


FINANCIAL ACTION TASK FORCE  
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

# Пересмотренные Стандарты ФАТФ

## 3. Риск-ориентированный подход (РОП)

23-May-13 1




# Риск-ориентированный подход (РОП)

### Обзор

- Подход, основанный на выполнении установленных правил / риск-ориентированный подход.
- Системы ПОД/ФТ, отвечающие характеру рисков – усиленные меры *должны* приниматься при повышенных рисках и упрощенные меры *могут* приниматься при пониженных рисках.
- Цели риск-ориентированного подхода:
  - Более эффективное выполнение;
  - Более действенное и эффективное распределение ресурсов.

23-May-13 2

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE


 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Новый подход к применению риск-ориентированного подхода**

- До пересмотра, конкретные требования, основанные на оценке риска, были установлены в нескольких пунктах Стандартов (НПК, внутренний контроль, надзор и определение финансовых учреждений).
- Новая всеохватывающая Рекомендация, касающаяся риск-ориентированного подхода (P.1), распространяется на все соответствующие пункты и разделы Стандартов ФАТФ.
- Помимо этого, некоторые конкретные требования, основанные на оценке риска, остаются в ряде Рекомендаций.
- Более чёткие и конкретные требования для стран, в том числе для надзорных органов, финансовых учреждений и ОНФПП.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

3


 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Обоснование нового подхода**

- Почему внесено такое изменение?
  - Создание режимов ПОД/ФТ, отвечающих конкретным рискам на национальном уровне.
  - Предоставление национальным органам возможности сосредоточить усилия на повышенных рисках.
  - Повышение эффективности международной системы ПОД/ФТ.
- Цели риск-ориентированного подхода:
  - Более целенаправленные меры и более гибкие рамки, которые можно изменять применительно к изменяющимся рискам.
  - Более действенное распределение ресурсов и более эффективное выполнение.
  - Содействие охвату финансовыми услугами широких слоёв населения.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE


4

 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Основные принципы риск-ориентированного подхода**

- В Стандартах ФАТФ заложен принцип, основанный на оценке рисков:
  - Возможные дополнительные меры для деятельности, представляющей высокий риск;
  - Возможные исключения для деятельности, представляющей низкий риск.
- Объём мер ПОД/ФТ также основан на оценке рисков:
  - Усиленные меры должны применяться при повышенных рисках;
  - Упрощённые меры могут применяться при пониженных рисках.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 5

 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Два разных аспекта РОП**

- Кто определяет уровень рисков?
  - ФАТФ
  - Страны
  - Страны-финансовые учреждения/ОНФПП
- Какие меры должны применяться?
  - Основные, стандартные меры.
  - Дополнительные, конкретные меры.
- В какой степени должны применяться меры?
  - Возможен дифференцированный подход в зависимости от степени риска.
  - Усиленные меры.
  - Упрощённые меры.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 6

 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Двухэтапный подход к РОП**

- Выявление, оценка и понимание рисков отмывания денег и финансирования терроризма.
- Определение и применение соразмерных (соответствующих рискам) контрмер.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 7

 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Оценка рисков**

- Оценка рисков лежит в основе любого эффективного режима ПОД/ФТ, основанного на оценке рисков – в частности, для выделения и распределения ресурсов или для принятия дополнительных мер в областях, представляющих повышенный риск.
- От стран требуется выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ.
- От финансовых учреждений и ОНФПП требуется выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ.
- ФАТФ разрабатывает для стран Руководство по оценке рисков.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 8

**FATF  
GAFI**

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Оценка рисков на национальном уровне

- Основана на практическом, комплексном и актуальном понимании угроз.
- Предусматривает совместные усилия соответствующих министерств, надзорных и правоохранительных органов, ПФР, регулирующих органов, финансовых учреждений и т.д.
- Точная и актуальная информация и разведывательные данные позволяют соответствующим органам выносить обоснованные суждения.
- Углублённый анализ условий и ситуации в стране.
- Предоставление результатов и обмен информацией со всеми заинтересованными сторонами.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

9

**FATF  
GAFI**

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### В ходе оценки рисков ОД/ФТ на национальном уровне следует рассмотреть:

- Угрозы:
  - Приносящие доходы преступления, которые совершаются в стране;
  - Трансграничные потоки незаконных денежных средств;
  - Активно действующие террористические группы.
- Уязвимости:
  - Характер, масштаб и сложность финансового сектора;
  - Виды финансовых продуктов и обычно совершаемых операций;
  - Регулирующая (нормативно-правовая) среда и уровень соответствия.
- Последствия:
  - Какой вред будет причинён в случае успешного отмывания незаконных денежных средств – преступниками? – или террористами?

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

10

FATF  
GAFI

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Конкретные обязательства финансовых учреждений и ОНФПП

- Актуализированная и документально оформленная оценка рисков, соответствующая характеру и масштабу деятельности.
- Соответствующие политика и процедуры, направленные на управление рисками и их снижение, утвержденные старшим руководством и соответствующие национальным требованиям и указаниям соответствующих национальных органов.
- Повышенный риск → Должны применяться усиленные меры.  
Пониженный риск → Страны могут позволить применять упрощённые меры.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

11

FATF  
GAFI

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Гибкий характер применения

- От стран требуется рассмотреть *возможность* применения в отношении других учреждений, деятельности, предприятий и профессий, подверженных риску незаконного использования.
- Возможность освобождения от обязанности выполнения профилактических Рекомендаций в случае *низкого риска* в строго ограниченных обстоятельствах:
  - Доказанный низкий уровень риска; в строго ограниченных и обоснованных обстоятельствах; в отношении конкретных видов финансовых учреждений или деятельности или ОНФПП; или
  - Финансовая деятельность (отличная от услуг перевода денег или ценностей) осуществляется в разовом или очень ограниченном масштабе, что представляет низкий риск.
- Освобождение от обязанности выполнения только некоторых, а не всех требований.
- Освобождение от обязанности, касающейся хранения данных, не допускается.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

12

**FATF  
GAFI**

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Усиленные меры в случае повышенных рисков

- Обязательство для стран, финансовых учреждений и ОНФПП.
- При выявлении повышенных рисков страны:
  - Должны учесть эти риски в своих режимах ПОД/ФТ;
  - Предписать финансовым учреждениям и ОНФПП принимать усиленные меры или обеспечить включение этих мер в политику и процедуры снижения рисков.
- Указание относительно усиленных мер в рамках НПК (Р. 10)
  - Наличие факторов повышенного риска, касающихся клиентов; продуктов, услуг, операций или каналов поставки; стран.
  - Наличие/ применение усиленных мер.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

13

**FATF  
GAFI**


## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Упрощённые меры в случае пониженных рисков

- Допускается применение упрощённых мер.
  - Страны *могут* позволить финансовым учреждениям или ОНФПП принимать упрощённые меры в ситуациях, представляющих пониженный риск, определённых/ установленных *странами*.
  - Страны *могут* позволить финансовым учреждениям и ОНФПП принимать упрощённые меры в ситуациях, представляющих пониженный риск, определённых/ установленных *самими финансовыми учреждениями и ОНФПП*.
- Не допускается принимать упрощённые меры при наличии подозрения об отмывании денег или финансировании терроризма.
- Указание относительно упрощённых мер в рамках НПК (Р.10)
  - Наличие факторов пониженного риска, касающихся клиентов; продуктов, услуг, операций или каналов поставки; стран.
  - Наличие/ применение упрощённых мер.


23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

14

 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

- Масштаб и степень применения мер могут различаться в зависимости от вида и уровня каждого выявленного фактора риска.
- Риск-ориентированный подход также применим в случаях, определённых ФАТФ как деятельность, представляющая повышенный риск, и в которых требуется принятие дополнительных мер: масштаб таких дополнительных мер будет зависеть от конкретного уровня/ характера повышенного риска в конкретной ситуации.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 15

 **Риск-ориентированный подход (РОП)**

**Риск-ориентированный подход в надзорной деятельности**

- Два аспекта:
  - Общий процесс, в рамках которого надзорный орган или СРО распределяет ресурсы для целей надзора в области ПОД/ФТ, исходя из своего понимания рисков;
  - Конкретный процесс надзора или контроля за деятельностью финансовых учреждений и ОНФПП с применением риск-ориентированного подхода.
- Требования к надзору/ контролю за деятельностью ОНФПП менее детализированы.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 16



**FATF  
GAFI**

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Риск-ориентированный подход в надзорной деятельности

- Распределение ресурсов для целей надзора, исходя из оценки рисков.
  - Надзорные органы должны иметь чёткое представление о рисках, имеющих место в стране.
  - В ходе камеральных и выездных проверок надзорные органы должны иметь доступ ко всей соответствующей информации, касающейся конкретных рисков, связанных с финансовым учреждением, в том числе, касающейся качества выполнения требований.
  - Частота надзора должна устанавливаться, исходя из рисков, имеющих место в стране, а также исходя из характера рисков отдельных финансовых учреждений.
  - Следует проводить анализ характера рисков отдельных финансовых учреждений.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

17

**FATF  
GAFI**

## Риск-ориентированный подход (РОП)

### Риск-ориентированный подход в надзорной деятельности

- Конкретный процесс надзора за деятельностью учреждений, с применением риск-ориентированного подхода.
  - Процесс должен включать анализ оценок рисков, проводимых финансовыми учреждениями, а также анализ адекватности их политики, мер внутреннего контроля и процедур и их выполнения.
  - Следует учитывать степень свободы действий, предоставляемой финансовому учреждению в рамках риск-ориентированного подхода.

23-May-13      Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег  
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

18