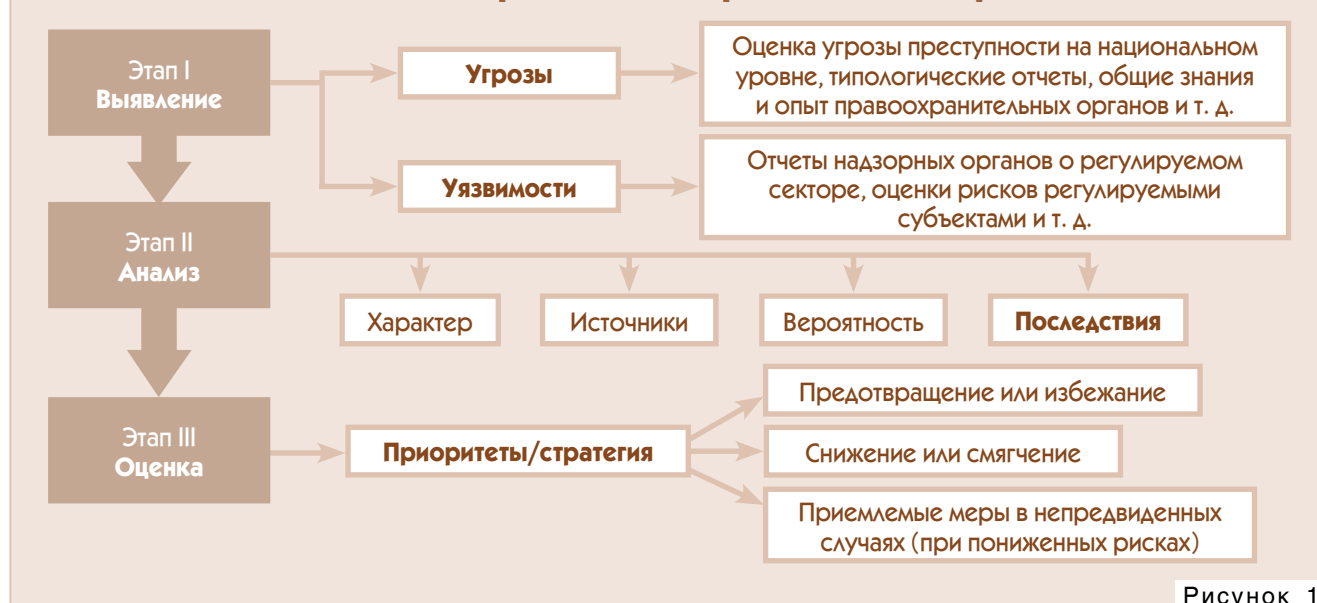


Рисунок 1

Итоговый отчет о НОР

Межведомственная комиссия по оценке рисков ОД/ФТ

Отчеты об оценке угроз ОД/ФТ:

Генеральная прокуратура
Верховный Суд
Следственный комитет
Комитет государственного контроля
Комитет государственной безопасности
Министерство внутренних дел
Государственный таможенный комитет
Государственный пограничный комитет

Отчеты об оценке уязвимостей и рисков ОД/ФТ в подконтрольных секторах:

Национальный банк
Министерство финансов
Министерство юстиции
Министерство связи и информатизации
Министерство антимонопольного регулирования и торговли
Министерство по налогам и сборам
Государственный комитет по имуществу

Рисунок 2

низаций, выявила уязвимости и риски, присущие данным секторам, определила пути и способы их снижения.

На первом этапе проведения оценки рисков (выявление) основное внимание было уделено сбору информации. С этой целью группой по оценке рисков были разработаны и направлены в бан-

ки и некредитные финансовые организации для заполнения комплект статистических таблиц, включающий широкий спектр количественных показателей за период от одного до четырех лет, и вопросник для качественной оценки функционирования в банках и некредитных финансовых организациях системы ПОД/ФТ.

В ходе разработки статистических таблиц Национальный банк провел ряд консультаций с широким кругом заинтересованных сторон, в том числе с представителями банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговых, микрофинансовых организаций, форекс-компаний, Национального форекс-центра, Ассоциации белорусских банков, Ассоциации лизингодателей, Республиканской ассоциации микрофинансовых организаций, Ассоциации развития финансового рынка.

Для получения общей информации о состоянии финансового сектора и надзорной деятельности в статистические таблицы включены следующие сведения:

численность населения, его финансовая вовлеченность/исключение;

количество банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, некредитных финансовых организаций;

размер активов финансовых учреждений;

количество клиентов, их виды деятельности и объемы проводимых операций;

объемы обращения наличных денежных средств;

объемы международных переводов;

объемы операций высокорисковых клиентов, в том числе публичных должностных лиц;

сведения о замораживании активов и блокировании операций

Секторы, принявшие участие в НОР

Финансовый сектор

банковская деятельность
операции с ценными бумагами
страховая деятельность
деятельность на внебиржевом рынке Форекс
деятельность лизинговых и микрофинансовых организаций
деятельность операторов почтовой связи

Сектор юридических услуг

нотариальная деятельность
адвокатская деятельность
деятельность организаций, оказывающих риэлтерские услуги
деятельность индивидуальных предпринимателей и организаций, оказывающих юридические услуги

Сектор регистрации недвижимости

Организаторы азартных игр

Иные

биржевая деятельность
услуги аудита
торговля драгоценными металлами и драгоценными камнями
лотереи и электронные интерактивные игры
сектор некоммерческих организаций

Рисунок 3

лиц, причастных к террористической деятельности;

количество проверок, выявленные нарушения и недостатки, меры реагирования, принятые Национальным банком.

Таблицы содержали также количественные показатели, предназначенные для отражения масштабов и характера деятельности соответствующих секторов; предлагаемых ими финансовых продуктов и услуг, в том числе высокорисковых; различных ограничений, налагаемых органом, ведущим уголовный процесс, на денежные средства и иное имущество клиентов.

Заполнение и предоставление статистических таблиц банками проводилось посредством документального информационного портала Национального банка, благодаря чему их обработка и обобщение осуществлялись с использованием автоматизированной информационной системы. Для обобщения и анализа информации некредитных финансовых организаций были задействованы отраслевые ассоциации.

Результатом проведенной работы явились выявление и оценка уязвимостей и рисков вовлечения банков и некредитных финансовых организаций в отмывание преступных доходов и финансирование терроризма, а также оценка понимания Национальным банком и поднадзорными организациями существующих рисков. Результаты секторальной оценки рисков утверждены Правлением Национального банка и включены в итоговый отчет по стране и план мероприятий по снижению выявленных рисков.

Оценка угроз

Оценка угроз осуществлялась правоохранительными органами на основании всестороннего изучения групп предикатных (предварительных для отмывания денег) преступлений, установленных в документах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Как отмечено в сводном отчете об оценке угроз, в Республике Беларусь количество зарегистрированных преступлений в анализируемом периоде демонстрирует устойчивую тенденцию к сокра-

щению. Такая динамика, прежде всего, связана со значительным уменьшением числа краж, грабежей, фактов незаконного оборота наркотиков. Вместе с тем наблюдается рост по отдельным видам корыстных преступлений: преступлениям коррупционной направленности, преступлениям, связанным с использованием информационных технологий, вымогательствам.

В 2017 г. наибольший материальный ущерб причинен следующими преступлениями: уклонение от уплаты сумм налогов, сборов – 89 млн. рублей, злоупотребление властью или служебными полномочиями – 56,1 млн. рублей, мошенничество – 29,7 млн. рублей, превышение власти или служебных полномочий – 20,2 млн. рублей.

Проведенный анализ преступлений позволил определить основные предикатные преступления, в рамках которых может быть получен преступный доход.

Ранжирование предикатных преступлений по степени угрозы отмывания денег следующее:

высокая степень угрозы ОД:

- налоговые преступления;
- незаконная предпринимательская деятельность;
- лжепредпринимательство;
- преступления, связанные с наркотиками;
- преступления, связанные с информационными технологиями;
- преступления коррупционной направленности;

средняя степень угрозы ОД:

- мошенничества;
- преступления, связанные с торговлей людьми;
- преступления, связанные с незаконной миграцией;
- преступления в таможенной сфере;

низкая степень угрозы ОД:

- убийства;
- кражи, грабежи, разбои, вымогательства;
- растраты;
- фальшивомонетничество;
- незаконные действия в отношении оружия;
- терроризм.

Отмечена высокая вероятность связи с получением и (или) легализацией преступных доходов предикатных преступлений, совершенных организованной

группой лиц. К системным факторам, влияющим на степень угроз ОД/ФТ в Республике Беларусь, отнесены географическое положение Республики Беларусь и упрощенный контроль на границе Республики Беларусь с Российской Федерацией.

В схемах получения и (или) легализации преступных доходов чаще всего использовались следующие продукты банковской системы:

банковские переводы – все группы предикатных преступлений;

системы денежных переводов и электронные деньги – преступления, связанные с наркотиками и торговлей людьми;

банковские платежные карточки – мошенничества, преступления, связанные с использованием информационных технологий.

При анализе угрозы в секторе НФО установлено:

преступники для сбыта похищенного имущества используют **ломбарды**;

преступные доходы, полученные в Республике Беларусь, легализовывались путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности **автомобилей и недвижимости**, вложения денежных средств в **деятельность подконтрольных субъектов хозяйствования**, использования казино.

Однако значительная часть преступных доходов не легализуется, а хранится в наличной форме, особенно полученных в результате совершения коррупционных преступлений и преступлений, связанных с торговлей людьми. Это может быть отнесено к национальным особенностям. Вместе с тем такие факты влияют на повышение рисков ОД в секторах с **большим оборотом наличных денежных средств**.

Оценка уязвимостей и рисков

Лицами, осуществляющими финансовые операции, в целом принимаются необходимые меры ПОД/ФТ. Данный вывод подтверждается сведениями о результатах контрольных мероприятий, проведенных государственными органами в отношении лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ.

Степень уязвимости лиц, осуществляющих финансовые операции, к отмыванию денег оценена как **средняя** и **низкая**.

Средняя степень уязвимости к ОД присвоена следующим лицам, осуществляющим финансовые операции:

- страховые организации и страховые брокеры;
- **микрофинансовые организации**;
- организации, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Низкую степень уязвимости к ОД продемонстрировали:

- **банки**;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- **лизинговые организации**;
- **форекс-компании**;
- операторы почтовой связи;
- организаторы азартных игр;
- организаторы лотерей и электронных интерактивных игр;
- нотариусы, адвокаты;
- организации и лица, оказывающие юридические и риэлтерские услуги;
- аудиторские организации и аудиторы;
- товарные биржи;
- регистраторы недвижимости.

Высокий уровень понимания рисков ОД/ФТ в своей деятельности проявили банки, нотариусы, регистраторы недвижимости.

Большинство категорий лиц, осуществляющих финансовые операции, имеют специализированные программные комплексы, позволяющие автоматизировать деятельность в сфере ПОД/ФТ, а также принимают иные меры,

направленные на снижение рисков ОД/ФТ.

Имеются отдельные категории лиц, осуществляющих финансовые операции, деятельность которых не автоматизирована, а технические и человеческие ресурсы ограничены. Например, микрофинансовые организации и организации, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Им присвоена средняя степень уязвимости к ОД/ФТ.

Вместе с тем, как правило, в отношении лиц, осуществляющих финансовые операции, которым присвоена средняя степень уязвимости по вопросам ПОД/ФТ, отсутствуют примеры их вовлечения в схемы ОД/ФТ (за исключением ломбардов), а следовательно, и риски ОД/ФТ. Их уязвимость, как правило, представляет потенциальный риск, наступление которого маловероятно.

Согласно методологии ФАТФ уровень риска ОД/ФТ в секторе определяется путем сопоставления уровня угрозы со степенью уязвимости.

Например, если уровень угрозы оценивается как «**высокий**» и степень уязвимости оценивается как «**умеренная**», то риск ОД будет «**средний**». Это означает, что, несмотря на высокий уровень угрозы в секторе, общий риск ОД является средним, с учетом отдельных недостатков в организации системы внутреннего контроля сектора (*таблица*).

Национальный банк как надзорный орган располагает достаточными механизмами контроля за банками и НФО. Так,

на основании отчетности проводится дистанционный контроль, планируются и осуществляются инспекционные проверки, применяется к банкам и НФО широкий спектр мер реагирования – от рекомендаций, предписаний, штрафов до ограничения лицензионных полномочий и исключения из соответствующего реестра.

Уязвимости и риски в банковском секторе

Для планирования проверок постановлением Правления Национального банка от 27 февраля 2018 г. № 82 утверждены критерии оценки степени риска для отбора проверяемых банков и некредитных финансовых организаций, разработанные в том числе с учетом признаков добропорядочности указанных субъектов.

С 4 января 2015 г. вступила в силу норма, закрепленная в Законе о ПОД/ФТ, о размещении на официальном сайте Национального банка информации о привлечении банка к административной ответственности за непринятие мер по ПОД/ФТ. Это оказалось очень действенной мерой, которая продемонстрировала сдерживающий характер. Банки, понимая, что они рискуют своей репутацией, стали уделять еще более серьезное внимание процедурам ПОД/ФТ.

Кроме административной ответственности и предписаний об устранении нарушений к банкам в течение 2014–2017 гг. применялись следующие меры надзорного реагирования:

Таблица

Матрица оценки рисков ОД/ФТ в секторе

Степень уязвимости	Уровень угрозы	Низкий	Средний	Высокий	Очень высокий
	Тяжелая – имеются критические недостатки в построении системы внутреннего контроля		высокий	экстремальный	экстремальный
Значительная – имеются существенные недостатки при организации системы внутреннего контроля		средний	высокий	экстремальный	экстремальный
Умеренная – имеются отдельные недостатки при организации системы внутреннего контроля		низкий	средний	средний	высокий
Незначительная – имеются единичные нарушения при осуществлении процедур внутреннего контроля		низкий	низкий	средний	высокий

Примечание. Разработка автора на основании методологии ФАТФ (руководство ФАТФ «Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне» (2013 г.).

истребование письма, предусматривающего обязанность по устранению в определенный срок выявленных нарушений (недостатков) и (или) действия (бездействия);

направление рекомендации о рассмотрении вопроса об увеличении штатной численности работников подразделений по ПОД/ФТ, об автоматизации процесса выявления подозрительных финансовых операций, о доработке базы данных анкет клиентов, о внесении изменений и дополнений в правовые акты банка, о проведении обучающих мероприятий с контролем знаний работников и др.;

уведомление уполномоченного органа управления банка о выявленных нарушениях и недостатках в целях принятия их во внимание при выплате бонусов менеджменту банка. Например, по результатам проверки банка в 2015 г. установлены многочисленные нарушения порядка анкетирования клиентов по всей системе банка, а также неисполнение предписания Национального банка об устранении подобных нарушений и недопущении их в будущем, которые свидетельствовали об отсутствии контроля со стороны ответственного должностного лица;

ограничение лицензионных полномочий. В 2017 г. у банка, в том числе за неспособность принимать меры по внедрению эффективной политики и процедур в области ПОД/ФТ, которая могла привести к созданию угрозы вкладчикам и иным кредиторам, была отозвана лицензия на обслуживание физических лиц.

Национальный банк регулярно (как правило, ежеквартально и чаще) проводит семинары для банков на базе учебного центра Ассоциации белорусских банков, в Учебном центре Национального банка, на базе учебных центров банков. В ходе семинаров проходят дискуссии и обсуждение актуальных вопросов.

В ходе проведенного опроса банками продемонстрирован **высокий уровень понимания рисков** их вовлечения в процесс ОД/ФТ и мер, которые следует принимать для снижения этих рисков. Существующие меры и инструменты (идентификация, мониторинг

финансовых операций, отказ в осуществлении финансовой операции и т. д.) достаточны для управления рисками ОД/ФТ.

В организационной структуре всех банков имеются подразделения по ПОД/ФТ, которые обеспечивают высокий уровень методологического сопровождения организации внутреннего контроля. Для оперативного информационного взаимодействия банки уведомляют Национальный банк о назначении руководителя подразделения по ПОД/ФТ, его заместителя (лиц, их замещающих).

В банках обеспечена подчиненность руководителя подразделения по ПОД/ФТ руководителю банка (его заместителю) либо должностному лицу, ответственному за внутренний контроль. Данные нормы закреплены в правовых актах банков. Ответственным лицом за выполнение правил внутреннего контроля в банках является высшее должностное лицо: председатель правления либо его заместитель – в зависимости от масштабов деятельности банка.

Банки автоматизировали/частично автоматизировали порядка двадцати признаков подозрительности, что составляет почти половину от имеющегося количества. Часть признаков не может быть автоматизирована, так как их выявление и оценка осуществляются в ходе личного контакта с клиентом. Часть из неавтоматизированных признаков требует сложного алгоритма и находится в стадии разработки. Идет постоянный поиск новых и совершенствование имеющихся алгоритмов по автоматизации выявления подозрительных финансовых операций.

В банках налажено выявление программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью их отнесения к лицам, причастным к террористической деятельности, публичным должностным лицам и другим категориям высокорисковых клиентов.

Используя в своей деятельности риск-ориентированный подход, банки оценивают риск работы с клиентом по трехвекторной модели распределения рисков (риск по профилю клиента, риск по географическому региону, риск по видам операций).

Банки выполняют все процедуры ПОД/ФТ, вплоть до отказа в приеме на обслуживание подозрительных клиентов и разрыва отношений с нежелательными клиентами, осуществляют ежегодный аудит по вопросам ПОД/ФТ.

Банки проводят регулярное обучение всех работников, которые в рамках своих должностных обязанностей участвуют в процессе ПОД/ФТ. Проводится внутреннее обучение, когда банк использует свои обучающие программы, либо внешнее, на основании программ Учебного центра Национального банка, Ассоциации белорусских банков и других специализированных центров, в том числе зарубежных. При обучении используются различные методы: очные лекции, тренинги, семинары, дистанционные формы обучения с применением интернет-технологий, метод самообразования с использованием специализированных обучающих материалов. Многие банки на внутреннем корпоративном сайте ведут раздел «Обучение», где размещается необходимый информационный материал. После проведения инструктажа банки осуществляют проверку знаний путем проведения тестирования или опроса. Результаты инструктажей и проверки знаний фиксируются в специальном журнале.

Существующие меры и инструменты (включая уровень и достаточность идентификационных процедур; качество и объем мониторинга финансовых операций, в том числе операций лиц, причастных к террористической деятельности; публичных должностных лиц; лиц, находящихся в санкционных списках; право банка на отказ в осуществлении финансовой операции; отказ от исполнения договора на осуществление финансовых операций; прекращение или приостановление оказания услуг посредством системы дистанционного банковского обслуживания) достаточны для управления риском использования имеющихся банковских услуг (продуктов) в целях ОД/ФТ.

К отдельным выявленным недостаткам по управлению рисками ОД/ФТ можно отнести нерешительность банков при применении к клиенту расширенных

мер внутреннего контроля в форме отказа клиенту в осуществлении подозрительной финансовой операции. В секторе присутствует также некоторое недопонимание рисков ОД/ФТ при внедрении новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях.

Таким образом, **степень уязвимости деятельности банковского сектора в сфере ПОД/ФТ низкая.**

Однако сведения, представленные правоохранительными органами при оценке угроз, указывают на наличие неоднократных попыток использования банковского сектора в схемах ОД. Поэтому **риск использования банковского сектора в схемах ОД оценивается как средний.**

Выявлены следующие **высокорисковые зоны** использования преступниками банковского сектора для получения и (или) легализации преступных доходов:

- использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета в целях ОД;
- хищение денежных средств с банковских платежных карточек;
- использование операций по возврату произведенной оплаты денежных средств за товары (работы, услуги) на банковскую платежную карточку в торговой точке в целях ОД;
- получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) легализации;
- совершение операций с наличными денежными средствами, включая валютно-обменные, в крупных суммах для легализации преступных доходов;
- использование новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях в целях ОД;
- использование системы банковских корреспондентских счетов для осуществления транзитных платежей для легализации преступных доходов;
- использование ценных бумаг (облигаций) для совершения налоговых и коррупционных преступлений.

Уязвимости и риски в секторе некредитных финансовых организаций (НФО)

При осуществлении Национальным банком контрольных мероприятий в отношении некредитных финансовых организаций устанавливаются нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ и применяются меры реагирования.

Например, при проведении Национальным банком в 2017 г. проверок **лизинговых организаций** по вопросам ПОД/ФТ чаще всего выявлялись следующие нарушения:

несоответствие правил внутреннего контроля требованиям законодательства;

представление специального формуляра в орган финансового мониторинга позже установленно-го срока;

неверное заполнение полей специального формуляра;

отсутствие в анкетах клиентов всех идентификационных данных; неназначение должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля;

несоставление сообщения по финансовой операции, вызывающей подозрение;

неверное заполнение журнала учета специальных формуляров.

В ходе проведения проверок **микрофинансовых организаций** выявлены следующие существенные нарушения:

не разработаны процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ;

не определен порядок идентификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) сведений о них;

не определены критерии выявления и признаки подозрительности финансовых операций;

не разработаны анкеты стандартной и/или расширенной формы для каждой группы клиентов (физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц);

не составляются сообщения по финансовым операциям, подлежащим особому контролю, в том числе финансовым операциям, вызывающим подозрение;

отсутствует журнал учета специальных формуляров.

Отдельными микрофинансовыми организациями на момент проведения проверки не были разработаны правила внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

В 2017 г. направлено 6 предписаний лизинговым организациям об устранении нарушений и недопущении их в дальнейшем и 8 предписаний – микрофинансовым организациям.

По результатам проверок (с учетом результатов проверок 2016 г.) в 2017 г. к административной ответственности привлечены:

2 лизинговые организации и 1 микрофинансовая организация за невыполнение предусмотренных законодательством мер по ПОД/ФТ (часть первая статьи 11.72 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (КоАП);

5 работников лизинговых организаций в виде штрафа за нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (ст. 23.20 КоАП);

3 работника лизинговых организаций, 1 работник микрофинансовой организации за несоблюдение установленного порядка анкетирования клиентов (ч. 2 ст. 11.72 КоАП).

Национальным банком направлялись поднадзорным лицам письма разъяснительного и методологического характера, которые содержали описание типичных нарушений законодательства по ПОД/ФТ, выявленных в ходе проверок, и рекомендации об организации системы внутреннего контроля, о порядке заполнения и представления специального формуляра в орган финансового мониторинга, идентификации и анкетировании клиентов. Действующие методологические письма размещены на официальном сайте Национального банка в сети Интернет.

В ходе проведенного опроса лизинговые организации продемонстрировали **хороший уровень понимания рисков** их вовлечения в процесс ОД/ФТ и мер, которые следует принимать для снижения этих рисков, форекс-компании – **средний уровень понимания**, микрофинансовые организации – **недостаточный уровень понимания.**

Результаты проверок и анализ вопросников свидетельствуют о

том, что не все микрофинансовые организации проводят качественную оценку рисков своей клиентской базы, уделяют внимание подготовке и обучению персонала по данному вопросу.

Организации, не принимающие меры по ПОД/ФТ на должном уровне, могут невольно предоставить возможность для отмывания денег и финансирования терроризма в секторе вследствие ненадлежащего выполнения требований, установленных законодательством в сфере ПОД/ФТ.

Хотя большинство организаций располагают достаточным уровнем технических ресурсов, таких как компьютеры и программное обеспечение для поддержания систем ПОД/ФТ, некоторым организациям (особенно ломбардам) необходимы дополнительные технологии для обеспечения эффективности системы ПОД/ФТ в целом.

Основными недостатками в деятельности НФО отмечены:

- отсутствие личного кабинета на сайте Департамента финансового мониторинга (ДФМ) или Национального банка, обеспечивающего своевременное выявление высокорисковых клиентов, обмен актуальной информацией, представление специальных формуляров в ДФМ в форме электронного документа;
- наличие порогового контроля финансовых операций требует значительных трудозатрат для представления необходимой информации в ДФМ, внимание смещается с выявления подозрительных операций на техническое заполнение специальных формуляров (для лизинговых организаций);
- отсутствие требований к бенефициарным собственникам НФО, что создает вероятность создания такой организации лицами, причастными к ОД/ФТ;
- недостаточная подготовка и обучение персонала.

Степень уязвимости деятельности сектора НФО по отношению к ОД оценена у лизинговых организаций и форекс-компаний как низкая, у микрофинансовых организаций как средняя.

Сведения, представленные правоохранительными органами

при оценке угроз, указывают на отсутствие намерений преступников совершить деяния, связанные с ОД или ФТ, с использованием некредитных финансовых организаций. С учетом изложенного **риск использования НФО в схемах ОД/ФТ оценивается как низкий**. Имеется риск использования преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов, для хранения и сбыта средств и имущества, полученных преступным путем.

К потенциальному риску использования НФО для ОД отнесены следующие:

- совершение операций с наличными денежными средствами в крупных суммах для легализации преступных доходов;
- легализация преступных доходов, полученных в Республике Беларусь, путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости;
- использование ломбардов преступниками для сбыта похищенного имущества (*в ходе работы по раскрытию краж не установлено фактов легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем*).

Оценка риска финансирования терроризма (ФТ)

За период с 2015 г. по 2017 г. фактов применения лицами, осуществляющими финансовые операции, мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции, не было. **Риск ФТ оценивается как низкий**.

В целях выявления среди клиентов лиц, причастных к террористической деятельности, банки и НФО используют перечень организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, который размещен на сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь.

Перечень лиц, причастных к террористической деятельности, банки получают через систему поиска информации о террори-

стах и террористических организациях «ПЛИТО», которая разработана ОАО «БМРЦ» и содержит структурированную информацию, удобную для автоматической обработки. Программное обеспечение позволяет автоматически обнаруживать и блокировать финансовую операцию до ее проведения, а также выявлять клиентов, средства которых подлежат замораживанию.

В соответствии с законодательством проверка проводится при приеме клиента на обслуживание, при получении обновленного перечня лиц, причастных к террористической деятельности, но не реже чем один раз в 3 месяца.

О каждом факте замораживания средств и (или) блокировки финансовой операции банки и НФО должны информировать ДФМ путем представления специального формуляра. Период замораживания средств является бессрочным – до наступления момента размораживания.

На территории Республики Беларусь деятельность международных террористических организаций, их ячеек и членов не зафиксирована. Фактов пребывания на территории Республики Беларусь лиц и организаций, включенных в санкционный список ООН, не выявлено. Решениями судов Республики Беларусь организации террористическими не признавались. Отдельные проявления террористической, религиозно-экстремистской деятельности носят несистемный и единичный характер, при этом государственные органы имеют достаточные организационные и иные ресурсы для своевременного реагирования на такие угрозы.

Факты использования некоммерческих организаций для финансирования террористической деятельности в Республике Беларусь отсутствуют. Вместе с тем в международной практике некоммерческие организации представляются высокорисковыми в сфере финансирования терроризма. К некоммерческим организациям (НКО) в контексте Рекомендации 8 ФАТФ следует отнести международные и республиканские общественные объединения, их союзы (ассоциации), организационные структуры международных общественных объедине-

ний, созданных на территории иностранных государств; республиканские и международные фонды, созданные на территории Республики Беларусь, и религиозные организации.

Риски использования указанных НКО в целях финансирования террористической деятельности связаны прежде всего с возможностью аккумуляции и (или) передачи наличных денежных средств. В целях снижения рисков использования указанных НКО для целей финансирования терроризма в банковском секторе (переводы без открытия счета, банковские платежные карточки, системы денежных переводов, электронные кошельки и др.) следует продолжить совершенствование механизмов внутреннего контроля, основываясь на исследованиях ФАТФ, БАГ и иных международных организаций по данной тематике, а также на национальных рекомендациях.

Департаментом финансового мониторинга с участием Национального банка и других заинтересованных государственных органов разработаны Методические рекомендации для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности, которые утверждены приказом Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 08.06.2018 № 16/3/2 и размещены на его официальном сайте.

Документирование рисков финансовыми учреждениями

Методологией оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма предусмотрена обязанность финансовых учреждений понимать свои риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности; документировать оценки рисков; поддерживать их в актуальном состоянии; иметь утвержденные высшим руководством политики и процедуры,

позволяющие управлять выявленными рисками.

Рекомендации по организации системы оценки рисков отмывания денег и финансирования террористической деятельности финансового учреждения, в том числе документированию результатов оценки рисков, доводились до банковского сектора письмом Национального банка от 18.05.2018 № 21-16/51 «О руководстве Вольфсбергской группы».

В целях разъяснения порядка документирования проведенной банком, некредитной финансовой организацией внутренней оценки рисков ОД/ФТ Национальный банк в январе 2019 г. провел ряд совещаний и консультаций с банками и некредитными финансовыми организациями, по результатам которых рекомендовал утвердить подконтрольным лицам соответствующий отчет. При составлении отчета банку, организации целесообразно использовать статистическую информацию, представленную в 2018 г. в Национальный банк в ходе секторальной оценки рисков, учесть результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ в Республике Беларусь.

Результаты национальной и внутренней оценки рисков ОД/ФТ, в том числе информация о мероприятиях по снижению высоких рисков, также должны быть закреплены в соответствующих стратегии и (или) политике банка, организации.

Отчет об оценке рисков ОД/ФТ, стратегия и (или) политика могут быть утверждены исполнительным органом банка, организации, советом директоров (наблюдательным советом), в отдельных случаях – руководителем банка, организации или его заместителем, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Примерная структура отчета для банка, организации включает следующие позиции:

- методология проведения оценки рисков ОД/ФТ, используемая банком, организацией;
- локальные правовые акты, регламентирующие деятельность банка, организации в сфере ПОД/ФТ;
- оценка риска банка, организации в сфере ПОД/ФТ (за период);

- * *основные показатели деятельности;*
- * *динамика специальных формуляров;*
- * *динамика использования клиентами каналов дистанционного обслуживания;*
- * *динамика количества отказов клиентам в осуществлении финансовых операций;*
- * *оценка деятельности высокорисковых клиентов;*
- * *перечень высокорисковых продуктов и услуг;*
- * *динамика количества клиентов – публичных должностных лиц, обслуживающихся в организации;*
- * *анализ корреспондентских банковских отношений;*
- * *динамика международных переводов;*
- * *анализ операций с наличными деньгами;*
- * *анализ новых способов платежей (электронные деньги, предоплаченные карточки, виртуальные валюты, мобильные технологии);*
- *сведения о наложении ареста, об ограничении права распоряжения имуществом, о выемке документов органом, ведущим уголовный процесс, на денежные средства и иное имущество клиентов;*
- *анализ проверок деятельности организации в сфере ПОД/ФТ, проведенных государственными органами, внешним аудитом, службами внутреннего аудита и внутреннего контроля за период деятельности организации;*
- * *количество проверок;*
- * *выявленные нарушения и недостатки;*
- * *рекомендации и оценки по результатам проверок;*
- * *меры воздействия, принятые к лицам, допустившим нарушения;*
- * *принятые меры по устранению нарушений и созданию условий для их недопущения в будущем, реализации рекомендаций;*
- *оценка риска финансирования терроризма;*
- *уязвимости и риски ОД/ФТ в банке, организации;*
- *основные итоги национальной оценки рисков;*
- *предложения об ограничении (снижении) рисков в банке, организации.*

План мероприятий по снижению выявленных рисков

По результатам национальной оценки рисков Национальным банком выработан комплекс мер, направленных на снижение рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, повышение эффективности функционирования системы ПОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях.

Среди мероприятий Национального банка по снижению выявленных рисков, запланированных на 2019–2020 годы, можно отметить следующие:

- обеспечение контроля за документированием оценок рисков банков и некредитных финансовых организаций;

- принятие мер по созданию (развитию) информационных систем в целях обеспечения соблюдения лицами, осуществляющими

финансовые операции, требования по ПОД/ФТ;

- установление требования для подконтрольных лиц к оценке рисков новых продуктов и услуг при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций;

- повышение прозрачности бенефициарной собственности в некредитных финансовых организациях с учетом международного опыта;

- дальнейшее совершенствование законодательства в сфере ПОД/ФТ (исключение из требований к лизинговым организациям контроля по пороговым суммам финансовых операций клиентов; установление единого государственного органа, осуществляющего контроль за деятельностью микрофинансовых организаций в указанной сфере);

- организация обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ для лиц, осуществляющих финансовые операции;

участие в мероприятиях, проводимых Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В настоящее время группа по оценке рисков, созданная в Национальном банке, продолжает участие во взаимной оценке Республики Беларусь в части оценки эффективности деятельности Национального банка, банков и некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ. Представители Национального банка встретились с экспертами-оценщиками в ходе выездной миссии ЕАГ в нашу страну, были организованы встречи экспертов с банками и некредитными финансовыми организациями. Готовятся комментарии к проекту Отчета о взаимной оценке эффективности созданной в Республике Беларусь системы ПОД/ФТ, защита которого состоится на Пленарном заседании ЕАГ в ноябре 2019 г.

National assessment of AML/CFT risks in banks non-bank credit and finance institutions

Anzhelika KHADANOVICH, Head of Financial Monitoring Methodology Department, Banking Supervision Directorate, National Bank of the Republic of Belarus, Minsk, Republic of Belarus e-mail: hadanov@nbrb.by.

Abstract. The article covers the first large-scale national assessment of risks of legalization (“money laundering”) of proceeds from crime and financing terrorist activities in the Republic of Belarus, which was conducted during 2018 in the previous four years. The author analyzes the compliance of the national methodology and obtained results with the international standards of the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). The main focus is on the role of the Belarusian central bank in the national risk assessment. The threats, vulnerabilities and risks identified in the banking sector and the sector of non-credit financial institutions are systematized, and a strategy for reducing (limiting) risks in these sectors for 2019–2020 is presented.