

FATF



Инструментарий ФАТФ

Инструментарий по национальной оценке риска отмывания денег — Приложения А-С



Август 2025



Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, которая разрабатывает и внедряет меры, направленные на защиту глобальной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются признанным мировым стандартом противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансирования терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте www.fatf-gafi.org.

Этот документ и (или) какая-либо карта, являющаяся его частью, не влияет на статус или суверенитет какой-либо территории, определение международных границ или разграничительных линий и на название какой-либо территории, города или области.

Неофициальный перевод выполнен при содействии Секретариата ЕАГ

Для цитирования:

ФАТФ (2025 год), «Инструментарий по национальной оценке риска отмывания денег», ФАТФ, Париж
<https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsand trends/Money-Laundering-National-Risk-Assessment-Toolkit-Annexes.html>

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод этого документа может быть осуществлен при получении предварительного письменного разрешения.

Заявки для получения такого разрешения в отношении всего этого документа или его части следует направлять в Секретариат ФАТФ, находящийся по адресу: Франция, 16 Седекс, 75775, рю Андре Паскаль по факсу 33 1 44 30 61 37 или адресу эл. почты: contact@fatf-gafi.org.

Авторские права распространяются на снимок, использованный на обложке ©

ИНСТРУМЕНТАРИЙ ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ РИСКА ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ – ПРИЛОЖЕНИЯ А - С

Аббревиатуры и сокращения

Сокращение	Расшифровка
AFA	Французское антикоррупционное агентство (Agence française anticorruption)
ИИ	Искусственный интеллект
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
АТМ	Банкомат
B2B	«бизнес для бизнеса»
BO	Бенефициарная собственность
НПК	Надлежащая проверка клиента
СЕ	Совет Европы
CRS	Единые стандарты отчетности
DeFi	Децентрализованные финансы
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ЕССД	Отдел по борьбе с экономической преступностью и сотрудничеству Совета Европы
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
ФУ	Финансовое учреждение
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РГТФ	Региональная группа, созданная по типу ФАТФ
FUR	Отчет о прогрессе
ВВП	Валовой внутренний продукт
ГИАБА	Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке
МАР	Международная ассоциация развития
IDEA	Международный институт демократии и электоральной помощи
IDA	Индонезийская рупия
МОТ	Международная организация труда
МВФ	Международный валютный фонд
INR	Пояснительная записка к Рекомендации
МОКЦБ	Международная организация комиссий по ценным бумагам
ISO	Международная организация по стандартизации
ЗСК	«Знай своего клиента»
ПОО	Правоохранительный орган
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ВПП	Взаимная правовая помощь
НКО	Некоммерческая организация
НОР	Национальная оценка риска
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
OSINT	Разведка по открытым источникам
P2P	Пиринговый
ПДЛ	Публичные должностные лица
PESTEL-анализ	Анализ макросреды организации, который оценивает шесть ключевых внешних факторов: политические, экономические, социальные, технологические, экологические и правовые
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения

POS	«Точка продажи»
PSP	Провайдер платежных услуг
R.	Рекомендация ФАТФ
ГРТМ	Группа по рискам, тенденциям и методам
ОПД	Отчет о подозрительной деятельности
COP	Секторальная оценка рисков
СПО	Сообщение о подозрительной операции
ОДТО	Отмывание денег в рамках торговых операций
ПУТК	Провайдеры услуг траста или компании
ФТ	Финансирование терроризма
ООН	Организация Объединенных Наций
UNCAC	Конвенция ООН против коррупции
УНП ООН	Управление ООН по наркотикам и преступности
UNTOC	Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности
USD	Доллары США
ВА	Виртуальный актив
ПУВА	Провайдер услуг виртуальных активов
VPN	Виртуальная частная сеть
ОВР	Оценка вертикального риска

Вставка 1. Введение к Инструментария по национальной оценке риска (НОР) отмывания денег (ОД)

Темы данных приложений к Руководству по проведению НОР ОД были отобраны в связи с необходимостью оказать содействие, определенной Глобальной сетью Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Их не следует рассматривать как обязательный контрольный список или требование, в том числе потому, что Стандарты ФАТФ не требуют проведения НОР как таковой, а равно не определяют какого-либо конкретного формата оценки рисков продукта. Руководство и приложения к нему не являются Стандартом ФАТФ и поэтому не имеют своей целью установить, какие именно действия следует предпринимать для обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных Рекомендацией 1, Пояснительной запиской к Рекомендации 1 (INR.1) или какими-либо иными Стандартами ФАТФ. Критерии для определения технического соответствия и оценки эффективности содержатся только в Методологии оценки ФАТФ. Методы, изложенные в настоящем руководстве, должны служить примерами того, как можно способствовать исполнению обязательств таким образом, чтобы это согласовывалось со Стандартами ФАТФ.

Странам нет необходимости прорабатывать каждое из приложений или указаний одно за другим; они могут отобрать для использования те материалы, которые имеют отношение непосредственно к ним и подходят для их конкретного риска и ситуации. Если какая-либо страна, с учетом своих рисков и ситуации, усмотрит необходимость в конкретной оценке риска или главе, посвященной, например, коррупции, она может обратиться к соответствующему краткому руководству, чтобы помочь себе решить эту задачу.

Предложенные перечни источников данных не являются исчерпывающими и не заменяют сбор или анализ данных на национальном уровне. Целью является скорее предоставить раз-

нообразии источников для получения исходной информации, которая способна помочь юрисдикциям на начальных стадиях изучения своих рисков. Странам рекомендуется оценивать надежность всех используемых источников и не принимать безоговорочно внешние источники данных, а скорее задействовать их для дополнения своих данных и понимания рисков на национальном уровне, в особенности при наличии недостатка данных.

Необходимо обеспечивать, чтобы процедура НОР была выполнимой, а объем составленного в результате нее документа был достаточным, чтобы сохранить его доступность и пользу как для государственного, так и для частного сектора.

Странам следует принимать во внимание тот факт, что данные приложения следует применять в совокупности с Руководством по проведению НОР ОД, поскольку они дополняют его. В данных приложениях не рассматривается каждая стадия процедуры НОР; при отсутствии отдельного дополнительного руководства или информации странам рекомендуется обращаться к информации, приведенной в Руководстве по проведению НОР ОД.

Примеры НОР и других оценок риска можно найти на сайте ГРТМ (ссылка не является общедоступной)¹. Данная страница регулярно обновляется при получении Секретариатом ФАТФ уведомления о вновь опубликованных оценках рисков.

Приложение А: Краткие руководства по оценке сложных областей оценки рисков

1. Данное приложение призвано содействовать странам в их способности справляться с затруднениями в сложных областях оценки рисков. Оно предлагает практические рекомендации, которые страны могут применять, чтобы способствовать повышению своей эффективности оценки ими рисков ОД. Странам следует обеспечить неуклонную адаптацию этих инструментов к своим конкретным рискам и ситуациям, а при необходимости выходить за их рамки.
2. Как упоминается в Руководстве по проведению НОР ОД, страны должны осуществлять анализ внешней среды на предмет всех существующих угроз и уязвимостей по ОД до начала проведения их анализа. Приветствуется, чтобы при НОР или иных оценках рисков страны указывали, в каких областях существуют новые риски или где имеется определенная осведомленность о риске, но данные или информация о его масштабах или частоте возникновения носят ограниченный характер. Приведенные ниже области были отобраны в связи с тем, что сложность в их оценке неукоснительно подтверждалась, часто из-за ограниченного уровня возможностей для получения данных или уровня понимания секторов, подверженных таким рискам, а также возможных способов их снижения. Заключение о том, что имеющихся данных или информации недостаточно для точной оценки рисков в определенной области, также имеет ценность, поскольку может служить источником информации для разработки плана действий страны и способствовать расстановке приоритетов по будущей работе в целях улучшения понимания рисков для совершения последующих действий по НОР, а также может повышать уровень сбора данных или стать отправной точкой для начала секторальной или тематической оценки рисков.
3. Данные приложения содержат отобранную передовую практику различных стран, входящих в Глобальную сеть ФАТФ, и составлены с целью определить общие меры, которые эти страны могут принимать независимо от их конкретной ситуации, уровня разработки процедуры оценки рисков, сложности их системы противодействия отмыванию денег (ПОД) и т.д.

¹ [Библиотека оценок риска отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения ОМУ \(доступно для делегаций ФАТФ\).](#)

4. Вот четыре вопроса, рассматриваемых в Приложении А:
 - Коррупция
 - Виртуальные активы (ВА) и Провайдеры услуг виртуальных активов (ПУВА)
 - Юридические лица и Юридические образования
 - Неформальная экономика
5. Важно осуществлять оценку этих областей таким образом, чтобы была возможность интегрировать ее результаты в иные работы, которые ведутся в стране с целью улучшения понимания рисков. Странам, с учетом их рисков и ситуации, следует определить наилучший способ оценки своих рисков. Оценка рисков в этих областях можно включить в НОР страны, ее можно проводить в качестве отдельной тематической/секторальной оценки рисков, или риски можно исследовать в составе иных работ по оценке рисков (например, типологических отчетов). Объем неформальной экономики и уровень коррупции в стране можно рассматривать как контекстуальные факторы, влияющие на различные угрозы и уязвимости, и они также могут влиять на общие уровни риска в стране. С учетом того, что ВА/ПУВА, а также юридические лица и образования пересекаются со многими другими областями рисков ОД, а сложность их оценки получила подтверждение, страны могут принять решение о проведении «углубленного анализа» в рамках секторальной и тематической оценки рисков, даже если они уже включили эти вопросы в состав своей НОР, с целью повысить свой уровень понимания рисков.
6. Между этими вопросами часто существует связь, и приведенные ниже пункты указывают данные и факторы из других вопросов, которые можно учитывать, чтобы получить более глубокое понимание относительно рисков. В качестве примеров можно назвать следующее:
 - Коррумпированные чиновники могут использовать свое положение, чтобы присваивать государственные средства, а также использовать фиктивные компании для сокрытия происхождения и движения средств.
 - Средства, полученные в результате коррупции, также могут быть конвертированы в ВА для сокрытия происхождения средств и облегчения трансграничных переводов.
 - Профессиональные пособники могут учреждать юридические лица или образования для обеспечения или облегчения передачи должностным лицам средств, уплаченных в виде взяток в качестве встречного удовлетворения за общественные или государственные контракты.
 - Преступники могут прибегать к неформальной экономике путем приобретения имущества у незарегистрированных предприятий, выставления завышенных счетов-фактур за товары и последующего использования фиктивных компаний для отмывания средств. Также возможно использование в противоправных целях фиктивных компаний с целью уклонения от уплаты налогов, поскольку уклонение от уплаты налогов является драйвером для неформальной экономики.
7. По этой причине при осуществлении оценок по этим вопросам важно, чтобы страны принимали в расчет возможные связи с другими секторами и областями риска, а также то, каким образом они могут влиять на масштаб и воздействие оцениваемых рисков. Странам рекомендуется стремиться учитывать эти риски в контексте других возможных рисков, а не при их оценке отдельно друг от друга. Связи между этими вопросами также указывают на то, что для более полного понимания рисков важно учитывать ситуацию, в которой находится страна, и более широкую среду, в которой происходит ОД. Любые планы действий, которые возникают на основе результатов НОР, должны учитывать возможное существование этих связей в стране. Связанные и пересекающиеся зоны риска могут повысить уровень риска, но также могут и означать, что страны имеют возможность прибегать к мерам снижения одного риска в качестве инструмента для снижения других рисков.

Краткое руководство по оценке рисков ОД в связи с коррупцией

Вставка 1. Краткая статистика по коррупции

- В докладе ФАТФ «Состояние эффективности и соответствия стандартам ФАТФ» указано, что коррупция является вторым из самых распространенных серьезных предикатных деяний по получению доходов преступным путем, которое представляет риск ОД, выявляемый в отчетах о взаимной оценке².
- Исследование Всемирного банка по 147 отчетам о взаимной оценке стран Глобальной сети выявило, что коррупция стала главным предикатным преступлением в 34 странах, а в пятерку основных предикатных преступлений она вошла в 128 странах^{2,3}.
- По оценкам Организации Объединенных Наций (ООН), осуществленным в 2018 году, в рамках коррупции ежегодно уплачивают взятки или расхищают около 3,6 трлн USD, что составляет более 5% мирового валового внутреннего продукта (ВВП)⁴.

8. Коррупция в большинстве стран НОР отражается в определенной форме (например, как угроза или контекстуальный фактор). Однако, как это следует из отчетов о взаимной оценке, основных выводов и рекомендуемых действий по странам, некоторым юрисдикциям может потребоваться осуществлять более глубокий анализ в отношении коррупции и рисков ОД, вытекающих из коррупции.

Таблица 1. Что следует принимать во внимание при оценке рисков ОД в связи с коррупцией

Для оценки рисков ОД в связи с коррупцией странам следует учитывать следующее⁵:

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Анализ ситуации в стране	Относительно риска коррупции в стране: • Имеющие значение для конкретной страны контекстуальные вопросы права и регулирования. • Международные коррупционные угрозы и уязвимости режима, с которыми сталкивается страна, в том числе отчеты о ходе выполнения⁶ Конвенции ООН против коррупции (UNCAC)⁷ и профили стран⁸, при наличии, а также анализ эффективности антикоррупционного законодательства и мер противодействия отмыванию денег в правоохранительных органах (ПОО) и органах надзора.

² ФАТФ (2022 г.), Доклад «Состояние эффективности и соответствия стандартам ФАТФ», р.14.

³ Неопубликованное исследование Всемирного банка, 2024 г.

⁴ ООН (2018 г.), по данным <https://news.un.org/en/story/2018/12/1027971> (по состоянию на 17 января 2025 года).

⁵ Предложенные перечни источников данных не являются исчерпывающими и не заменяют сбор или анализ данных на национальном уровне. Целью является скорее предоставить разнообразие источников для получения исходной информации, которая способна помочь юрисдикциям на начальных стадиях изучения своих рисков. Странам рекомендуется оценивать надежность всех используемых источников и не принимать беспрекословно внешние источники данных, а скорее задействовать их для дополнения своих данных и понимания рисков на национальном уровне, в особенности при наличии недостающих данных.

⁶ УНП ООН, UNCAC – Конвенция ООН против коррупции, www.unodc.org/corruption/en/uncac/index.html (по состоянию на 2 апреля 2025 года)

⁷ УНП ООН, Отчеты о ходе выполнения UNCAC, www.unodc.org/corruption/en/uncac/implementation-review-mechanism.html (по состоянию на 2 апреля 2025 года).

⁸ УНП ООН, Профили стран, <https://www.unodc.org/corruption/en/country-profiles/view/search.html> (по состоянию на 2 апреля 2025 года).

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	• Обогащение за счет добычи природных ресурсов, таких как нефть и древесина, в отсутствие должного регулирования может сделать некоторые страны более уязвимыми к коррупции на самых высоких уровнях власти⁹. • Преобладание неформальной экономики в стране^{10,11}. • Учет различных проявлений коррупции, например, как предикатного преступления или как контекстуального фактора, что может повысить уровень угрозы из-за ее роли в содействии совершению других видов преступлений. Определенные условия в стране, например, плохие условия труда должностных лиц, могут способствовать коррупции или создавать условия для нее. • Изучение степени цифровизации закупок, рабочих процессов и документального оформления, включая онлайн-системы, повышающие уровень эффективности, отчетности, прозрачности и создающие контрольный след; доступность для общества гражданских хартий, которые подробно устанавливают обязанности правительства; а также уровень грамотности населения, наравне с осведомленностью и участием общества в формировании политики государства и ее реализации. • Страны должны учитывать уровень коррупции как в государственном, так и в частном секторе, если это может иметь отношение к рискам ОД. В некоторых случаях коррупция в государственном и частном секторах может быть связана и обеспечиваться или усугубляться аналогичными факторами. • Верховенство закона, независимость судебной власти и свобода печати, в особенности в части освещения событий, связанных с коррупцией. • Изучение значения приватизации государственных институтов, которая коррупция шире, чем иные ее формы. Она может включать деятельность, которая не является противоправной, такую как формирование законов в интересах власть имущих и подрыв деятельности ключевых агентств по ПОД. Понимая, что оценка уровня приватизации государственных институтов в своей собственной стране может представлять трудность, страны могут сформировать контекстуальное представление, обратив свой взгляд на страны с аналогичным профилем или на другие страны данного региона¹². Относительно публичных должностных лиц (ПДЛ): • Установление ПДЛ (иностранцев и внутренних). • Исследование эффективности контроля за ПДЛ. • Исследование использования юридических лиц и образований со стороны ПДЛ. • Крупные сделки и имущество необъясненного происхождения. Относительно доходов и видов коррупции: • Установление деяний по получению доходов преступным путем, сопряженных с коррупционной деятельностью, например, растрата и вымогательство. • Установление пособников и каналов финансирования, т.е. куда направляются деньги после их получения?

⁹ ФАТФ (2012 г.), «Специфические факторы, указывающие на риск отмывания коррупционных доходов»

¹⁰ См. также Таблицу 5 «Краткого руководства по оценке рисков ОД в неформальной экономике» в Приложении А.

¹¹ Связь между коррупцией и неформальной экономикой обсуждается в научном сообществе. Некоторые утверждают, что одно приводит к смене другому: неформальная деятельность возникает, чтобы противостоять коррупции и чрезмерному регулированию (Schneider & Enste, 2000 г.; Djankov и другие, 2002 г.; Choi & Thum, 2005 г.; Dreher & Schneider, 2006 г.). Другие считают их взаимодополняющими, особенно в условиях слабых институтов, где и то, и другое стремится укрепить друг друга (Johnson и другие, 1997 г.; Buehn & Schneider, 2009 г.; Dreher & Schneider, 2010 г.; Quédrado, 2017 г.; Bayar и другие, 2018 г.). Консенсус предполагает, что характер этой связи зависит от ситуации: в странах со слабыми институтами и управлением коррупция и неформальная экономика часто укрепляют друг друга, тогда как в странах с более строгим регулированием и более низкими налогами они могут заменять друг друга.

¹² Результаты для развития (2024 г.), «Приватизация государственных институтов имеет значение: исследовательская статья и связанный с ней массив данных и цифровые показатели», <https://r4d.org/pecypcys/state-capture-index/> (по состоянию на 20 мая 2025 года).

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	• Изучение типологий, используемых в отношении отмывания доходов, полученных от коррупции. Отчет ФАТФ «Легализация (отмывание) доходов от коррупции», опубликованный в 2011 году¹³, в котором рассматривается работа органов по борьбе с коррупцией, содержит разъяснения, определения и типологии, раскрывающие уникальность коррупции по отношению к другим преступлениям, например, преступления, по которым правонарушитель может иметь привилегированное положение или высшую государственную должность, что дает ему возможность легче совершать отмывание средств. • Некоторые распространенные типологии включают крупные денежные депозиты необъясненного происхождения, открытые ПДЛ, или снятие ими крупных денежных средств со счетов; использование корпоративных автомобилей и доверительных фондов или номинальных владельцев, доверенных лиц или членов семьи, что само по себе может быть законным, но все же может влиять на средства контроля надлежащей проверки клиента (НПК)¹⁴. • Учет всех видов коррупции, имеющихся в стране (например, мелкого и крупного масштаба, в государственном и частном секторе, насколько она широко распространена, какие секторы/группы населения уязвимы для коррупции, и осознают ли они риски? Способствует ли это приватизации государственных институтов?). • Особое внимание следует уделять доходам от коррупции крупного масштаба в сфере закупок для государственных нужд, например, крупным инфраструктурным проектам, поскольку убытки могут быть значительными. Относительно иностранной коррупции: • Учет риска и ситуации в более широком географическом масштабе, а также в странах со схожими профилями риска и странах, входящих в ту же региональную организацию экономической интеграции. • Учет взаимосвязи между международным сотрудничеством и коррупцией. Страны, более подверженные внутренней коррупции, также могут быть подвержены большему риску воздействия доходов от иностранной коррупции. С другой стороны, даже страны с низким уровнем внутренней коррупции могут быть подвержены высокому риску того, что доходы от иностранной коррупции попадут в страну для отмывания, например, в случаях, когда соседние страны известны высоким уровнем коррупции. • Стремление понять риски финансовых потоков, как поступающих, так и покидающих свою финансовую систему из стран и/или в страны, в которых усматривается высокий риск с точки зрения коррупции и участия в ней иностранных ПДЛ.
Процедура и составление проекта документа	После того как осуществлена оценка неотъемлемого риска, для оценки остаточного риска можно рассмотреть эффективность мер по снижению воздействий, включая административные средства контроля, которые больше направлены на повышение прозрачности. Важно наделить лиц, участвующих в оценке рисков, полномочиями и защитой, чтобы способствовать обеспечению точности и надежности оценки, а также отсутствию каких-либо последствий для тех, кто работает над оценкой, в случае получения отрицательных результатов. Страны могут обратить внимание, в том числе, на следующих участников процедуры: • Государственный сектор: антикоррупционные агентства, подразделения финансовой разведки (ПФР), ПОО, органы в сфере закупок для государственных нужд • Частный сектор: банки, аудиторы, антикоррупционные некоммерческие организации (НКО) и институты гражданского общества

¹³ ФАТФ (2011 г.), [Легализация \(отмывание\) доходов от коррупции](#).

¹⁴ Там же, стр. 17–25.

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Источники данных	С целью обеспечить свою оценку рисков, страны могут принимать во внимание следующие источники данных (данный перечень не является исчерпывающим): Связанные с коррупцией в виде предикатного преступления или контекстуального фактора: • Типы ПДЛ, присутствующие в стране, если таковые имеются (например, есть ли в странах список должностей/функций, которые характеризуют лицо в качестве ПДЛ)¹⁵, и реестры бенефициарной собственности, отражающие доли ПДЛ. • Национальные, региональные и международные исследования по коррупции, проводимые государствами и государственным сектором. Доклады международных организаций, например, ФАТФ, Региональных организаций, созданных по типу ФАТФ (РГТФ), Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН). • Национальные и международные индексы восприятия коррупции, например, индекс восприятия коррупции Всемирного банка¹⁶, «Исследование предприятий – восприятие коррупции» Всемирного банка¹⁷, Индекс распределения ресурсов Международной ассоциации развития (МАР), который предлагает оценки прозрачности, отчетности и коррупции в государственном секторе¹⁸, Международный институт демократии и электоральной помощи (IDEA): База данных политического финансирования, которая измеряет «отсутствие коррупции»¹⁹, и другие подобные инструменты, которые можно использовать, чтобы получить представление о коррупционном риске и снижать его. Эти источники не следует принимать безусловно, но они могут быть полезны, чтобы получить представление об исходном контексте и идеи для дальнейших исследований. • Отчеты и расследования, проведенные национальными органами по борьбе с коррупцией, НКО или гражданским обществом, которые касаются раскрытия информации о финансировании избирательных кампаний и заявлений должностных лиц о конфликтах интересов. • Полученные от ПОО данные о расследованиях, судебных преследованиях и вынесениях приговоров по делам о коррупции и связанных с ней преступлениях, включая нарушения норм права о ПДЛ; отредактированные сообщения, полученные по горячим линиям для осведомителей. • Научные исследования и объективные сообщения прессы²⁰, интервью с профильными экспертами могут способствовать выявлению страной «слепых зон». Их не следует воспринимать безусловно; однако они могут помочь стране выработать свою собственную точку зрения и прийти к собственным выводам. • Сводные данные о государственных закупках (в сочетании с налоговой информацией и финансовой разведкой) можно проанализировать на наличие индикаторов риска, например: доли тендеров, контракты по которым присуждены

¹⁵ См. определение «ПДЛ», приведенное ФАТФ в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ и Руководстве ФАТФ «О публичных должностных лицах» (2013 г.). Как указано в Руководстве, составление и ведение списка должностей и функций в стране не должно быть чрезмерно затруднительным для отдельных стран. В действительности, во многих странах уже есть список государственных функций, в отношении которых предусмотрено требование о раскрытии информации об активах. Данный список, вероятно, останется согласованным в течение определенного времени, и периодического обновления будет достаточно.

¹⁶ Всемирный банк, «Индекс восприятия коррупции», доступно по адресу: <https://data.worldbank.org/indicator/IQ.CPA>. TRAN.XQ (по состоянию на 2 апреля 2025 г.).

¹⁷ Всемирный банк, «Исследование предприятий – восприятие коррупции», доступно по адресу: <https://www.enterprisesurveys.org/en/data/exploretopics/corruption> (по состоянию на 19 мая 2025 г.).

¹⁸ МАР, «Индекс распределения ресурсов», доступно по адресу: <https://ida.worldbank.org/en/financing/resource-management/ida-resource-allocation-index> (по состоянию на 2 апреля 2025 г.).

¹⁹ IDEA, «База данных политического финансирования», доступно по адресу: www.idea.int/democracytracker/about-thegsod-indices (по состоянию на 2 апреля 2025 г.).

²⁰ Например, Центр по исследованию коррупции и организованной преступности, доступно по адресу: www.ocgrp.org/en (по состоянию на 3 апреля 2025 г.).

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	юридическим лицам, созданным непосредственно перед объявлением тендеров (высокий процент может указывать на то, что тендеры были подстроены), связи между данными о закупках с направленными сообщениями о подозрительных операциях (СПО) и налоговыми расхождениями. Индикатором риска может быть то, что компании, которым присуждены контракты, не задекларировали доход в налоговых органах. Использование в противоправных целях юридических лиц может быть более распространено в одних секторах, чем в других, поэтому страны могут рассматривать вопрос о том, имеются ли различия в секторальных уязвимостях. • Случаи злоупотребления региональными программами помощи (такими как Фонды восстановления и повышения устойчивости²¹, финансируемые Европейским союзом, или предоставление поддержки странам Латинской Америки Группой ООН по вопросам развития)²². • Объективные репортажи прессы и независимые журналистские расследования могут дать полезную исходную информацию и прояснить контекст ситуации²³. • Интервью с научным сообществом, интервью с профильными экспертами и НКО, которые осуществляют основанные на фактических данных исследования в области коррупции или отмывания денег, полученных в результате коррупции. Связанные с ОД, полученных от коррупции: • СПО и дела от ПОО и прокуроров, в том числе те, в которых фигурируют ПДЛ и их сообщники, а также факты обогащения необъясненного происхождения. • Запросы о взаимной правовой помощи (ВПП) от иностранных юрисдикций, касающиеся коррупции и отмывания доходов; СПО, связанные с коррупцией и ОД в иностранных юрисдикциях, полученные от соответствующих ПФР. • Национальные, региональные и международные исследования по коррупции и ОД; доклады международных организаций (например, ФАТФ, РГТФ, ОЭСР, УНП ООН). • Данные, полученные от ПОО по результатам расследований, судебных преследований и вынесении приговоров за ОД, связанных с доходами от коррупции и связанных преступлений, включая преступления с участием фиктивных компаний; информация о конфискации в связи с коррупцией. • Статистические данные Всемирного банка «Контроль над коррупцией»²⁴ представляют собой объективную оценку и перекрестное сравнение состояния коррупции в стране. Другие индикаторы качества государственного управления от Всемирного банка, например, по «Верховенству закона», «Эффективности государственного управления» и «Качеству регулирования», также содержат ценные и объективные аналитические материалы, которые могут быть использованы при оценке рисков ОД. • Следует учитывать вероятность наличия невыявленных случаев, которые могут повлиять на показатели риска страны, особенно когда количества имеющихся данных невелико. Иногда выявленные случаи – это только верхушка айсберга. С целью дополнить данные, собранные странами на национальном уровне, чтобы получить более полное представление о возможных рисках, страны могут прибегать к другим источникам, вроде международных отчетов, данных, полученных от других стран, а также индексов восприятия коррупции.

²¹ Европейская комиссия, «Фонды восстановления и повышения устойчивости», https://reformsupport.ec.europa.eu/what-we-do/recovery-and-resilience-plans_en (по состоянию на 2 апреля 2025 г.).

²² Группа ООН по вопросам развития, «Предоставление поддержки», www.undp.org/latin-america/resilientrecovery (по состоянию на 2 апреля 2025 г.).

²³ Всячески поощряется, чтобы в странах имелись многочисленные независимые источники, чтобы они обеспечивали использование не только СМИ, учрежденных группами особых интересов, или предвзятых репортажей СМИ, контролируемых государствами.

²⁴ Всемирный банк, «Статистика по контролю над коррупцией», <http://info.worldbank.org/governance/wgi/> (по состоянию на 14 апреля 2025 г.).

Вставка 2. Тематические исследования по оценке рисков коррупции

В 2019 году Индонезия совместно с Малайзией возглавляли новое направление работы по ОД в рамках Консультативной рабочей группы по финансовой разведке с целью оценки региональной^{25, 26} угрозы транснационального отмывания доходов от коррупции. В ходе данной оценки проводилось исследование связанного с коррупцией ОД внутри региона и за его пределами с целью предоставить практическую информацию для повышения качества трансграничного сотрудничества. Она сосредоточилась на ключевых областях, таких как трансграничное движение доходов от коррупции, типологии преступлений и методы отмывания, а также самооценка страной угроз, уязвимостей и мер противодействия. Также рассматривались возникающие риски, такие как ВА.

При оценке использовались количественные и качественные данные за 2016–2018 гг., полученные из таких источников, как СПО, данные по международным переводам средств, международный обмен информацией, данные по расследованиям и судебным преследованиям, тематические исследования, типологические отчеты, научные работы и консультации с заинтересованными сторонами, таких как антикоррупционные агентства региона. Результаты показали, что доходы от коррупции, как правило, отмываются с привлечением банковских услуг и обычно задействуют юридических лиц, однако также было отмечено использование в противоправных целях доверительных фондов (включая офшорные доверительные фонды). В числе крупномасштабных дел о коррупции были изощренные схемы с использованием сложных структур юридических лиц и запутыванием следов на территории нескольких юрисдикций. Хотя обнаружилось, что возникающие угрозы, вроде ВА, не были широко распространены, их существование установлено, и надзор за ними продолжится.

Источник: Индонезия и Малайзия

В 2024 году французское антикоррупционное агентство (AFA) опубликовало исследование, основанное на изучении 504 решений суда первой инстанции, которые были вынесены в период между 2021 и 2022 гг.²⁶ Хотя в некоторых случаях эти решения не являются окончательными (поскольку могли быть отменены в апелляционном порядке или аннулированы в кассационном порядке), они представляют собой надежную методологическую основу для анализа принципа неподкупности во Франции. Проведенный AFA анализ дает лучшее понимание об уязвимости на уровне секторов и географических областей и раскрывает мошеннические схемы, что позволяет предвидеть и выявлять риски. Исследование во Франции было построено на глубоком анализе судебных решений, вынесенных уголовными судами. Каждое решение было задокументировано с учетом ряда характеристик:

- Установленное преступление (например, коррупция, растрата и неправомерный фаворитизм)
- Профили подсудимых (например, возраст, должность, профессия и географическая область)
- Характеристика коррупционной схемы
- Последующие правовые процедуры (например, характер приговоров, частота апелляций и продолжительность судебного разбирательства)

²⁵ В число стран входили: Австралия, Бруней-Даруссалам, Камбоджа, Индонезия, Народно-Демократическая Республика Лаос, Малайзия, Мьянма, Новая Зеландия, Филиппины, Сингапур, Таиланд и Вьетнам.

²⁶ Agence Française Anti-corruption (2024 г.), *Note d'analyse 2024*, [Note Analyse Decisionsdejustice ObservatoireAFA 09122024.pdf](#)

Эта методика основана на исчерпывающей и территориально репрезентативной базе, что дает возможность составить точную карту коррупционных рисков во Франции. Результаты показали, что некоторые секторы оказались подверженными риску в большей степени, чем другие: в государственном секторе на местные власти приходится 50% преступлений (особенно на муниципальный блок), в частности, присутствие фаворитизма и незаконного приобретения долей. В частном секторе среди наиболее подверженных отраслей – строительная, научно-исследовательская и промышленная. Кроме того, некоторые регионы имеют более высокий уровень нарушений по неподкупности. Эти диспропорции различаются в зависимости от вида преступления (например, коррупция, растрата или незаконное приобретение долей).

Источник: Франция

Исследование типологии по ОД, полученных в результате коррупционных действий, было проведено в 2020 году гамбийскими экспертами по ПОД в сотрудничестве с Межправительственной группой по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА). В ходе исследования оценке подвергалась приемлемость законодательной, нормативной и организационной базы в Гамбии, эффективность судебной системы в борьбе с коррупцией и то, насколько коррупция отстает под натиском эффективного применения мер по ПОД в Гамбии. В дополнение к этому также подверглись оценке главные методы ОД, полученных в виде дохода от коррупции.

Особое внимание уделяется рискам и ситуации в этой стране. В Гамбии коррупция является одним из ключевых предикатных преступлений по отношению к ОД, и в докладе исследуется история коррупции в стране, а также возможные причины ее столь высокой распространенности (например, слабая мотивация сотрудников ПОО в связи с низкими зарплатами, а также ограниченными полномочиями и материальными ресурсами для выполнения ими своей работы).

Источники данных, используемых при этом исследовании, разнообразны и включают результаты опроса по восприятию коррупции в Гамбии, который был разослан широкой общественности, сообщения в СМИ и обвинения в коррупции. Оно в основном уделяет внимание коррупции в государственном секторе, так как коррупция в частном секторе обсуждается в СМИ, только если она связана с дачей взятки высшим должностным лицам или политикам.

В докладе проводится анализ изменений в восприятии коррупции и типологиях на протяжении лет, а также возможных причин этого. В анализ входят тематические исследования (которые включают случаи, связанные с бывшими политиками высокого уровня и членами их семей) и индикаторы риска по каждой типологии.

Источник: Гамбия

Краткое руководство по оценке рисков ОД для виртуальных активов (ВА) и провайдеров услуг виртуальных активов (ПУВА)

Вставка 3. Краткая статистика по оценке рисков ВА и ПУВА

- По результатам отчетов о взаимной оценке только 15 из 137 юрисдикций признаны полностью соответствующими требованиям критерия 15.3. Семьдесят процентов (96 из 137) юрисдикций, оцененных по R.15, исполняют требование по осуществлению оценки рисков в отношении ВА/ПУВА недолжным образом. Это согласуется с результатами опроса, проведенного ФАТФ в марте 2025 года, относительно исполнения странами глобальной сети R.15, в ходе которого четверть опрошенных (39 из 163) заявили, что они не проводили оценку рисков в отношении ВА/ПУВА²⁷.
- Распространенным изъяном, выявленным по критерию 15.3, является недостаток в объеме оценки рисков, т.е. определение «ПУВА», принятое в стране, не согласуется с определением ФАТФ, и поэтому оценка рисков не была признана всеобъемлющей.
- Ответы на опрос ФАТФ, проведенный в октябре 2023 года в рамках проекта обновления руководства по НОР ОД, показали, что свыше 28% (17 из 60) опрошенных делегаций сообщили о затруднениях при оценке рисков, связанных с ВА/ПУВА, а 17% (10 из 60) сообщили о затруднениях при оценке этих рисков в отношении новых и возникающих технологий в целом, к которым можно отнести и ВА/ПУВА²⁸.
- В Целевом обновлении информации об имплементации Стандартов ФАТФ по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов, опубликованном ФАТФ в 2024 году, установлено, что ОД, связанное с ВА, в частности с доходами от ВА, в отношении которых имело место кража, мошенничество и афера (скам), часто сопряжено с монетами с усиленной анонимностью, миксерами, системами децентрализованного финансирования (DeFi) и кроссчейн-мостами²⁹.

9. В соответствии с Целевым обновлением информации об имплементации Стандартов ФАТФ по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов, опубликованным ФАТФ в 2024 году, несмотря на то, что за последнее время произошло определенное улучшение в обеспечении исполнения положений, многие юрисдикции все еще продолжают испытывать трудности в исполнении определенных основных требований R.15, в частности, в отношении осуществления оценки рисков в связи с ВА/ПУВА³⁰.
10. При проведении оценки рисков, связанных с ВА/ПУВА, странам следует учитывать, чем ПУВА отличаются от традиционных финансовых учреждений (ФУ), а также каким образом и в какой мере ВА/ПУВА взаимодействуют с традиционными финансовыми и нефинансовыми секторами. В приведенной ниже таблице приведены некоторые ключевые различия между ВА/ПУВА и традиционными валютами центральных банков и ФУ.

²⁷ ФАТФ (2025 г.) Целевое обновление информации об имплементации Стандартов ФАТФ по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов, [2025-Targeted-Update-VA-VASPs.pdf.coredownload.pdf](#), Рисунок 1.4.

²⁸ Опрос был связан с обновлением Руководства по НОР ОД.

²⁹ ФАТФ (2024 г.) «Целевое обновление информации об имплементации Стандартов ФАТФ по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов», [2024-Targeted-Update-VA-VASP.pdf.coredownload.inline.pdf](#), пункт 45.

³⁰ Там же, Основные результаты.

Таблица 2. Ключевые различия между ВА/ПУВА и традиционными валютами центральных банков и ФУ

Вопрос	Валюта центрального банка/ Традиционное ФУ	ВА/ПУВА
Регулирование	Как правило, это строго регулируемый сектор с более широкой направленностью (например, пруденциальные нормы и защита потребителей). Существуют международные органы, устанавливающие единые для всех стран правила (например, Базельские соглашения) ³¹ .	Регулирование различается в разных юрисдикциях. В некоторых юрисдикциях сектор может не регулироваться вообще, может быть впервые подвергнут регулированию в целях ПОД/ФТ или находиться в процессе перехода от «облегченного» к более всеобъемлющему регулированию.
Анонимность	Наличный обмен денег может осуществляться анонимно, но операции через традиционные ФУ, как правило, отслеживаются и регистрируются.	ВА считаются анонимными, поскольку идентификационные данные пользователей не регистрируются в блокчейне, а сервисы, повышающие анонимность, такие как тумблеры, миксеры ³² , кросс-чейн свопы или кроссчейн-мосты ³³ , затрудняют отслеживание происхождения и назначения средств. Некоторые виды ВА настроены таким образом, чтобы способствовать анонимности владельца, затрудняя отслеживание отправителя перевода. Отсутствие реализации «Маршрутного правила» и передачи информации об отправителе и получателе перевода также сокращает объем информации, доступной для проведения надлежащей проверки клиента и проверки транзакций, и препятствует проведению расследований со стороны ПОО.
Безопасность	Как правило, клиенты традиционных ФУ обеспечены более надежными средствами защиты. Банковские системы обычно бывают более надежными и безопасными (однако есть определенный риск утечки данных и взлома).	Некоторые данные по транзакциям на многих открытых блокчейнах прозрачными, видимыми и неизменяемыми. Первичные предложения монет, способствующие привлечению средств в поддержку определенных ВА, могут быть уязвимы к злоупотреблениям в связи с махинациями инсайдеров, например, путем «перетягивания коврика» ³⁴ . Системы безопасности могут быть менее надежными и заслуживать меньше доверия, особенно в условиях, когда регулирование минимальное или отсутствует вообще. Существует риск потери или кражи персональных ключей, используемых для доступа к ВА и авторизации переводов, которые могут быть осуществлены через ПУВА или напрямую между сторонами по переводу. Инфраструктура ПУВА уязвима к кибератакам и взломам, и данные клиента не могут быть надежно защищены.
Доступ	При наличии достаточных мер по ПОД для открытия счета требуется документальное оформление, включая идентификацию. До открытия счета банк может проводить проверки «Знай своего клиента» (ЗСК) и надлежащую проверку клиента, а также регулярные проверки для соблюдения обязанностей по ПОД.	Доступ легко осуществим через интернет, независимо от местонахождения. Для создания кошелька или доступа к нему для совершения переводов нерегулируемые ПУВА могут не требовать идентификации или проверок ЗСК и постоянной надлежащей проверки клиента (или, если они их и требуют, то такие проверки не могут быть удовлетворительными). ВА могут быть переведены через пиринговые (P2P) торговые платформы с использованием собственных или размещенных кошельков, которые не требуют идентификации или проверок ЗСК, а также постоянных надлежащих проверок клиента.

³¹ Банк международных расчетов, https://www.bis.org/basel_framework/ (по состоянию на 27 января 2025 г.).

³² Тумблеры и миксеры – это сервисы, которые используют различные методы для сокрытия связи между адресом, с которого ВА отправляется, и адресами, получающими ВА. В зависимости от предлагаемых продуктов и услуг, эти организации сами могут являться ПУВА.

³³ Chainalysis (2024 г.), «Основы кроссчейн-мостов», www.chainalysis.com/blog/introduction-to-cross-chain-bridges/ (по состоянию на 7 мая 2025 г.)

³⁴ Chainalysis (2021 г.), «Криптомошенничество: выручка от перетягивания коврика в 2021 году близка к историческому максимуму», [Scams: 2021 Rug Pulls Put Revenues Near All-Time High](https://www.chainalysis.com/blog/rug-pulls-put-revenues-near-all-time-high/) (по состоянию на 30 апреля 2025 г.)

Вопрос	Валюта центрального банка/ Традиционное ФУ	ВА/ПУВА
Данные	На ФУ, как правило, уже долгое время возлагается требование по предоставлению отчетности в сфере ОД, они обладают большим опытом по направлению СПО и взаимодействию с государственными органами, ответственными за принятие мер по ПОД.	ПУВА могут не являться подотчетными субъектами или лишь недавно стали таковыми. Это значит, что регуляторные данные не могут быть предоставлены государственным органам в стандартном формате (например, он не согласуется с форматами СПО), и анализировать их может быть труднее. На ПУВА, которые осуществляют свою деятельность в нерегулируемых юрисдикциях, не возлагается требование о предоставлении СПО. ПУВА хранят данные о переводах, включая хэши транзакций и данные блокчейна, анализ которых требует дополнительной подготовки и специальных знаний для следователей и сотрудников правоохранительных органов.
Задействованные виды активов	Валюты центральных банков являются законным платежным средством, выпущенным государством. Они часто обеспечивают стабильность, поскольку поддерживаются государством. Тем не менее, валюта центрального банка также может и потерять большую часть своей стоимости, например, во время финансового кризиса. Валюта центрального банка подвержена инфляции или гиперинфляции.	ВА могут включать криптовалюты (например, биткоин), токены, невзаимозаменяемые токены и т.д., как с централизованным эмитентом, так и без него. Их стоимость может значительно колебаться, а меры защиты или компенсации для клиентов могут быть незначительными или отсутствовать вовсе. ВА могут быть подвержены волатильности, ценовой неопределенности и проблемам с ликвидностью, что затрудняет точную оценку их фактической стоимости. ВА могут включать продукты, подлинность или работоспособность которых после их разработки сложно проверить.
Налоги	Налогооблагаемые события в валюте центрального банка точно определены. Банки и работодатели обычно отчитываются непосредственно перед налоговыми органами. Валюта центрального банка дает большие возможности для ее отслеживания и контроля за ней через регулируемые ФУ. Благодаря этому налоговым органам легче обеспечивать соблюдение налоговых требований, а уклоняться от уплаты налогов представляется более сложным. Как упоминается в Приложении В к настоящему документу, налоговые преступления часто входят в «четверку основных» предикатных преступлений по отношению к ОД.	Операции с ВА могут облагаться налогом (например, налогом на прирост капитала, подоходным налогом или НДС) в зависимости от налогового законодательства страны. В некоторых странах ВА классифицируются как имущество или товар, а в некоторых – как валюта. Это может влиять на прозрачность в части размера и ценности ВА, которые хранятся или переводятся, для целей налогообложения. Учитывая возможность сокрытия владельца или управляющего ВА либо сокрытия истинной ценности или дохода, которые в противном случае подлежали бы декларированию физическими или юридическими лицами, ВА могут быть подвержены злоупотреблениям со стороны лиц, стремящихся уклониться от уплаты налогов или совершить другие налоговые преступления³⁵. Правовая и нормативная база, необходимая для реализации мер по обеспечению налоговой прозрачности в отношении ВА и ПУВА, разработанная ОЭСР, включая автоматический обмен налоговой информацией об операциях с ВА между странами («Система отчетности по криптоактивам»)³⁶, возможно, еще не внедрена некоторыми странами или не включена в существующие требования к налоговой отчетности и контролю³⁷.

³⁵ МВФ (2023 г.), «Криптовалюта создает серьезные налоговые проблемы, и они могут усугубиться», <https://www.imf.org/en/Blogs/Articles/2023/07/05/crypto-poses-significant-tax-problems-and-they-could-get-worse> (по состоянию на 27 апреля 2025 г.)

³⁶ ОЭСР (2023 г.), «Международные стандарты автоматического обмена информацией по налоговым вопросам», https://www.oecd.org/en/publications/2023/06/international-standards-for-automatic-exchange-of-information-in-tax-matters_ab3a23bc.html

³⁷ Хотя на ПУВА в нарастающей степени налагается требование об отчетности в отношении операций с ВА, часто такая информация представляет собой сведения, предоставленные по собственной инициативе физическими лицами, являющимися сторонами в операциях с ВА.

Вопрос	Валюта центрального банка/ Традиционное ФУ	ВА/ПУВА
Обработка операций/ переводов	Операции через ФУ централизованы и могут включать посредников (например, провайдеров платежных услуг (ППУ)). Однако движение денежных средств не централизовано и может включать прямые пиринговые операции (например, сети «Хавала»).	Переводы, осуществляемые с использованием ВА, проводятся с применением технологии блокчейн, которая может реализовываться через распределенную сеть с различными уровнями проверки переводов, осуществляемых в цепочке. Переводы могут осуществляться по принципу пиринговых или с использованием пиринговых-платформ, которые не могут проверять личность отправителей или получателей переводов, а также происхождение средств или доходов, используемых для приобретения ВА, являющихся предметом операции. Переводы могут осуществляться быстро и не могут быть «отклонены» или отменены, например, если в ходе проверки на предмет санкций будут обнаружены риски финансовых преступлений.
Трансграничные операции/ переводы	Операции могут быть дорогими и медленными из-за посредников и комиссий за конвертацию валюты. В операциях могут участвовать посредники, такие как банки-корреспонденты, которые применяют меры ПОД как в отношении отправляющих сторон, так и в отношении вовлеченных операций.	Переводы могут осуществляться практически мгновенно, поскольку часто не вовлекают каких-либо посредников. Комиссии за переводы ВА, как правило, низкие или отсутствуют вообще. ПУВА могут осуществлять трансферы одного ВА на другой ВА без использования корреспондентских банковских услуг. В переводах ПУВА могут участвовать разные ПУВА-посредники, которые осуществляют свою деятельность в разных юрисдикциях с различными нормативными требованиями в сфере ПОД.

11. Даже если страны принимают решение о запрете или ограничении деятельности с участием ВА/ПУВА, им все равно нельзя забывать о рисках ОД, связанных с ними и любой деятельностью без лицензии. В странах должна быть установлена подробная процедура принятия решений, отражающая принципы, на которых она приняла свой подход к устранению рисков ОД, связанных с ПУВА. К ним могут относиться прямой запрет, ограничения, применяемые к разрешенной деятельности с участием ВА/ПУВА, или применение процесса выдачи разрешений на деятельность ВА/ПУВА. Необходимо провести анализ с целью оценки воздействия, которое выбранный подход может оказать на возможные риски ОД в связи с ВА/ПУВА, действующими внутри страны или с ее территории. Странам также необходимо учитывать, что риски, связанные с данным сектором, и возможность обеспечивать исполнение такого запрета или ограничения, могут быстро эволюционировать, и продумать дальнейшую оценку рисков, включая возникающие риски, на постоянной основе.
12. Независимо от того, принимает ли страна решение о запрете деятельности ВА/ПУВА, могут потребоваться дополнительные меры для снижения рисков, в том числе выявление ПУВА, неправомочно осуществляющих свою деятельность на территории юрисдикции, оценка риска услуг ВА/ПУВА, предлагаемых в стране ПУВА с местонахождением за границей, и применение к таким организациям соразмерных и сдерживающих санкций. В зависимости от профиля риска страны, ограничение деятельности ВА/ПУВА как путем запрета, так и ограничений на деятельность, должно также подкрепляться постоянными мерами снижения рисков, такими как информирование частного сектора об этих рисках и меры воздействия в случаях неисполнения данных ограничений, а также стратегии снижения рисков, которые учитывают трансграничную составляющую деятельности с ВА и операций ПУВА³⁸.

³⁸ Дополнительную информацию см. в [«Обновленном руководстве по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг по ним»](#), ФАТФ (2012 г.). Настоящий пункт заимствован из пункта 109 данного руководства.

13. Данное приложение содержит неисчерпывающую справочную таблицу, которая содержит предлагаемые области оценки рисков ОД, связанных с ВА/ПУВА, с некоторыми примерами из практики стран, которые осуществляли оценку рисков ВА/ПУВА.

Таблица 3. Что следует принимать во внимание при оценке рисков ОД через ВА/ПУВА

Для оценки рисков ОД с участием ВА/ПУВА странам следует учитывать следующее³⁹:

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Анализ при оценке рисков как ВА, так и ПУВА	Часто страны осуществляют оценку рисков ВА и ПУВА в одном и том же документе, или в рамках НОР, или секторальной оценки рисков. Странам необходимо обеспечить, чтобы при их оценке рисков рассматривались риски обоих этих элементов, а также связи между ними. В первую очередь, страны должны ставить перед собой цель определить, какие есть виды ВА, как они работают и как используются как в законных, так и в преступных целях. После этого страны могут анализировать ПУВА, например, их клиентскую базу, виды услуг ВА, которые они оказывают, наличие иностранных зарегистрированных ПУВА в юрисдикции, имеющиеся нормативные акты и средства контроля, а также их эффективность и существующие в секторе уязвимости.
Обеспечение проведения оценки уполномоченным органом	Странам следует определить уполномоченный орган для проведения оценки рисков по ВА/ПУВА с учетом их конкретных обстоятельств. В некоторых случаях для такой оценки рисков лучше всего назначить центральный орган, который не является ни ПФР, ни органом надзора. С учетом данных и опыта, имеющихся у ПФР и ведущего органа надзора за ПУВА, есть преимущества в том, чтобы они участвовали в оценке рисков по ВА/ПУВА, как в составе НОР, так и в качестве отдельной секторальной оценки рисков, даже если они ее не возглавляют. ПФР: - ПФР – это ядро национальной системы ПОД/ФТ и, когда дело касается ВА/ПУВА, они занимают особое положение, так как имеют возможность выявлять нелегальную и подозрительную деятельность через СПО, направляемые банками и иными подотчетными субъектами, которые могут столкнуться с деятельностью ВА/ПУВА, даже если деятельность ВА/ПУВА в юрисдикции находится под запретом. - ПФР состоят из специалистов в области анализа финансовых данных, благодаря чему они хорошо подготовлены для выявления уязвимостей в финансовой системе, которые можно использовать в целях ОД, в том числе с использованием ВА/ПУВА. - ПФР способствуют обмену информацией между национальными властями и часто имеют налаженные отношения с ПФР в других странах, что вносит свой вклад в международное сотрудничество, сбор информации и обмен передовым опытом в области оценки рисков по ВА/ПУВА, а также возникающих типологий и рисков. Органы надзора за ПУВА: - Органы надзора за ПУВА могут предоставлять информацию и данные, касающиеся сектора ПУВА, например, тренды риска и индикаторы риска по сектору в целом, объемы переводов ВА, географические риски, возникающие риски ОД, связанные с ВА/ПУВА, данные по проверке соответствия и типологии по использованию в противоправных целях в секторе. - Они могут указывать на более широкие уязвимости сектора в стране, так как вовлечены в оценку проверки соответствия ПУВА. Им известно, где имеются проблемы в нормативно-правовом регулировании или недостатки в процедуре проверки соответствия.

³⁹ Предложенные перечни источников данных не являются исчерпывающими и не заменяют сбор и анализ данных на национальном уровне. Целью является скорее предоставить разнообразие источников для получения исходной информации, которая способна помочь юрисдикциям на начальных стадиях изучения своих рисков. Странам рекомендуется оценивать надежность всех используемых источников и не принимать беспрекословно внешние источники данных, а скорее задействовать их для дополнения своих данных и понимания рисков на национальном уровне, в особенности при наличии недостающих данных.

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	Страны могут обратить внимание, в том числе, на следующих участников процедуры: • Государственный сектор: финансовая отрасль и органы надзора за ПУВА, ПФР, ПОО, Центральные банки, технологические и финтех-регуляторы, государственные органы в области кибербезопасности. • Частный сектор: ПУВА, биржи виртуальных активов, научное сообщество, финтех-ассоциации, компании в сфере кибербезопасности и блокчейн-аналитики.
Определение ситуации в стране	Рекомендуется провести обзор предметного поля в отношении ВА/ПУВА, присутствующих и осуществляющих свою деятельность в стране. Это позволит сформировать представление о масштабах и характере деятельности ВА/ПУВА. В целях оценки рисков по ВА/ПУВА полезным будет начать с обзора общего ландшафта рисков в юрисдикции, чтобы получить представление об уровне деятельности ВА/ПУВА и соответствующих имеющихся нормативных базах, которые касаются этих секторов. В качестве примеров информации, которая может быть включена при описании положения дел с ВА/ПУВА в стране, можно назвать следующие (без ограничения): • Основные виды продуктов и услуг ВА/ПУВА, используемых и действующих в юрисдикции • Разбивка деятельности ВА/ПУВА по принципу лицензированных или зарегистрированных ПУВА в сравнении с предполагаемой нелицензированной или незарегистрированной деятельностью. Присутствие в юрисдикции иностранных ПУВА⁴⁰. • Разбивка видов юридических лиц, осуществляющих свою деятельность в стране и с ее территории в качестве ПУВА, в том числе количество юридических лиц, учрежденных, находящихся под контролем или во владении субъектов за пределами страны; разбивка количества действующих юридических лиц, осуществляющих функции ВА/ПУВА, по сравнению с юридическими лицами, которые прекратили осуществление своей деятельности или были ликвидированы. • Пробелы в нормативно-правовом регулировании в юрисдикции, в том числе пробелы по объему ПУВА, который оно охватывает (см. определение «ПУВА», приведенное ФАТФ в глоссарии к Стандартам ФАТФ). • Спрос местного населения на продукты ВА/ПУВА, подтвержденный уровнями известной активности и наиболее используемыми видами продуктов. • Распространенность использования ВА в качестве валюты для платежей и инвестиций. • Масштаб рыночной активности ПУВА в стране относительно активности в регионе и в мире. • Какие процедуры лицензирования и регистрации были введены для сектора? Определите возможные факторы присутствия ВА/ПУВА в юрисдикции, например, оперативность и легкость учреждения юридического лица, отсутствие нормативной базы в сфере ПОД/ФТ применительно к ВА/ПУВА, отсутствие налоговых обязательств, применяемых к переводам ВА, и экономика, благоприятствующая инновациям. Сравнение с другими странами может служить подтверждением наличия нормативного арбитража, а это может дать понимание контекста для оценки рисков. • Уровни финансовой доступности, поскольку низкие уровни финансовой доступности могут приводить к повышению уровня использования ВА. • Обнаруживаемые потоки переводов (т.е. получает/отправляет переводы, служит каналом для дальнейшей деятельности по переводам, используется для конвертации ВА в валюты центральных банков, в основном обрабатывает операции между ВА и т.д.) • Взаимоотношение между деятельностью по ВА и иными регулируемыми организациями, например, использование банков, использование провайдеров платежных услуг (через интернет) и использование поставщиков финансовых услуг / денежных переводов. • Краткий обзор предикатных преступлений, анализ которых был осуществлен при последней НОР или в ходе иной деятельности по оценке рисков, чтобы была возможность сделать сравнение при оценке предикатных преступлений в связи с ВА/ПУВА на более позднем этапе процесса.

⁴⁰ Важно отметить, что использование ВА и деятельность ПУВА имеют трансграничный характер, поэтому, даже если деятельность ПУВА в стране запрещена, услуги и продукты ВА, размещенные в иностранной юрисдикции, могут предлагаться через интернет.

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Проведение анализ угроз и уязвимостей	Рассмотреть ключевые компоненты рисков, угроз и уязвимостей, желательно по отдельности. Странам следует изучить связи между деятельностью ПУВА и основными предикатными преступлениями и уязвимыми секторами, например, ВА/ПУВА, используемые по делам о программах-вымогателях или мошенничестве для обеспечения совершения преступления; использование искусственного интеллекта (ИИ) для помощи преступникам сориентироваться в использовании ВА и возможном использовании ВА в противоправных целях в Метавселенной, на платформах социальных сетей или в даркнете. В отношении ВА: • Рассмотреть свойства, которые могут делать их привлекательными для преступников и, тем самым, уязвимыми к использованию в противоправных целях для ОД (то есть факторы, побуждающие преступников сделать свой выбор в пользу ВА перед другими в целях ОД). • Рассмотреть угрозы, возникающие вследствие уровня незаконной деятельности, осуществляемой в даркнете или с помощью даркнета, где многие платежи осуществляются в ВА. • Преобладание многоступенчатых предикатных преступлений в юрисдикции, например, торговля людьми, инвестиционное мошенничество и мошенничество в сфере романтических отношений и знакомств в интернете, которые сопряжены с инвестициями в ВА или платежами в ВА. • Рассмотреть преобладание использования ВА для противоправных целей. В отношении ПУВА: • Страны также могут обратиться к разделу руководства по НОР ОД, посвященному секторальным уязвимостям. В нем указано, что наличие не подлежащих лицензированию и/или нерегулируемых секторов должно учитываться как фактор при анализе уязвимости, и что в секторе ПУВА могут преобладать «неофициальные» неформальные предприятия и услуги. Уязвимости также должны учитываться в отношении свойств нормативно-правовой базы для создания юридических лиц или образований и их ликвидации, например, оперативность учреждения, малозатратное учреждение компаний, ограниченные требования к регистрации и возможность регистрации с использованием международного юридического лица в качестве единственного акционера/директора. • Учитывать распространенность использования услуг ПУВА в преступных целях, в том числе для ОД. • Также учитывать иностранные угрозы, в особенности если страна является международным финансовым центром. Использование ВА и деятельность ПУВА по своей природе является трансграничной, и необходимо анализировать риск осуществления иностранными ПУВА своей деятельности в юрисдикции. • Странам следует рассматривать причины, по которым ПУВА принимают решение осуществлять свою деятельность в их юрисдикции (например, отсутствие налогообложения в отношении ВА, быстрое и легкое создание, экономика, благоприятствующая инновациям), а также взаимодействуют ли они/как они взаимодействуют с другими провайдерами услуг, расположенными или осуществляющими свою деятельность в юрисдикции (например, провайдеры платежных услуг, банки). Странам следует учитывать риски, связанные с ПУВА, которые осуществляют свою деятельность в юрисдикции и могут пользоваться услугами за ее пределами (где регулирование может быть мягче), что может увеличить риск. • Нормативный арбитраж по сектору в разных странах, когда ПУВА зарегистрированы в иностранной юрисдикции со слабым регулированием, что позволяет им осуществлять свою деятельность и предлагать свои услуги в глобальном масштабе без необходимости подчиняться приемлемым механизмам проверки соответствия в рамках ПОД/ФТ.

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Источники данных	Данные об использовании ВА и деятельности ПУВА могут значительно различаться от страны к стране. Это особенно актуально в случаях, когда сектор ВА/ПУВА не регулируется или лишь недавно стал субъектом, предоставляющим отчетность. До начала работы по оценке рисков странам следует определить возможные источники данных и информации о ВА/ПУВА, выявить пробелы в своих данных и определить, какие другие источники могут быть использованы для дополнения собираемых ими данных. Страны могут рассмотреть вопрос о дополнении данных, которые у них имеются, данными из других источников. Они могут включать (без ограничения) следующие: • НОР других стран и наднациональные оценки рисков, при наличии. Сюда включаются оценки рисков в случаях, когда были обнаружены связи ВА/ПУВА с юрисдикцией или регионом, которые осуществляют оценку. • Национальные, региональные и международные исследования по ВА/ПУВА, осуществленные государственным сектором; доклады международных организаций (например, ФАТФ, РГТФ, УНП ООН). • Взаимодействие с отраслью и обратная связь, например, посредством анкетирования, обсуждений, фокус-групп и прямого взаимодействия с частным сектором, включая ПУВА. Обсуждения с экспертами в данной области, включая научное сообщество, которые проводят основанные на фактических данных исследования в области рисков ОД. • Данные от органов надзора за ПУВА, в том числе на уровне проверки соответствия законодательству в сфере ПОД. В случае, если на орган надзора за ПУВА еще не была возложена ответственность за ПОД/ФТ, могут быть задействованы другие государственные органы, участвующие в регулировании деятельности по ВА, которые могли бы предоставить информацию для оценки рисков. • Данные от органов надзора за инвестициями и рынком капитала о количестве и видах инвестиционных продуктов, брокерской деятельности и деятельности по управлению активами, в отношении которых известно, что они связаны с определенной формой ВА, как в виде непосредственно продукта (т.е., первичное размещение монет), так и продукта, в котором базовая стоимость устанавливается по отношению к виртуальному активу (например, стейблкоины). • Неофициальное международное сотрудничество, например, посредством направляемых стратегическим партнерам опросных листов об угрозах и уязвимостях и возможных связях с оцениваемой страной, а также об их представлениях относительно уровня риска ОД в связи с использованием ВА и деятельностью ПУВА в оцениваемой стране; полученные и направленные запросы Интерпола и группы «Эгмонт», затрагивающие ВА и ПУВА, для получения сведений о международных расследованиях, обмене разведывательной информацией и совместных усилиях в борьбе с транснациональной организованной преступностью и незаконными финансовыми потоками. • Формальное международное сотрудничество, например, ознакомление с полученными и направленными запросами о ВПП, затрагивающими ВА и ПУВА⁴¹. • Информация и отчеты, полученные или подготовленные ПФР: отчеты о подозрительной деятельности и СПО и иные регулярные сообщения, каталог или список ПУВА, осуществляющих свою деятельность в стране или регионе, на сопредельных территориях, типологии и отчеты о стратегическом анализе. • Запросы информации, полученные или направленные в рамках Международной организации комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ) в адрес финансовых органов надзора, например, относительно заявленной недобросовестной продажи со стороны брокеров, осуществляющих деятельность в их юрисдикциях. • Данные по расследованиям и делам в ведении ПОО и органов правосудия (например, сборники судебных прецедентов), по которым ВА/ПУВА использовались в противоправных целях, включая отмывание доходов от преступления – для установления типологий.

⁴¹ У некоторых стран могут быть специальные группы или подразделения, созданные с целью изучения конкретных тем, или группы в зарубежных представительствах для обеспечения обмена разведывательной информацией и сотрудничества с различными секторами, такими как ПУВА и предприятия, выпускающие кредитные карты. ФАТФ (2024 г.), [Руководство по национальной оценке риска отмывания денег](#), опубликованное ФАТФ.

Что следует учитывать	основание и комментарии
	- Государственная статистика по сектору (например, от Министерства экономики или Министерства торговли): его объем, рост и уровень доходов по отношению к национальному ВВП; административные дела о налогах, переданные в национальные налоговые органы в отношении неисполнение обязанности по декларированию активов или доходов, связанных с инвестициями в ВА, или доходов, полученных от продажи ВА. - Данные реестра компаний или бенефициарной собственности, касающиеся количества юридических лиц, предметом деятельности которых зарегистрированы ВА/ПУВА, юрисдикции резидентства лиц, во владении или под контролем которых находятся такие организации, а также соответствующей финансовой информации из годовой отчетности и т. д. - Жалобы потребителей, полученные органами надзора и правоохранительными органами, в связи с деятельностью ВА/ПУВА. - Разведка по открытым источникам (OSINT) и информация об использовании ВА и деятельности ПУВА на территории юрисдикции, с ее территории или с территорией которой она связана, такие как доступность для резидентов ВА и продуктов ПУВА, годовые потоки переводов или активность вебсайта на или с территории оцениваемой юрисдикции; надежные сайты для потребителей, которые сообщают о мошенничествах или ненадежных ПУВА, связанных со страной, а также компании, занимающиеся аналитикой блокчейна⁴². Информация также может быть доступна на форумах, в чатах или службах обмена сообщениями. Высока вероятность того, что ПУВА, включая незаконных ПУВА, используют интернет для рекламы своих услуг. В отношении всех данных важно избежать необъективности и обеспечить, чтобы данные исходили из надежных и авторитетных источников. Страны, которые в настоящее время не собирают свои собственные данные, должны подумать о том, чтобы в дальнейшем собирать их самостоятельно, обеспечивая их получение таким образом, чтобы их без затруднений можно было использовать во время оценки рисков. Сюда относится постоянная оценка собранных данных, а также процедура их хранения и обновления, наравне с анализом пробелов с целью определить, каких данных не хватает и как их можно получить.
Вовлечение частного сектора	Вовлечение частного сектора в процедуру оценки рисков по ВА/ПУВА является обычной практикой и может способствовать как тому, чтобы предоставленные данные не содержали пробелов, так и тому, чтобы они объясняли, каким образом конкретные продукты и услуги, связанные с ВА/ПУВА, используются в правомерных и противоправных целях. Опыт стран подтверждает, что это иногда – самый эффективный способ получения достоверной информации о рисках. В юрисдикциях, в которых деятельность ВА/ПУВА запрещена или ограничена, банки и иные ФУ, такие как организации в сфере электронных платежей, инвестиций и денежных переводов, могут иметь информацию о неофициальной или незаконной деятельности ПУВА, связанной со страной.
Включение индикаторов риска	Индикаторы риска, дополняющие оценку рисков страны, способны помочь и государственным органам, и частному сектору выявлять и сообщать о подозрительной деятельности. Чтобы сделать оценку рисков страны более полной и помочь государственным органам и частному сектору выявлять подозрительную деятельность, можно обратиться к опубликованному в 2020 году отчету ФАТФ «Виртуальные активы: Признаки отмывания денег и финансирования террористов»⁴³. ПФР и органы надзора над ПУВА могут разрабатывать свои собственные индикаторы, характерные для страны, а также пересматривать и обновлять их по мере необходимости, чтобы не отставать от возникающих трендов в изменяющемся секторе.
Влияние на риск-ориентированный надзор	Любая оценка рисков, включающая анализ ВА и ПУВА, должна способствовать риск-ориентированному надзору над ПУВА, в том числе сообщать частоту выездных и документальных проверок и на что нужно обращать внимание при их осуществлении.
Информирование о результатах оценки рисков	ПУВА являются самыми новыми подотчетными субъектами, которые должны быть подведены под стандарты ФАТФ, и поэтому они могут быть незнакомы с обязанностями в сфере ПОД, и им может быть трудно понять результаты оценки рисков ОД. При сообщении о результатах оценки рисков необходимо принимать это во внимание и формулировать выводы в контексте обязанностей ПУВА в сфере ПОД.

⁴² Примеры: TRM Labs, Chainalysis, Lukka, Elliptic, Merkle Science.

⁴³ ФАТФ (2020 г.), «Виртуальные активы: Признаки отмывания денег и финансирования террористов».

Вставка 4. Тематические исследования по оценке рисков в отношении ВА/ПУВА

Люксембург впервые включил ВА в качестве возникающего риска в свою НОР по ОД/ФТ за 2018 год и впоследствии признавал ВА и ПУВА в качестве возникающей уязвимости в своей НОР за 2020 г. Принимая это во внимание и с целью определить конкретные риски и разработать конкретные меры по снижению воздействия, Национальный комитет по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма провел в 2020 году специальную оценку вертикального риска ОД/ФТ в отношении ВА и ПУВА (ОВР ПУВА)⁴⁴. ОВР ПУВА Люксембурга дает определение ВА и ПУВА, разрабатывает всеобъемлющую классификацию разных видов ВА и ПУВА, дает разъяснение относительно главных угроз ОД/ФТ, которым они подвержены на всех стадиях ОД (т.е. размещение, запутывание следов и интеграция), а также описывает экосистемные услуги и ключевых участников на каждом этапе цепочки создания ценности (эмиссия, хранение, обмен). С целью проведения оценки Люксембург объединил усилия с представителями частного сектора и научного сообщества посредством двусторонних встреч, в ходе которых регулирующие органы и заинтересованные стороны отрасли обменивались информацией.

В ходе оценки рисков угрозы и уязвимости анализировались по отдельности. При оценке угроз исследовалась подверженность внутренним и внешним предикатным преступлениям согласно НОР, которые наиболее характерны для люксембургской отрасли ПУВА. Оценку уязвимости проводили в две стадии. Сначала при оценке уязвимости рассматривались присущие ВА факторы, которые определяют решение преступника предпочесть в целях ОД/ФТ один вид ВА другому (анонимность, удобство использования и безопасность). После этого перешли к оценке факторов, присущих ПУВА (рыночная структура, владение, продукты, география, клиенты, операции и каналы). Общая оценка уязвимости в отношении ВА (результаты первого этапа) была интегрирована в оценку ПУВА (второй этап) при определении числовых показателей для продуктов и деятельности, отражая риски, связанные с различными предложениями ВА.

В ОВР ПУВА один раздел также был посвящен анализу того, каким образом традиционная финансовая система может быть подвержена рискам ОД/ФТ в связи с ПУВА в Люксембурге, например, в случае, если она прямо или косвенно имеет дело с ВА, или в случае учреждения ПУВА в качестве отдельного/дополнительного направления бизнеса. Наконец, ОВР ПУВА предлагает перечень правовых обязанностей для ПУВА частного сектора и приводит список из более чем 40 индикаторов риска, разработанный совместно с ПФР Люксембурга, который следует особо учитывать в контексте ВА.

Источник: Люксембург

ЮАР сохраняет бдительность в отношении рисков ОД/ФТ в связи с ВА или криптоактивами с тех пор, как они стали известны в стране. В НОР ОД за 2018 год киберпреступления и ВА обозначены как области повышенного риска. В качестве ответной меры ЮАР в 2020 году провела специальную «Оценку рисков, связанных с криптоактивами и провайдерами услуг криптоактивов», подчеркивая присущую уязвимость ВА перед использованием в преступных целях. В 2022 году НОР развила эту проблему, посвятив ей обширную главу о ВА и ПУВА с анализом масштаба этого сектора, его сложной структуры, тенденций развития и значения для региона. При этом было отмечено, что в ЮАР была создана первая биржа ВА в Африке, и она планирует создать крупнейшую зону свободной торговли в мире посредством Соглашения о континентальной зоне свободной торговли в Африке, которое откроет новые возможности для сектора ВА/ПУВА. Она также содержала анализ внедрения ВА на развивающихся рынках и существующих на тот момент пробелов в нормативно-правовом регулировании со ссылкой на индикаторы риска ОД/ФТ в отношении ВА из отчета ФАТФ 2020 года, а также ожидаемого роста использования ВА в сфере денежных переводов, равно как и в развивающихся странах и странах с волатильностью национальных валют.

⁴⁴ Правительство Великого Герцогства Люксембург (2020 г.), «Вертикальная оценка риска ОД/ФТ: ПУВА», [Вертикальная оценка риска: Провайдеры услуг виртуальных активов](#). Раздел 3.2. «Методология» содержит подробное описание подхода и методики, применяемой для оценки рисков ОД/ФТ в отношении ВА и ПУВА.

Включив провайдеров услуг криптоактивов в состав субъектов регулирования в порядке ПОД/ФТ в декабре 2022 года, ЮАР в 2025⁴⁵ году осуществила новую оценку рисков ОД/ФТ. Данная оценка указывала на ключевые индикаторы риска, касающиеся применяемых преступниками способов использования уязвимостей сектора провайдеров услуг криптоактивов, движущие силы рынка, а также на неотъемлемые и остаточные факторы риска для провайдеров услуг криптоактивов, их продуктов, услуг, клиентов, операций, каналов доставки и географических областей. Оценка основывалась на консультациях с широким кругом субъектов из государственного и частного секторов (включая органы регулирования), сравнительных исследованиях и обязательной отчетности, предоставляемой провайдерами услуг криптоактивов. В результате усиленных мер по снижению воздействий (включая новое законодательство, улучшение контроля со стороны контролирурующих органов, риск-ориентированный надзор и меры административной ответственности за несоблюдение требований) риск ОД в отношении провайдеров услуг криптоактивов снизился с «высокого» до «средне-высокого». Постоянный мониторинг рынка и оценка рисков способствуют гибкому реагированию на возникающие угрозы.

Источник: ЮАР

Египет принял решение запретить использование ВА и деятельность ПУВА на основе предварительной оценки рисков, проведенной в 2018 году. Позже она была подкреплена оценкой рисков в отношении ВА/ПУВА в 2023 году. В ходе нее было выявлено несколько угроз, при которых ВА/ПУВА могли использоваться в противоправных целях для ОД/ФТ. С целью составить свое мнение о рисках, связанных с ВА/ПУВА, Египет опирался на такие источники, как дела в ведении ПОО и органов прокуратуры, СПО от ФУ, информация из открытых источников, интервью (с научным сообществом, экспертами по ВА/ПУВА и представителями частного сектора), информация из блокчейн-аналитики компаний и запросы о международном сотрудничестве.

Отметив, что запрет сам по себе не является панацеей для решения вопроса в области использования ВА и деятельности ПУВА, Египет предпринял дальнейшие действия для снижения рисков. Они включали:

- Публикация руководства об изъятии, конфискации и ликвидации ВА, а также включение обучения основам виртуальных активов в учебные планы ПОО и прокуроров (например, как идентифицировать кошельки ВА и QR-коды во время расследований, установление seed-фраз, открытых и закрытых ключей и другие вопросы, связанные с ВА).
- Предоставление ФУ и финтех-компаниям индикаторов риска и проведение обучающих семинаров, помогающих им выявлять любые действия, связанные с ВА.
- Предоставление ФУ регулярно обновляемых списков веб-сайтов, используемых для торговли ВА, и возложение на них обязанности блокировать и сообщать об операциях/попытках совершить операции с этими веб-сайтами.
- Создание государственно-частного партнерства для внедрения технологий и инноваций частного сектора в деятельность ПФР.
- Непрерывное выявление возникающих рисков в отношении ВА путем анализа операций с ними.
- Предупреждение широкой общественности с целью повышения осведомленности о рисках, связанных с ВА.
- Создание национального кошелька ВА с целью изъятия ВА, которые нарушают Закон «О Центральном банке» 2020 года № 194, что привело к увеличению и способствовало недавним успешным изъятиям и конфискациям активов.

Источник: Египет

⁴⁵ Центр финансовой разведки ЮАР (2025 г.), «Оценка рисков ОД/ФТ в отношении провайдеров услуг криптоактивов», [2025.3-PUB-Sector-risk-assessment---Crypto-asset-service-providers-1.pdf](#)

Краткое руководство по оценке рисков ОД в отношении юридических лиц и образований

Вставка 5. Краткая статистика по оценке рисков ОД в отношении юридических лиц и юридических образований

- Оценка рисков в отношении юридических лиц и образований – настоящее испытание для многих стран. Из 60 стран, принявших участие в опросе, проведенном в октябре 2023 года в рамках проекта обновления руководства по НОР ОД, 31 страна (55%) провела оценку рисков в отношении юридических лиц в рамках их НОР, а 19 (34%) – оценку рисков в отношении юридических образований в рамках их НОР⁴⁶.
- Пятнадцать (27%) опрошенных стран провели отдельную оценку рисков по юридическим лицам и/или юридическим образованиям.
- Оценки по Отчетам о взаимной оценке (ОВО) и Отчетам о прогрессе (FUR) в отношении государств-членов ФАТФ показывают, что в настоящий момент 37% стран полностью соответствуют критерию 24.2 по оценке рисков юридических лиц, а 34% только частично соответствуют или не соответствуют данному критерию. Это показывает, что в этой области еще есть, над чем поработать.
- Среди некоторых распространенных замечаний: а) неудовлетворительный масштаб и глубина (например, неполный охват всех юридических лиц); б) оценки рисков не смогли учесть потенциальное использование юридических лиц в противоправных целях; в) чрезмерное внимание к национальной составляющей и недостаточный учет иностранных юридических лиц или иностранного владения.

14. Требования Методологии ФАТФ 2013 года, которая применялась в предыдущем раунде взаимных оценок (т.е. в 4-м раунде взаимных оценок ФАТФ), отличались от требований Методологии 2022 года⁴⁷. Методология 2022 года содержит новые требования к странам по оценке рисков, связанных с юридическими образованиями и созданными за рубежом юридическими лицами и образованиями, которые имеют достаточные связи с их страной. Эти требования помогут странам составить более полное представление об их рисках.
15. Настоящее приложение содержит краткую справочную таблицу для оценки рисков, связанных с юридическими лицами и юридическими образованиями, а также несколько примеров из практики стран, которые оценивали риски, связанные с юридическими лицами и/или образованиями.

⁴⁶ Опрос был связан с обновлением Руководства по НОР ОД.

⁴⁷ Методологии ФАТФ 2013 и 2022 гг. можно найти на веб-сайте ФАТФ: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Fatf-methodology.html>.

Таблица 4. Что следует принимать во внимание при оценке рисков ОД в связи с юридическими лицами и юридическими образованиями

Для оценки рисков ОД с участием юридических лиц и юридических образований странам следует учитывать следующее⁴⁸:

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Анализ ситуации в стране	- Рассмотрите имеющие значение для конкретной страны контекстуальные вопросы права и регулирования, а также угрозы и уязвимости, которым страна подвержена, например, собственность ПДЛ на юридические лица, иностранная собственность на национальные юридические лица. - Рассмотрите привлекательность страны в качестве регионального или международного центра для учреждения или регистрации для нерезидентов, определите группы клиентов-нерезидентов, для которых юрисдикция является предпочтительным местом для учреждения организации, и учитывайте сопутствующие риски. Отдельные свойства, которые делают юрисдикцию привлекательной для добросовестных инвестиций в коммерческую деятельность (такие как налоговая привлекательность, сильная нормативно-правовая база, экономическая стабильность, значительный коммерческий сектор профессиональных поставщиков услуг, ориентированный на иностранных клиентов), могут также увеличить привлекательность для неблагонамеренных участников, желающих создать юридические лица или образования для сокрытия или вложения доходов от преступной деятельности. - Рассмотрите нормативно-правовую базу страны: к примеру, имеют ли доверительные фонды правовое признание, могут ли при этом иностранные доверительные фонды на законных основаниях находиться под управлением резидентов в юрисдикции, и, если нет, имеются ли свидетельства того, что, несмотря на это, иностранные доверительные фонды находятся под управлением в юрисдикции? Важно изучить требования закона к созданию юридического лица или доверительного фонда, в особенности в случаях, если требуется информация о собственности, бенефициарной собственности, организациях, входящих в группу, и т. д. - Согласуется ли определение «бенефициарная собственность» в стране с определением ФАТФ, и какие имеются меры для получения государственными органами как основной информации, так и информации о бенефициарной собственности.
Порядок и процедура составления	Страны могут обратить внимание, в том числе, на следующих участников процедуры: - Государственный сектор: реестры компаний, реестры доверительных фондов, ПФР, налоговые органы, органы финансового и нефинансового надзора (в особенности органы надзора за доверительными фондами и провайдерами услуг траста или компании (ПУТК)), государственные органы правосудия, ПОО, антикоррупционные агентства. - Частный сектор: секретари компаний, юридические фирмы, ПУТК, торгово-промышленные ассоциации, институты гражданского общества и научное сообщество, осуществляющие исследования, основанные на фактических данных, в области рисков ОД.
Проведение анализа юридических лиц и юридических образований ⁴⁹	Странам следует провести полный обзор предметного поля с целью установления всех видов созданных в стране юридических лиц и образований с исследованием разных видов, форм и основных свойств для анализа рисков. Определить и описать процедуры а) создания юридических лиц и б) получения и регистрации основной информации и информации о бенефициарной собственности по таким юридическим лицам и образованиям.

⁴⁸ Предложенные перечни источников данных не являются исчерпывающими и не заменяют сбор и анализ данных на национальном уровне. Целью является скорее предоставить разнообразие источников для получения исходной информации, которая способна помочь юрисдикциям на начальных стадиях изучения своих рисков. Странам рекомендуется оценивать надежность всех используемых источников и не принимать безусловно внешние источники данных, а скорее задействовать их для дополнения своих данных и понимания рисков на национальном уровне, в особенности в условиях недостаточности данных.

⁴⁹ ФАТФ (2023), «Бенефициарная собственность юридических лиц», пункты 15–20.

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	Указание на «все» юридические лица и образования включает любые объединения (в отношении юридических лиц), доверительные фонды и/или компании частных вложений (в отношении юридических образований), которые могут быть использованы для учреждения НКО. Хотя страны и могут испытывать желание исследовать использование НКО в целях мошенничества или ОД, им следует делать это так, чтобы оценка и любые меры по защите сектора НКО были целенаправленными и обоснованными и чтобы правительства не требовали от НКО исполнения обязанностей, связанных с ОД, таким образом, чтобы это приводило к непреднамеренным последствиям, которые неоправданно нарушают осуществление законной деятельности НКО или создают для этого помехи⁵⁰. В отношении иностранных юридических лиц ключевым моментом является установление факта, имеет ли юридическое лицо «достаточные связи» со страной. Страны могут определять это на основе риска. К этому можно отнести (без ограничения) случаи, когда юридическое лицо⁵¹: • Имеет в стране постоянное представительство, филиал или агентство. Например, зарегистрированная иностранная страховая компания учреждает в стране агентский офис для продажи страховых продуктов, но большая часть ее финансовых операций осуществляется в иностранной юрисдикции. • Осуществляет значительную часть своей хозяйственной деятельности в стране. Значительность части хозяйственной деятельности можно определять как в выражении денежного порога, так и любыми иными показателями, которые подойдут для конкретной ситуации в стране. Например, зарегистрированная в иностранном государстве торговая компания получает большую часть исходных ингредиентов в стране и имеет много долгосрочных договоров с местными поставщиками. • Имеет значительные постоянные деловые отношения с ФУ, ПУВА или Установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП), которые являются субъектами регулирования в области ПОД/ФТ в стране. Значительность возможна в отношении объема соответствующего рынка и/или влияния хозяйственной деятельности на соответствующий рынок или области/сектора, в которых юридическое лицо осуществляет деятельность. Например, созданная в иностранном государстве инвестиционная фирма с множеством деловых банковских счетов в находящихся в стране банках для проведения международных операций, или иностранная фирма по торговле недвижимостью в отношении сделок с недвижимостью прибегает к услугам юристов и бухгалтеров в стране. • Имеет значительные вложения в недвижимость или иные объекты в стране, включая любое имущество, подлежащее регистрации, такое как право собственности на дорогостоящее коммерческое или жилое недвижимое имущество, инвестиции на рынке ценных бумаг или иные активы. Значительность в этом случае может устанавливаться в сравнении со средней ценой на рынке недвижимости/соответствующих активов в стране или определяться количеством недвижимости в собственности. Например, иностранная компания с портфелем дорогостоящей недвижимости в стране. • Нанимает персонал или является резидентом для целей налогообложения (т.е. в силу того, что здесь находится ее фактический руководящий орган или орган управления) в стране. Например, транснациональная компания с головным офисом в иностранном государстве на законных основаниях зарегистрирована в стране в целях налогообложения. Страны должны определить юридические образования, деятельность которых регулируется национальным законодательством, которые управляются в их стране либо доверительный собственник или аналогичное лицо, действующее от их имени, имеет место нахождения на территории их страны, а также виды иностранных юридических образований, обладающих достаточными связями со страной. Страны могут анализировать разные виды юридических образований по отдельности, поскольку у них могут быть разные показатели риска и разные уровни риска в отношении ОД и ФТ.

⁵⁰ ФАТФ (2021 г.), «Снижение непреднамеренных последствий стандартов ФАТФ» (по состоянию на 11 апреля 2025 г.).

⁵¹ См. сноску 111 в Методологии ФАТФ (2022 г.).

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	Риски ОД обычно связывают с вариантами препятствий для прозрачности, которые могут создавать юридические образования⁵². Странам следует принимать во внимание следующее: • Каким образом законодательство разных стран признает и определяет разные виды юридических образований⁵³. • Законность управления юридическим образованием, учрежденным/созданным в иностранной юрисдикции, руководства или определения направлений ее деятельности в иной форме⁵⁴. • Характер связи, установленной между иностранными юридическими образованиями и юрисдикциями: при оценке рисков стране следует установить связи и подвергнуть их анализу, а также разъяснить, за какими из них в стране признаются «достаточные связи»⁵⁵. • Учитывать препятствия для прозрачности, например: частный характер образования, применимое право, легкость учреждения, широкие возможности, параллелизм нескольких участников в доверительном фонде, развязывающая оговорка, защита активов, многоуровневость и дистанцированность между бенефициаром и иными участниками. Ниже приведены некоторые примеры иностранных юридических образований, имеющих «достаточные связи» со страной⁵⁶: • Доверительный фонд или аналогичное юридическое образование либо доверительный собственник или лицо с подобным статусом в аналогичном юридическом образовании имеют значительные и постоянные деловые связи с ФУ, ПУВА или УНФПП в стране. Значительность хозяйственной деятельности может определяться масштабом соответствующего рынка и/или влиянием хозяйственной деятельности на соответствующий рынок или области/сектора, в которых действует доверительный фонд, образование либо доверительный собственник или лицо с подобным статусом. • Доверительный фонд или аналогичное юридическое образование либо доверительный собственник или лицо с подобным статусом в аналогичном юридическом образовании имеют значительные вложения в недвижимость или иные локальные инвестиции в стране. Среди примеров таких иных локальных инвестиций можно назвать инвестиции на рынке ценных бумаг. Значительность инвестиций в недвижимое имущество или иных локальных инвестиций может определяться средней ценой на недвижимое имущество и на рынке соответствующих активов в стране или количеством недвижимости в собственности. • Доверительный фонд или аналогичное юридическое образование либо доверительный собственник или лицо с подобным статусом в аналогичном юридическом образовании являются налогоплательщиками в стране (например, НДС, подоходного налога, налога на имущество, налога на богатство).
Источники данных	С целью обеспечить свою оценку рисков страны могут принимать во внимание следующие источники данных (данный перечень не является исчерпывающим): • Анализ статистики по регистрации по всем видам юридических лиц и образований, которые могут быть созданы в соответствии с национальным законодательством, а также по целям создания каждого вида (например, налоговый инструмент, НКО, компания)⁵⁷. Использование национальных юридических лиц в секторах или странах с высоким уровнем риска. • Исследование на предмет легкости и оперативности, с которой юридическое лицо или образование может начать свою деятельность после создания, а также на предмет каких-либо дополнительных требований (например, наличие банковского счета в стране, начало взаимодействия с налоговыми органами). Анализ на предмет того, насколько легко изменить право собственности в отношении юридических лиц и права бенефициаров доверительных фондов, а также создавать сложные образования.

⁵² ФАТФ (2024 г.), «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований», пункт 49.

⁵³ См. примечание 138 в Методологии ФАТФ (2022 г.).

⁵⁴ ФАТФ (2024 г.), «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований», пункт 68.

⁵⁵ Разъяснение термина «достаточные связи» см. в примечании 142 к критерию 25.3(с) в Методологии ФАТФ (2022 г.).

⁵⁶ Из ФАТФ (2024 г.), «Бенефициарная собственность и прозрачность юридических образований», пункт 71.

⁵⁷ МВФ (2022 г.), «Разоблачение контроля: руководство по обеспечению прозрачности бенефициарной собственности», <https://www.imf.org/en/Publications/Books/Issues/2022/10/06/Unmasking-Control-A-Guide-to-Beneficial-Ownership-Transparency-517096>.

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	• Всячески поощряется использование странами межведомственного подхода к сбору данных и получению тематических исследований, в том числе в отношении ФУ, налоговых органов и ПУТК. • Ознакомление и анализ ОПД/СПО и дел или типологических отчетов ПОО и прокуроров, по которым национальные или иностранные юридические лица или образования использовались в противоправных целях, в том числе для ОД. Это может способствовать определению общей типологии использования в противоправных целях. Странам следует вести учет информации по характеру использования в противоправных целях, виду юридических образований (например, с точки зрения номинальных акционеров или директоров и фиктивных компаний), юрисдикции регистрации, методам сокрытия в схемах владения и контроля, участию посредников (например, юристов, бухгалтеров, ПУТК) и иной информации. • Статистика ПФР (например, по юридическим лицам, в отношении которых имеются подозрения в использовании в противоправных целях для ОД или совершения предикатных преступлений, которые были включены в ОПД/СПО, направленные в адрес ПФР и проанализированные ПФР или доведенные ПФР до сведения ПОО). • Полученная от ФУ информация о неактивных банковских счетах, связанных с новыми организациями, по которым учтено всего несколько операций. • Данные от налоговых органов об организациях, которые не представляли налоговую отчетность с момента их создания. Количество дел о принудительном взыскании налогов. • Данные от налоговых органов и ФУ (необходимо сотрудничество между государственными органами) об организациях, которые перестали подавать налоговую отчетность, но продолжают совершать операции по банковскому счету. • Информация о ПУТК, в том числе данные о проверке соответствия, данные от органов надзора и т. д. • Проведение экспертных совещаний с внешними специалистами из частного сектора, гражданского общества и научного сообщества, которые проводят исследования, основанные на фактических данных, по рискам ОД и обладают опытом создания юридических образований, – по вопросу их преимуществ и рисков. Ознакомление с научными трудами по юридическим лицам и образованиям. • Отчеты ОЭСР по единому стандарту отчетности⁵⁸ и соглашения об обмене налоговой информацией⁵⁹. • Индекс налоговой привлекательности⁶⁰. • Сообщения международных организаций о типологиях и индикаторах риска (например, Совместный доклад ФАТФ и Группы «Эгмонт» об индикаторах рисков отмывания денег в рамках торговых операций (ОДТО)⁶¹, доклад ФАТФ «Об отмывании доходов от коррупции»⁶², Отчет Всемирного банка о рисках, связанных с номинальными услугами, «Подписи на продажу»⁶³ и «Кукловоды»⁶⁴).

⁵⁸ ОЭСР, Портал по автоматическому обмену информацией, <https://web.archive.oecd.org/tax/automaticexchange/common-reporting-standard/index.htm> (по состоянию на 3 апреля 2025 г.).

⁵⁹ ОЭСР (2002 г.), Соглашение об обмене информацией в сфере налогообложения, chrome-extension://efaidnbmnnnnibpcjapcgiclfndmkaj/https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2002/05/agreement-on-exchange-of-information-in-tax-matters_g1gh2b36/9789264034853-en.pdf (по состоянию на 3 апреля 2025 г.).

⁶⁰ Индекс налоговой привлекательности, www.tax-index.org (по состоянию на 28 января 2025 г.).

⁶¹ ФАТФ (2021 г.), «Индикаторы рисков отмывания денег в рамках торговых операций».

⁶² ФАТФ (2011 г.), «Легализация (отмывание) доходов от коррупции».

⁶³ Всемирный банк (2022 г.), Подписи на продажу: как номинальные услуги для фиктивных компаний используются для сокрытия бенефициарных владельцев, <https://star.worldbank.org/publications/signatures-sale-how-nominee-services-shell-companies-are-abused-conceal-beneficial>

⁶⁴ Всемирный банк (2011 г.), Кукловоды: как коррумпированные используют юридические структуры для сокрытия украденных активов и что с этим делать, <https://openknowledge.worldbank.org/entities/publication/ec364fd2-92f8-58a0-bd4e-155ac0f644d6>

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	- Сводные данные о государственных закупках (в сочетании с налоговой информацией и финансовой разведкой) можно проанализировать на наличие индикаторов риска, например: доли тендеров, контракты по которым присуждены юридическим лицам, созданным непосредственно перед объявлением тендеров (высокий процент может указывать на то, что тендеры были подстроены); связи между данными о закупках с направленными СПО и налоговыми расхождениями. Индикатором риска может быть то, что компании, которым присуждены контракты, не задекларировали доход в налоговых органах. Использование в противоправных целях юридических лиц может быть более распространено в одних секторах, чем в других, поэтому страны могут рассматривать вопрос о том, имеются ли различия в секторальных уязвимостях. - Входящие и исходящие запросы о ВПП и других формах международного сотрудничества, касающиеся юридических лиц и юридических образований. - Объективные репортажи прессы и независимые журналистские расследования могут дать полезную исходную информацию и контекст⁶⁵. - Информация от научного сообщества, интервью с профильными экспертами и НКО, которые осуществляют основанные на фактических данных исследования в области ОД. - Страны могут дополнять свои знания засчет анализа трансграничных рисков, международного сотрудничества, типологических отчетов и т. д. Особо в отношении национальных юридических лиц⁶⁶: - Сбор и анализ статистики по регистрации (например, объемы и тенденции по регистрации) по всем видам юридических лиц, которые могут быть созданы на основании национального законодательства. - Изучение рекламных мероприятий ПУТК, которые позиционируют юрисдикцию как международный центр для регистрации/формирования юридических лиц для нерезидентов. Какие свойства (например, анонимность, защита активов) они рекламируют нерезидентам для привлечения бизнеса по регистрации? Особо в отношении иностранных юридических лиц⁶⁷: - Мониторинг трансграничных операций со стороны ПФР может показать маршруты перемещения средств между несколькими юридическими лицами в разных юрисдикциях (особенно в юрисдикциях с высоким уровнем риска и налоговых гаванях), а также выявить связи с иностранными юридическими лицами. - Странам следует учитывать подверженность своей юрисдикции рискам, исходящим от юридических лиц, созданных в юрисдикциях с высоким уровнем риска, которые находятся под «призывом к действию» или под усиленным контролем ФАТФ, или в юрисдикциях, к которым применяются экономические или финансовые санкции, эмбарго или аналогичные меры, связанные с ФТ и введенные такими организациями, как ООН. Особо в отношении юридических образований: - Данные о создании и регистрации юридических образований (например, количество созданных юридических образований, их особенности и т. д.) из реестра хозяйствующих субъектов или реестра доверительных фондов (в соответствующих случаях) или от налоговых органов. - Мониторинг трансграничных операций со стороны ПФР, в которых фигурируют доверительные фонды. - Данные об инвестициях, связанных с доверительными фондами (реестры бенефициарной собственности), например, недвижимое имущество, предметы роскоши, компании. Данные о доверительных фондах, на имя которых оформлены банковские счета и иные активы.

⁶⁵ Всячески поощряется, чтобы в странах имелись многочисленные независимые источники, чтобы они обеспечивали не только использование СМИ, учрежденных группами особых интересов, или предвзятых репортажей СМИ, контролируемых государством.

⁶⁶ ФАТФ (2023 г.), «Бенефициарная собственность юридических лиц», пункт 18.

⁶⁷ Там же. Пункты 16–19.

Вставка 6. Тематические исследования по оценке рисков в отношении юридических лиц и юридических образований

Новая Зеландия включила в свою НОР за 2024 год целую главу, посвященную юридическим лицам и юридическим образованиям⁶⁸. В этой главе очень подробно рассматриваются риски и ситуация в Новой Зеландии, а также проводится анализ уязвимости этих образований. В оценке устанавливаются ключевые факторы риска, такие как простота создания юридических лиц в Новой Зеландии и использование института номинальных директоров с целью сокрытия бенефициарной собственности. Репутация Новой Зеландии как политически и экономически стабильного государства еще больше увеличивает ощущение правомерности деятельности юридических лиц, что может сделать их более привлекательными для транснациональных преступников, желающих скрыть свои незаконные средства.

В НОР также исследуется роль ПУТК в содействии использованию юридических лиц и образований в противоправных целях, в свете того, что они могут оказывать услуги номинального директора, зарегистрированного адреса для компании (известного как виртуальные офисы) и юридических образований, которые охватывают многие юрисдикции, что создает трудности для выявления и пресечения незаконной деятельности.

Новая Зеландия добавила несколько тематических исследований, демонстрирующих, как юридические лица и юридические образования использовались на практике, например, для отмывания доходов, полученных в результате мошенничества, незаконного оборота наркотиков и других транснациональных преступлений. Также содержится таблица с десятью основными юрисдикциями, выходцы из которых связаны с иностранными доверительными фондами.

Источник: Новая Зеландия

Китай провел оценку рисков в отношении юридических лиц с использованием Инструментов Всемирного банка. Она охватила внутренних и иностранных юридических лиц, имеющих значительные связи с Китаем. В ходе оценки проводились выездные инспекции, интервью с экспертами и сбор данных у государственных органов, ФУ, УНФПП и широкой общественности через опросные листы.

Китай проводил и качественный, и количественный анализ данных и информации, включая исследование более 30 000 дел об ОД, в которые были вовлечены юридические лица. При оценке исследовались угрозы по виду преступлений, виду юридических лиц, регионам и секторам. Присущие риски оценивались на основе факторов, таких как размер организации, простота и стоимость учреждения и привлекательность для нерезидентов, а остаточные риски – на основе условий регистрации, требований к раскрытию информации и мер принудительного характера.

Результаты показали, что юридические лица часто используются в противоправных целях: для совершения мошенничества, незаконного сбора средств, коррупции, незаконной игровой деятельности и уклонения от уплаты налогов. Это согласуется с результатами НОР и информацией, представленной экспертами. В качестве ответной меры Китай ввел централизованную регистрацию бенефициарной собственности, основанную на риск-ориентированном подходе (упрощенную – для организаций с низким уровнем риска и расширенную – с высоким), усовершенствовал законодательство, усилив проверку бенефициарной собственности со стороны ФУ и предусмотрев более строгие требования к организациям с высоким уровнем риска, а также сформировал межведомственную целевую группу для борьбы с использованием фиктивных компаний в противоправных целях.

Источник: Китай

⁶⁸ Подразделение финансовой разведки полиции Новой Зеландии (2024 г.), НОР ОД/ФТ/ФРОМУ Новой Зеландии за 2024 год, www.interest.co.nz/sites/default/files/2025-03/fiu-nra-2024.pdf.

Турция проводит отдельный анализ рисков в отношении юридических лиц, который также используется в качестве основы для НОР по стране как в целях анализа уязвимостей, так и для анализа последствий. Оценка юридических лиц Турции также включает отдельную оценку компаний, осуществляющих свою деятельность в Турции, которые являются налогоплательщиками с ограниченным налогообложением или имеют более 50% иностранных партнеров. Являясь страной без законодательства о доверительных фондах, Турция рассматривает риски, связанные с возможными образованиями по типу доверительного фонда, в рамках этого анализа, а также опубликованных руководств и информации об иностранных доверительных фондах. Первая оценка была проведена в 2021 году и обновлена в 2025 году. Методология характеризует риск по пяти факторам как в отношении национальных, так и в отношении иностранных компаний, а также учитывает приобретение иностранными компаниями недвижимого имущества.

1. Операции с наличными деньгами и денежные переводы (например, компания не совершает каких-либо кредитных операций; по счетам компании или ее участников в течение последних пяти лет имеется большое количество и объем операций с наличными деньгами в турецких лирах/иностранной валюте, которые невозможно связать с коммерческой деятельностью, таким образом, что вызывает подозрения в использовании компании в противоправных целях для ОД/ФТ).
2. Использование в противоправных целях кассовых (POS) терминалов и кредитных карт (например, хотя лицо с зарегистрированным POS-терминалом является партнером, представителем или уполномоченным представителем компании, финансовый профиль этого лица не подходит для такого положения, поскольку это представляет риск ОД/ФТ).
3. Прозрачность бенефициарной собственности (например, множество компаний, которые имеют одного представителя, одинаковые СПО, подвергаются санкциям за неисполнение обязанности по предоставлению сведений или за предоставление неверных сведений для реестра бенефициарной собственности, часто изменяют информацию о бенефициарной собственности в реестре).
4. Подозрение на подделку документов во внутренней торговле (например, компания, постоянно сообщающая об убытках, продолжает деятельность таким образом, что это может навести на мысль об ее использовании в противоправных целях для ОД/ФТ; интенсивно осуществляет покупку и продажу товаров таким образом, что это выходит за рамки ее экономических возможностей; работает с недостаточным количеством персонала; имеет историю уклонения от уплаты налогов).
5. Подозрение на подделку документов во внешней торговле (например, коммерческие или таможенные документы, подтверждающие, что операции являются незавершенными, похожи на поддельные, содержат неверную или вводящую в заблуждение информацию; интенсивные экспортные или импортные операции, противоречащие обычному ходу коммерческой деятельности компании; СПО).

Сценарии и индикаторы риска ОД/ФТ служат косвенными индикаторами, связанными с этими факторами риска. Компаниям присваиваются баллы риска, а по виду компании и сектору рассчитываются средние баллы. Затем концентрация риска по виду компании и сектору оценивается на основе отклонений от этих средних значений.

При анализе используются данные, полученные от ПФР, Налогового управления, Министерства торговли, реестра бенефициарной собственности и из иных источников, включая оперативный учет, банковские данные и санкционные списки. Результаты предоставляются соответствующим заинтересованным лицам.

Источник: Турция

Нигерия провела тематическую оценку присущих и остаточных рисков с целью анализа использования в противоправных целях юридических лиц и юридических образований в материковой зоне и зоне свободной торговли⁶⁹. Для исполнения этой задачи были привлечены государственные органы, включая Центральный банк Нигерии, Комиссию по корпоративным делам, Управление зоной экспортной переработки Нигерии, Управление свободной нефтегазовой зоны и нигерийское ПФР.

При оценке рассматривались разные виды юридических лиц и образований, а также процедура регистрации в соответствующих реестрах компаний. После этого анализу подверглись их уязвимости и уровни риска на основе структуры владения, мнения экспертов, структуры государственного управления и контроля, анализа СПО и использования в целях преступной деятельности.

Анализ докладов международной разведки из иностранных юрисдикций показал, что граждане Нигерии (включая ПДЛ) использовали иностранные доверительные фонды для сокрытия незаконно нажитых активов. Юридические образования не имеют широкого использования в Нигерии, но оценка рисков выявила их значительную уязвимость к ОД. Прибегнув к международной разведке и к случаям из реальной жизни, Нигерия смогла увидеть, что заинтересованные лица в Нигерии участвовали в схемах использования юридических образований в противоправных целях за границей. Результаты отчета помогли уполномоченным государственным органам принять необходимые меры по снижению риска, включая создание реестра национальной бенефициарной собственности с функцией сообщения о несоответствиях, и обеспечить, чтобы государственные органы в определенных областях, в которых была установлена необходимость особого внимания, разработали процедуру раскрытия информации о бенефициарной собственности (например, в отношении компаний, осуществляющих деятельность в Свободных зонах).

Источник: Нигерия

Иордания представила оценку рисков ОД/ФТ с акцентом на юридические лица и юридические образования в 2023 году⁷⁰. Оценка рисков содержит подробное описание видов юридических лиц и образований, которые существуют в Иордании и входят в предмет исследования по оценке рисков. В рамках оценки анализируется бенефициарная собственность, что важно, с учетом ситуации в стране. Оценка рассматривает существующие меры по снижению риска воздействия в свете правовых требований по переходу бенефициарной собственности, требований по системе сдержек и противовесов в управлении юридическими лицами и образованиями, а также доступности информации о бенефициарной собственности, что позволяет оценивать угрозы, уязвимости и остаточный риск.

Оценка рисков включает определение доли иностранной бенефициарной собственности в отношении юридических лиц, а также установление факта, связана ли она со странами «высокого риска» (на основе списка юрисдикций с высоким риском ФАТФ и иных источников) или со страной, которая пережила или переживает конфликты и нестабильность ситуации. Эта информация затем была использована для корректировки уровня риска.

Иордания представила показатели риска по всем видам юридических лиц и образований, существующих в стране, и определила отдельные оценки в части ОД и ФТ с учетом разных уровней выявленных рисков. Матрица рисков, подробно представленная в заключительной части оценки рисков, показывает, каким образом разные оцениваемые элементы комбинировались для выведения показателей риска.

Источник: Иордания

⁶⁹ Форум по НОР Нигерии (2022 г.), «Национальная оценка присущего риска в отношении юридических лиц и Юридических образований в Нигерии», https://nigsac.gov.ng/niradocs/Legal%20Persons%20%20Legal%20Arrangements%20NIRA%20report_Oct2022_01.pdf

⁷⁰ Государственные органы Иордании (2023 г.), «Оценка рисков отмыwania денег и финансирования терроризма в отношении юридических лиц и юридических образований в Иордании», http://www.amlu.gov.jo/EBV4.0/Root_Storage/EN/EB_HomePage/Money_Laundering_and_Terrorist_Financing_Risk_Assessment_of_Legal_Persons_and_Legal_Arrangements_in_Jordan.pdf

Краткое руководство по оценке рисков ОД в неформальной экономике

Вставка 7. Краткая статистика по неформальной экономике

- Уровни неформальности различаются от страны к стране. Более 60% занятого населения мира, то есть 2 миллиарда человек, зарабатывают себе на жизнь в неформальной экономике. Появление нестандартных форм занятости, в том числе посредством развития цифровых платформ трудоустройства, также расширяет границы неформальной экономики по всему миру⁷¹.
- По оценкам, 1,4 млрд взрослых людей по всему миру не пользуются банковскими услугами. Большая часть из них – женщины (13% женщин и 11% мужчин)⁷².
- Группа Всемирного банка по перспективам развития составила всемирную базу данных по неформальной экономической деятельности, которая охватывает до 196 экономик за период 1990–2020 гг. Одними из наиболее часто используемых показателей неформальной экономики являются самозанятость и неофициальное трудоустройство как в официальном, так и в неформальном секторе⁷³.
- Некоторые отчеты о взаимной оценке называют «неформальную экономику», «теневую экономику», «аквариумную экономику», а также использование наличных денег⁷⁴ и неформальных финансовых услуг, равно как и подпольных банковских услуг, важными контекстуальными факторами или уязвимостью, которые требуют от стран принятия мер для лучшего понимания и/или решения проблемы⁷⁵. Данный фактор/уязвимость также присущ и некоторым странам в зоне НОР.
- Среди некоторых факторов, определяющих масштаб теневой экономики страны, можно назвать качество бюрократического аппарата, борьба с коррупцией и ВВП на душу населения⁷⁶.

⁷¹ Программа развития ООН, «Обозреватель данных неформальной экономики», <https://data.undp.org/insights/informal-economy> (по состоянию на 20 марта 2025 г.).

⁷² Всемирный банк, «Обзор финансовой доступности», www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview#:~:text=The%20expansion%20of%20digital%20financial,owning%20an%20account%20by%202021 (по состоянию на 15 мая 2025 г.).

⁷³ Elgin, C., M. A. Kose, F. Ohnsorge и S. Yu. (2021 г.), «Понимание неформальности». Дискуссионный доклад Центра экономических и региональных исследований № 16497, Центр исследований экономической политики, Лондон. <https://www.worldbank.org/en/research/brief/informal-economy-database>

⁷⁴ Важно не путать использование наличных денег в незаконных целях (например, для уклонения от уплаты налогов, отмывания денег) с обычным использованием. Доступ к наличным деньгам также важен с точки зрения финансовой доступности, особенно для незащищенных групп граждан, таких как пожилые люди и люди с инвалидностью. См.: ФАТФ (2025 г.), «Финансовая доступность и меры ПОД/ФТ», [Guidance-Financial-Inclusion-Anti-Money-Laundering-Terrorist-Financing-Measures.pdf.coredownload.pdf](https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/consultation/2025/Financial-Inclusion-Anti-Money-Laundering-Terrorist-Financing-Measures.pdf.coredownload.pdf), сноска 99.

⁷⁵ Например, в отчете о взаимной оценке Никарагуа упоминается, что свыше 75% операций совершается в секторе неформальной экономики, и приведен анализ воздействия на систему в целом (например, применение НПК в финансовых и нефинансовых организациях, отнесенных к категории «указанных»). В НОР Италии неформальная экономика рассматривается как уязвимость социально-экономической системы. В отчете о взаимной оценке отмечено, что высокий уровень использования наличных денег при относительно высоком уровне неформальной экономики очень серьезно увеличивает риск того, что незаконные доходы могут быть перенаправлены в регулируемую официальную экономику.

⁷⁶ Ассоциация сертифицированных присяжных бухгалтеров (2017 г.), «Выход из тени, теневая экономика к 2025 году», https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economy.pdf (по состоянию на 20 марта 2025 г.).

16. Неформальность облегчает преступникам совершение своих деяний: как при совершении предикатного преступления, так и при отмыывании доходов. Следовательно, это важный контекстуальный фактор и потенциальная уязвимость, которой можно воспользоваться. Там, где это уместно с учетом рисков и ситуации в странах, следует сосредоточиться на влиянии преобладающей неформальной экономики на их систему ПОД, масштаб экономики, деятельность с использованием наличных денег и преобладании неформальных финансовых услуг. Имеет смысл включить анализ неформальной экономики в анализ различных угроз и уязвимостей в НОР, поскольку часто он может быть скорее сопутствующим вопросом, чем предметом рассмотрения в отдельной главе.
17. У страны может быть много причин для оценки уровня своей неформальной экономики, в том числе для формирования политического курса и налогообложения, включая разработку риск-ориентированной политики ПОД/ФТ, вплоть до облегченных мер в областях, где по результатам оценки риск оказался ниже. Это значит, что некоторые государственные органы, участвующие в выполнении этой задачи, могут не быть непосредственно частью режима ПОД/ФТ. Указанное дает возможность для внутренней координации, например, с национальной службой статистики страны или любым иным органом, который отвечает за составление статистики по населению, доходу, коммерческой деятельности и т. д., и пользоваться результатами его работы.
18. Оценка и понимание уровня финансовой недоступности и доступности в стране – ключ к пониманию рисков ОД, связанных с неформальной экономикой. Финансовая недоступность может возникать под воздействием множества факторов, ограничивающих доступ к официальным финансовым услугам и возможность их использования. Она может являться непреднамеренным последствием неправильного или недостаточного применения риск-ориентированного подхода к рискам ОД, ФТ и ФРОМУ. Финансовая недоступность не только причиняет вред людям и бизнесу, но и может создавать реальный риск для обеспечения эффективного применения Стандартов ФАТФ, отбрасывая финансовую деятельность в нерегулируемое русло⁷⁷.
19. Чтобы учесть релевантные риски ОД, анализ неформального сектора должен охватывать первопричины его появления и маневрировать между финансовой недоступностью, неформальной экономикой и провайдерами неформальных услуг. Риски финансовой недоступности снижаются благодаря мерам по финансовой доступности, которые увеличивают доверие к регулируемым, зарегистрированным или лицензированным финансовым услугам, в конечном итоге укрепляя целостность финансовой системы. При НОР следует рассматривать успехи и эффективность страны в сокращении доли неформальной экономики и использования провайдеров неформальных услуг в качестве меры для снижения риска. Странам также следует учитывать влияние государственных инициатив по сокращению неформальности и повышению финансовой доступности (например, упрощенные меры для ситуаций, в которых по результатам оценки риск оказался ниже)⁷⁸, поскольку наличие большего объема операций и деятельности в рамках официальной финансовой системы может способствовать снижению определенных рисков. Крайне важно, чтобы при рассмотрении рисков, которые несут в себе продукты, каналы или инициативы, призванные включить ранее неформальную деятельность в официальную финансовую систему, страны сравнивали их с риском, который представляла бы такая же деятельность, если бы ее оставили в неформальной экономике, а не с воображаемыми исходными условиями, при которых эта деятельность вообще не осуществляется.
20. Как уже было отмечено в руководстве по НОР, частный сектор также играет важную роль, указывая на поставщиков финансовых услуг, осуществляющих свою деятельность без лицензии или регистрации. Ввиду отсутствия нормативного бремени такие нелегализованные и незарегистрированные конкуренты ставят их в невыгодное положение.

⁷⁷ ФАТФ (2025 г.), «Финансовая доступность и меры по ПОД/ФТ», [Guidance-Financial-Inclusion-Anti-Money-Laundering-Terrorist-Financing-Measures.pdf.coredownload.pdf](#), пункт 25.

⁷⁸ Для получения подробной информации и примеров по облегченным мерам и работе над увеличением финансовой доступности предлагаем странам обратиться к ФАТФ (2025 г.), «Финансовая доступность и меры по ПОД/ФТ», [Guidance-Financial-Inclusion-Anti-Money-Laundering-Terrorist-Financing-Measures.pdf.coredownload.pdf](#)

21. Полезные рабочие определения, о которых в этом разделе идет речь:

- **Неформальная экономика** – в соответствии с определением, приведенным ОЭСР⁷⁹. Также характеризуется отсутствием регулирования экономической и коммерческой деятельности и широким использованием наличных денег, что воспринимается населением как очевидное или нормальное явление⁸⁰. В контексте ПОД это делает ФУ и УНФПП менее склонными сообщать об операциях, связанных с крупными суммами наличных денег. Размер неформальной экономики обычно оценивается с использованием внутренней или международной статистики по труду⁸¹. Также важно отметить, что неформальная экономика охватывает не только неформальный бизнес, но и неофициальные операции бизнеса, работающего в правовом поле.
- **Теневая экономика** – относится к лицам, которые либо осуществляют свою деятельность исключительно вне налоговой системы и системы правового регулирования, либо известны властям, но не предоставляют корректную информацию о своих налоговых обязательствах⁸². Другое определение заключается в том, что это относится к рыночному производству товаров и услуг, как легальному, так и нелегальному, которое не учитывается в официальных оценках ВВП⁸³. Данный термин может использоваться как взаимозаменяемый по отношению к термину «неформальная экономика».
- **Использование наличных денег или наличная экономика** – опирается на использование наличных денег для крупных операций, на виды бизнеса с широким использованием наличных денег, такие как торговля автомобилями и предметами искусства, и наличные деньги в общем являются более предпочтительным способом оплаты⁸⁴.
- **Провайдеры неформальных финансовых услуг** – это организации, которые оказывают финансовые услуги без контроля или надзора со стороны контролирующих органов. Эти провайдеры осуществляют свою деятельность вне рамок официальных финансовых систем и часто полагаются на личные связи и доверие общества. Высокий уровень использования неформальных финансовых услуг может указывать на финансовую недоступность официальных финансовых услуг, и повлиять на ситуацию можно с помощью эффективной политики финансовой доступности.
- **Дерискинг** – это явление, когда ФУ отказываются вступать в деловые отношения с определенными категориями клиентов (или отдельными клиентами), прекращают или ограничивают их во избежание каких бы то ни было рисков, вместо того, чтобы в достаточной степени понимать риски и управлять ими в соответствии с риск-ориентированным подходом ФАТФ⁸⁵.

⁷⁹ ОЭСР (2002 г.), «Оценка величины ненаблюдаемой экономики – Справочник», https://www.oecd.org/en/publications/measuring-the-non-observed-economy-a-handbook_9789264175358-en.html.

⁸⁰ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (ГАФИЛАТ) (2015 г.), «Оценка региональных угроз ОД», <https://biblioteca.gafilat.org/wp-content/uploads/2024/04/AnalysisRegionalThreatsGAFILAT.pdf>

⁸¹ МОТ, <https://www.ilo.org/ilo-employment-policy-job-creation-livelihoods-department/branches/employment-investments-branch/informal-economy> (по состоянию на 15 мая 2025 г.)

⁸² Определение Казначейства Австралии для термина «теневая экономика» можно найти по ссылке: <https://treasury.gov.au/policy-topics/economy/shadow-economy> (по состоянию на 15 мая 2025 г.)

⁸³ МВФ (2000 г.), «Теневая экономика в мире: масштабы, причины и последствия», доступно по ссылке: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2000/wp0026.pdf, стр. 4> (по состоянию на 14 января 2025 г.).

⁸⁴ Бразилия (2021 г.), «Исполнительное резюме НОР», https://www.gov.br/coaf/pt-br/centrais-de-conteudo/publicacoes/avaliacao-nacional-de-riscos/4-1_executive-summary_national-risk-assessment_ing.pdf стр. 14 (по состоянию на 14 января 2025 г.), Германия (2019 г.), «Первая НОР», https://www.bundesfinanzministerium.de/Content/EN/Standardartikel/PressRoom/Publications/Brochures/2020-02-13-first-national-risk-assessment_2018-2019.pdf?__blob=publicationFile&v=9 стр. 99 (по состоянию на 14 января 2025 г.)

⁸⁵ ФАТФ (2025 г.), «Финансовая доступность и меры по ПОД/ФТ», [Guidance-Financial-Inclusion-Anti-Money-Laundering-Terrorist-Financing-Measures.pdf](https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/publication/2025-01-guidance-financial-inclusion-anti-money-laundering-terrorist-financing-measures.pdf), пункт 47.

22. Как указано в Руководстве по НОР, группам следует скептически относиться к заявлениям или устоявшимся допущениям о том, что определенные секторы «не существуют» в стране или полностью запрещены внутренним законодательством или нормативными актами. Следует помнить о том, что услуги могут предлагаться онлайн внутри страны, даже если они размещены в иностранной юрисдикции. Хотя «неформальный» обычно означает то, что находится «в тени» и трудно поддается измерению, существуют индикаторы и допущения, которые страны используют для измерения неформальной экономики и ее влияния на преступность, включая ОД⁸⁶.

Таблица 5. Что следует принимать во внимание при оценке рисков ОД в связи неформальной экономикой

Странам следует учитывать, кроме прочего, следующее⁸⁷:

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
Анализ рисков и ситуации в стране	• Принимать во внимание имеющие значение для конкретной страны контекстуальные вопросы права и регулирования, а также конкретные угрозы и уязвимости, с которыми сталкивается страна по части неформальной экономики, использования наличных денег, наличной экономики или теневой экономики (см. приведенные выше определения). • Неформальную экономику можно брать в расчет в качестве одного из контекстуальных факторов, которые могут влиять на уровень риска, способствуя реализации определенных угроз (например, мошенничества) и рисков (например, использования наличных денег и неформальных методов совершения переводов). • Анализировать масштаб и характер неформальной экономики в стране, включая тот факт, сосредоточена ли она в определенных регионах или среди определенной категории населения. Например, некоторые страны находят полезным измерять разницу между потреблением домохозяйств и доходом после уплаты налогов с учетом всех известных источников дохода, допуская, что эта разница относится к сфере серой экономики/черного рынка. Также принимали к сведению предполагаемую доходность в определенных секторах и объем кредитов, выданных в этих секторах на осуществление деятельности. Страны, кроме того, учитывали выявленные преступления в качестве основы для расчета объема черного рынка или источников незаконного неформального дохода, исходя из предположения, что это составляет только 10% от общей оценки⁸⁸. • Анализировать воздействие преобладания неформальной экономики на реализацию средств контроля в рамках ПОД со стороны частного сектора (например, СПО, не направляемые участниками в секторе неформальной экономики) и исследовать, как это воздействует на уровень риска. • Анализировать, какое воздействие на преобладание неформальной экономики оказывает организация средств контроля в рамках ПОД со стороны частного сектора, например, дерискинг или финансовая недоступность, вызванные неподобающими требованиями к проверке личности. • Анализировать основные движущие силы неформальной экономики (например, культурные привычки, вопросы налогообложения или отсутствие доверия к формальным организациям).

⁸⁶ МОТ в своей Рекомендации 204 приводит перечень единиц данных, которые надлежит собирать: https://normlex.ilo.org/dyn/nrmlx/en/f?p=NORMLEXPUB:12100:0::NO::P12100_ILO_CODE:R204 (по состоянию на 15 мая 2025 г.).

⁸⁷ Предложенные перечни источников данных не являются исчерпывающими и не заменяют сбор и анализ данных на национальном уровне. Целью является скорее предоставить разнообразие источников для получения исходной информации, которая способна помочь юрисдикциям на начальных стадиях изучения своих рисков. Странам рекомендуется оценивать надежность всех используемых источников и не принимать беспрекословно внешние источники данных, а скорее задействовать их для дополнения своих данных и понимания рисков на национальном уровне, в особенности при наличии недостающих данных.

⁸⁸ Брахо А. (2017 г.), «Оценка уровня неформальной экономики в Косово». Исследование финансируется ЕС в рамках проекта «Дальнейшая поддержка институтов Косово в борьбе с организованной преступностью, коррупцией и насильственным экстремизмом».

Что следует учитывать	Обоснование и комментарии
	Учитывать уровень финансовой недоступности и любые государственные или региональные инициативы по повышению финансовой доступности. Недостаточная финансовая доступность подталкивает физических лиц и организации к неформальной экономической деятельности. Например, если физическое лицо не может открыть банковский счет вследствие отсутствия должной идентификации, ему придется прибегать к операциям с наличными деньгами, которые находятся за пределами официальной финансовой системы, и их невозможно отслеживать.
Порядок и процедура составления	Страны могут обратить внимание, в том числе, на следующих участников процедуры: - Государственный сектор: Министерства труда и занятости, профсоюзные объединения, ПФР, таможенные органы, миграционные органы, ПОО, службы безопасности и разведки и местные органы власти. - Частный сектор: рыночные объединения, микрофинансовые организации, операторы мобильных платежей, профсоюзы, поставщики услуг денежных переводов и институты гражданского общества.
Источники данных	С целью обеспечить свою оценку рисков, страны могут принимать во внимание следующие источники данных (данный перечень не является исчерпывающим): - Объем денежных переводов на небольшие суммы со стороны внутренних работников в сравнении с операциями, осуществляемыми в рамках нелегализованных финансовых услуг, при которых происходит движение крупных сумм активов. Внутренние денежные переводы на небольшие суммы могут осуществляться путем переводов через мобильный банк или с кошелька на кошелек. - Частота и объем операций с наличными деньгами, доля операций с наличными деньгами по отношению к общему числу операций, валюта в обращении и отношение наличных денег к ВВП. - При оценке использования наличных денег следует учитывать, какие каналы преимущественно используются для отмывания на национальном уровне (например, приобретение автомобилей или предметов искусства) и какое количество наличных денег уходит за пределы страны. - Сообщения об операциях с наличными деньгами, направленные со стороны ФУ и УНФПП, если такое требование предусмотрено в стране, и полученные ПФР, могут служить полезными статистическими данными для создания «тепловой карты» использования наличных денег. - Информация от ПОО по расследованиям и судебным преследованиям, касающаяся объема доходов от коррупции или налоговых правонарушений в наличных деньгах. - Отчеты международных организаций (например, Международной организации труда (МОТ), Международного валютного фонда (МВФ), Всемирного банка, ОЭСР) относительно неформальной экономики, использования наличных денег, статистика, касающаяся того, как неформальность способствует совершению преступлений и ОД в юрисдикциях. - Статистика центрального банка и иных организаций по нелегализованной или незарегистрированной деятельности, статистика по денежным агрегатам. - Национальная и международная статистика и исследования по финансовой доступности и финансовой недоступности, такие как база данных Findex Всемирного банка⁸⁹. - Сотрудничество с микрокредитными организациями, которые часто вступают в отношения с неформальным бизнесом и способствуют повышению финансовой доступности. - Сотрудничество между банками и налоговыми органами в сфере анализа статистики по выданным кредитам, доходам и налоговым декларациям. - Действия органов надзора с целью борьбы с деятельностью нелегализованных или незарегистрированных организаций. - Сотрудничество с частным сектором по вопросу предполагаемой нелегализованной или незарегистрированной финансовой или нефинансовой деятельности. - Данные налогового органа по аудиту, фискализации и сбору налогов; данные по делам об уклонении от уплаты налогов.

⁸⁹ Всемирный банк, База данных глобальной финансовой доступности (Global Findex) <https://microdata.worldbank.org/index.php/catalog/global-findex/?page=1&ps=15&repo=global-findex> (по состоянию на 19 мая 2025 г.)

Вставка 8. Тематические исследования по оценке рисков в связи с неформальной экономикой

Для оценки масштаба и воздействия неформальной экономики в рамках своей Национальной оценки риска Китай прибегает к своей системе экономических данных. С целью получения числовых показателей по неформальной экономике Китай использует несколько источников информации:

- Государственные органы по регистрации и статистике оценивают количество зарегистрированных и незарегистрированных предприятий. Статистическое управление Китая проводит национальную экономическую перепись каждые пять лет. Благодаря таким индикаторам, как «зарегистрирован ли» и «уплачивает ли налог на добавленную стоимость/подоходный налог», можно выявить неформальных субъектов хозяйственной деятельности. Отношение зарегистрированных предприятий к незарегистрированным оценивается путем перекрестной проверки и обмена данными с налоговыми органами и службами социального обеспечения. Государственные органы также осуществляют ежедневные проверки рыночной деятельности.
- Для установления лиц, осуществляющих деятельность неформально, налоговые органы сопоставляют количество зарегистрированных предприятий с данными налогового учета.
- Для определения масштаба и доли операций, выпадающих из официальной финансовой системы, органы финансового регулирования, включая Народный банк Китая, анализируют полученные от ФУ данные и тренды в частном кредитовании.

С целью снижения рисков органы регулирования рынка Китая проводят целенаправленные операции против нелегального бизнеса, одновременно способствуя финансовой доступности. Они помогают предприятиям вести экономическую деятельность в правовом поле посредством стандартизированных административных процедур и нововведений в сфере регулирования. Среди мер на региональном уровне можно назвать следующие:

- Провинция Шаньси проводит проверки и целенаправленные оценки рисков для установления и локализации нелегального бизнеса.
- Город Юймэнь назвал приоритетными для контроля торговые улицы, окрестности школ, перекрестки между городом и пригородом, рынки товаров народного потребления, а также отрасли, представляющие риски здоровью населения.
- Город Сиань совмещает руководство и обеспечение исполнения, корректируя действия в зависимости от серьезности и склонности к нарушениям.

Источник: Китай

Стремительно растущий сектор электронной коммерции Индонезии внес значительный вклад в ее экономику. Объем операций вырос со 106 трлн индонезийских рупий (IDR) (около 7,8 млрд USD) в 2018 году до 266 трлн IDR (около 19,1 млрд USD) в 2020 году⁹⁰. Однако это расширение также и подняло вопросы, связанные с неформальной экономикой, ее ролью в уклонении от уплаты налогов и ОД.

В Годовом отчете Центрального банка Индонезии за 2021 год сообщается, что основной проблемой является недостаток прозрачности принадлежности бизнеса, поскольку многие торговые компании, получающие средства от крупных платформ электронной коммерции, зарегистрированы на имена членов семьи или работников, а не на имена фактических владельцев предприятий. Эта непрозрачность позволяет предпринимателям утаивать часть сведений

⁹⁰ Курсы обмена валют получены по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2020 г. соответственно.

о доходе, уклоняясь от исполнения налоговых обязательств и потенциально способствуя незаконным финансовым потокам. Кроме того, анализ около 800 000 торговых компаний показал, что 81,4% из них не присвоен индивидуальный номер налогоплательщика, что вызывает беспокойство по поводу уклонения от уплаты налогов и нерегулируемой финансовой деятельности. Ориентировочный размер налогов, неуплаченных торговыми компаниями с доходом свыше 4,8 млрд IDR (около 3,4 млн USD) в год, составляет 108,7 млрд IDR (около 7,7 млн USD), с дополнительными потенциальными налоговыми обязательствами в размере 3,1 трлн IDR (около 220 млн USD)⁹¹.

Индонезия отметила необходимость сбалансировать стремительный рост сектора, который оказывает положительное влияние на экономику страны, с разработкой эффективных механизмов контроля с целью снижения возможных рисков его использования преступниками в противоправных целях, повышения деловой этики и снижения потенциальных убытков государства вследствие недополучения налоговых поступлений из теневой экономики. Некоторые из введенных мер снижения риска включают: введение процедуры «Знай своего продавца» (KYM) для платформ электронной коммерции и интернет-магазинов; более детальные требования по процедуре KYM для платформ электронной коммерции «бизнес для бизнеса» (B2B); а также введение правового регулирования деятельности платформ электронной коммерции с целью усиления налоговых обязательств. В 2024 году Индонезия осуществила оценку рисков и воздействия теневой экономики в секторе природных ресурсов, распространив методологию на секторы разработки месторождений, плантаций пальмового масла и лесного хозяйства. Анализируемые риски были связаны как с законной деятельностью в этих секторах, включая уклонение от уплаты налогов и неучтенную деятельность, связанную с торговым финансированием, так и с незаконной деятельностью. Этим секторам была присвоена наивысшая степень риска вследствие использования операций с расчетом наличными деньгами с целью уклонения от исполнения налоговых обязательств и сокрытия доходов от выполнения плантационных работ без получения разрешения.

Источник: Индонезия

Израиль и страны по всему миру называют использование наличных денег значительным условием для формирования «черной рыночной экономики». Ее существование поддерживает расхождение между декларируемой и реальной экономической деятельностью, уклонение от уплаты налогов, отмывание денег и финансирование организованной преступности. Государственный комитет, образованный в сентябре 2013 года, в состав которого вошли главные государственные органы, уполномоченные по ПОД, исследовал риски, возникающие в результате использования наличных денег и иных платежных методов, не допускающих отслеживания. Комитет рекомендовал к исполнению план действий и возможные меры по реализации стратегии, направленной на ограничение использования наличных денег с целью сокращения фактов совершения экономических преступлений и ОД.

При сборе данных для своей НОР Израиль сочетает многочисленные источники. Сравнение и анализ отчетов об операциях с наличными деньгами и СПО с отчетами о международных банковских переводах и статистикой внешней торговли, касающейся страны-партнера, может выявить несоответствия и отклонения, которые могут указывать на вероятность деятельности по ОД. Например, если наблюдаются повсеместные операции с наличными деньгами параллельно с высоким уровнем международных переводов, в то время как известно, что уровень торговли со страной-партнером очень ограничен, это расхождение может указывать на незаконные финансовые потоки и требует дальнейшего расследования.

Источник: Израиль

⁹¹ Курсы обмена валют получены по состоянию на 1 января 2021 г.

Приложение В: Перекрестное сравнение угроз отмывания денег и классификация угроз и уязвимостей

23. Целью настоящего приложения является обеспечение стран комплексной межгосударственной информацией о рисках с целью указать на возможные области, на которые следует обратить внимание, например, какие предикатные преступления и какие виды ОД наиболее распространены на национальном и международном уровне, и каким образом страны могли бы пожелать расставить приоритеты при анализе сопутствующих рисков. Странам следует принять во внимание, что некоторые области, на которые следует обратить внимание, предикатные преступления или виды ОД, включенные в настоящее приложение, применимы не ко всем странам в равной мере. Целью приложения является навести на мысль относительно того, каким образом приступить к данному виду анализа, опираясь на различные доступные источники.
24. Хотя в основе каждой оценки рисков, осуществляемой страной, должны лежать конкретные и уникальные риски и ситуации, страны могут пожелать принять приведенную ниже информацию в качестве средства для того, чтобы подступить к своей оценке рисков или дополнить ее, а также чтобы помочь себе расставить приоритеты по определенным распространенным предикатным преступлениям. Настоящее приложение не имеет целью подменить анализ рисков, проведенный странами самостоятельно, но учет общих черт, имеющих в их регионе или на международном уровне, может дать более широкое представление о ландшафте рисков. Это особенно важно, принимая во внимание трансграничный характер ОД, которое постоянно эволюционирует вместе с развитием технологий.

Основные предикатные преступления, согласно анализу отчетов о взаимной оценке

Вставка 9. Статистика по угрозам ОД

Рисунок 1. Главные угрозы ОД, выявленные в отчетах о взаимной оценке

На данном рисунке показаны главные угрозы ОД, выявленные в отчетах о взаимной оценке по странам. Рисунок основан на проведенном Секретариатом ФАТФ анализе выборки из 59 отчетов о взаимной оценке по странам, входящим в Глобальную сеть. Все указанные странами угрозы были внутренними, за исключением категории «иностранное предикатное преступление». Однако данные об иностранных предикатных преступлениях могут быть занижены, поскольку, как показали опросные листы, впоследствии направленные Глобальной сети в рамках проекта обновления Руководства по НОР ОД, многие страны испытывают трудности в эффективной оценке рисков, связанных с иностранными предикатными преступлениями.

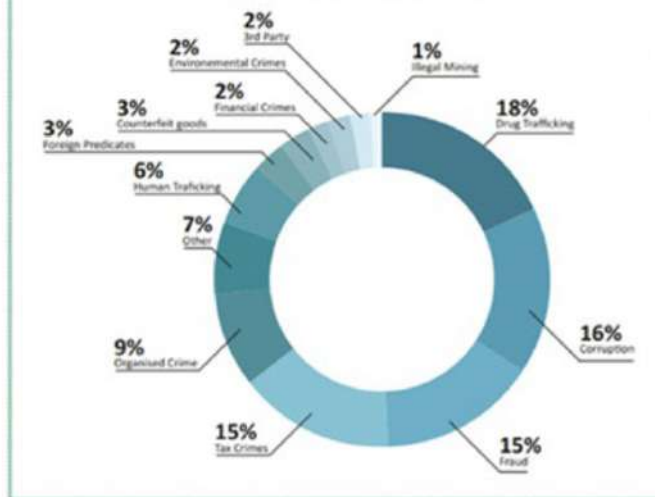
Анализ

Выявленные риски отмывания денег и финансирования терроризма

Более двух третей стран назвали незаконный оборот наркотиков главным предикатным преступлением, представляющим риск отмывания денег, после коррупции, мошенничества и налоговых преступлений.

Рис. 1.

ГЛАВНЫЕ УГРОЗЫ ОД, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ОТЧЕТАХ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ



Source: In-text review of 59 country mutual evaluation reports, consisting of 29 FATF and 30 PSRB Members. Financial crimes in chart refers to securities fraud, market abuse, and insider trading.

Источник: [Отчет о состоянии эффективности и соответствия стандартам ФАТФ, 2022 г.](#)

Рисунок 2. Тренды по региональным угрозам

На этом рисунке показаны региональные тренды по главным угрозам ОД, выявленным в отчетах стран о взаимной оценке. Рисунок основан на проведенном Секретариатом ФАТФ анализе выборки из 59 отчетов о взаимной оценке по странам, входящим в Глобальную сеть.

Тренды по региональным угрозам



Источник: Внутреннее исследование, проведенное Секретариатом ФАТФ. Данные, собранные для целей Отчета о состоянии эффективности и соответствия стандартам ФАТФ, 2022 г.

Рисунок 3. Анализ угроз ОД, проведенный Всемирным банком

На этом рисунке показаны главные угрозы ОД на основе проведенного Всемирным банком анализа 147 отчетов о взаимной оценке по странам, входящим в Глобальную сеть.



Источник: Неопубликованное исследование Всемирного банка, 2022 г.

25. Кроме того, страны могут пожелать рассмотреть возможность включения в их НОР анализа вопроса о том, по какой причине определенные угрозы (например, из тех, что наиболее распространены на международном и особенно на региональном уровне и включают в себя трансграничные элементы) не признаются существенными для страны. Включение этой информации вместе с источниками, анализ которых привел к такому заключению, может повысить прозрачность и способствовать последовательности процедуры НОР, а также может способствовать пересмотру угроз в долгосрочной перспективе. Всячески поощряется, чтобы страны поддерживали контакты в рамках их РГТФ, с иными региональными органами и с сопредельными странами. Это расширит понимание ими рисков за пределами своих границ, что особенно важно в отношении многих рисков ОД, которые включают трансграничные элементы на разных стадиях процесса ОД. В отношении всех этих предложений требуется расстановка приоритетов и учет доступных ресурсов, принимая во внимание то, что доступные для проведения оценок ресурсы могут быть ограничены и должны использоваться максимально эффективным способом. Необходимо также сохранять контролируемость оценок рисков и обеспечивать их оптимальный объем, чтобы они оставались доступными и полезными как для государственного, так и для частного сектора.

Основные предикатные преступления, исходя из оценок доходов от преступной деятельности

26. Стоит отметить, что иерархия преступлений на основе извлеченных в результате их совершения доходов отличается от приведенного в предыдущем разделе анализа, основанного на том, что в отчетах о взаимной оценке признается повышенными рисками.

27. В следующей таблице представлена информация об основных предикатных преступлениях (т.е. тех, которые часто выявляются в рамках отчетов о взаимной оценке), расположенных в порядке предполагаемых доходов от преступной деятельности. Содержащиеся в настоящем разделе оценки взяты из различных надежных источников и основаны на разных методологиях. Принимая во внимание признанную сложность оценки доходов, полученных от преступной деятельности, различия в используемых методологиях и тот факт, что некоторые оценки могут быть (или станут в будущем) устаревшими, содержащиеся в настоящем разделе оценки не считаются непрекращаемыми. Они представлены только для ознакомления и с целью продемонстрировать странам, насколько важно принимать во внимание предикатные преступления на международном уровне, даже если они не имеют большого значения для самой страны. Страны могут проверять наличие обновленных оценок из надежных источников при обновлении своих НОР или определении приоритетов при выполнении других задач по оценке рисков, а во многих случаях и проводить собственные оценки.

Таблица 6. Ежегодные глобальные оценки доходов от предикатных преступлений, связанных с ОД

Предикатное преступление	Предполагаемые годовые доходы (USD)
Мошенничество	5,38 трлн ⁹²
Коррупция и взяточничество	3,6 трлн ⁹³
Незаконный оборот наркотиков	1,6 трлн ⁹⁴
Фальшивомонетчество, контрафакт и фальсификация продуктов	1,13 трлн ^{95, 96}
Налоговые преступления	483 млрд ⁹⁶
Экологические преступления:	110–281 млрд ⁹⁷
Незаконная вырубка леса	10–15 млрд ⁹⁸
Незаконная разработка месторождений	12–48 млрд ⁹⁹
Незаконная торговля отходами	10–12 млрд ¹⁰⁰
Торговля людьми	236 млрд ¹⁰¹

⁹² Crowe и Портсмутский университет (2021 г.), «Финансовая цена мошенничества в 2021 году», https://f.datasrvr.com/fr1/521/90994/0031_Financial_Cost_of_Fraud_2021_v5.pdf (по состоянию на 30 января 2025 г.).

⁹³ ООН (2018 г.), «Цена коррупции: Посягательство на ценности, угроза экономическому развитию, триллионы потерянных денег, говорит Гутерриш», <https://news.un.org/en/story/2018/12/1027971> (по состоянию на 30 января 2025 г.).

⁹⁴ УНП ООН (2011 г.), «Оценка незаконных финансовых потоков, связанных с незаконным оборотом наркотиков и другими видами транснациональной организованной преступности», www.unodc.org/documents/data-and-analysis/Studies/Illicit-financial-flows_31Aug11.pdf (по состоянию на 30 января 2025 г.).

⁹⁵ Global Financial Integrity (2017 г.), «Транснациональная преступность и развивающиеся страны», https://gfintegrity.org/wp-content/uploads/2017/03/Transnational_Crime-final.pdf (по состоянию на 30 января 2025 г.).

⁹⁶ Налоговая обсерватория ЕС (2021 г.), «Состояние налогового правосудия в 2021 году», www.taxobservatory.eu/repository/the-state-of-tax-justice-2021/ (по состоянию на 30 января 2025 г.).

⁹⁷ РНИПТО, Интерпол и GI (2018 г.), «Всемирный атлас незаконных финансовых потоков», <https://globalinitiative.net/wp-content/uploads/2018/09/Atlas-Illicit-Flows-FINAL-WEB-VERSION-copia-compressed.pdf>. Эта цифра включает доходы от преступлений в сфере лесопользования, незаконной добычи полезных ископаемых, незаконного оборота отходов, незаконной торговли объектами дикой природы, незаконной добычи и хищения нефти, а также преступлений, связанных с незаконным рыболовством (по состоянию на 15 мая 2025 г.).

⁹⁸ Всемирный банк (2012 г.), «Грязные деньги», полученные от незаконной вырубки леса, можно отследить и конфисковать, сообщает Всемирный банк», <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2012/03/20/dirty-money-illegal-logging-can-tracked-confiscated-world-bank-reports> (проверено 14 марта 2025 г.).

⁹⁹ ФАТФ (2021 г.), «Отмывание денег, связанных с экологическими преступлениями».

¹⁰⁰ ФАТФ (2021 г.), «Отмывание денег, связанных с экологическими преступлениями».

¹⁰¹ Международная организация труда (2024 г.), «Согласно докладу МОТ, ежегодный доход от принудительного труда составляет 236 млрд долларов США», <https://www.ilo.org/resource/news/annual-profits-forced-labour-amount-us-236-billion-ilo-report-finds> (проверено 14 марта 2025 г.).

28. К «четверке основных» предикатных преступлений часто относят мошенничество, коррупцию, незаконный оборот наркотиков и налоговые преступления. Поскольку все эти преступления могут иметь трансграничные элементы, странам рекомендуется учитывать риски поступления доходов от этих преступлений в их юрисдикцию для отмывания, даже если преступление не является широко распространенным на национальном уровне.

Анализ рисков, связанных с угрозами, включающий последствия преступлений

29. Как обозначено в Руководстве ФАТФ по НОР ОД 2024 года¹⁰², странам следует анализировать возможные последствия ОД и предикатных преступлений. ФАТФ определяет риск как угрозу использования уязвимости для достижения последствий. В зависимости от риска и ситуации в стране, некоторым предикатным преступлениям, которые влекут более серьезные последствия для людей, общества и окружающей среды, может быть необходимо отдать предпочтение в НОР, чтобы лучше понять угрозы и разработать пропорциональные меры снижения риска.
30. Диспропорция в определении места мошенничества и незаконного оборота наркотиков в приведенных выше материалах может свидетельствовать о том, что страны, сталкивающиеся со значительным уровнем этих преступлений, обоснованно учитывают и другие факторы, такие как ущерб, который причиняет незаконный оборот наркотиков как людям, так и обществу. Это может приводить к тому, что во многих странах риск этого преступления будет считаться повышенным, несмотря на то, что доходы, извлекаемые от него, ниже, чем от других предикатных преступлений. Другие предикатные преступления (например, торговля людьми и сексуальная эксплуатация) также несут угрозу общественной стабильности и национальной безопасности. Они могут увеличивать нагрузку на ресурсы ПОО, ослабляя их эффективность и создавая уязвимости, которыми могут воспользоваться преступники.
31. Коррупция, в частности, может проникать в различные секторы, например, в инфраструктуру, здравоохранение, таможенную, налогообложение, охрану правопорядка, правосудие и управление природными ресурсами. Это может иметь серьезные последствия для населения, например, создавать препятствия для доступа к основным услугам здравоохранения, образованию и правосудию, или создавать риски государственной безопасности, такие как угрозы жизни людей вследствие небезопасной инфраструктуры или отсутствия лекарств.
32. Как отмечено в Руководстве по НОР ОД, важно также учитывать трансграничные последствия ОД. Когда ОД носит международный характер, большая часть отрицательных последствий может произойти в иностранной юрисдикции, в которой совершаются предикатные преступления, и анализ последствий, который ориентируется только на внутреннюю ситуацию (например, воздействие на налогоплательщиков), может не отражать реального масштаба последствий¹⁰³.
33. Учет в НОР как материального ущерба, так и вреда для общества может способствовать лучшему определению страной значительности криминальных угроз, обеспечивая защиту от незаконной деятельности как финансовой системы, так и общества в целом. Придавать больше значения отдельным преступлениям, которые могут приносить меньшую финансовую выгоду, но иметь более серьезные, долговременные или угрожающие жизни последствия, не значит отступать от преследования более серьезных предикатных преступлений, которые влекут крупные финансовые потери. Это призвано обеспечить, чтобы государственные органы, ответственные за ПОД, не игнорировали или не отодвигали на второй план отдельные преступления, которые приносят меньшую выгоду, и не упускали возможность направить свои усилия против преступлений с большим воздействием на общество.
34. При этом странам придется разработать критерий, который надлежит неукоснительно применять, чтобы обеспечить отражение в НОР пропорционального, риск-ориентированного подхода. Для обеспечения эффективного распределения ресурсов в рамках режима ПОД, как

¹⁰² ФАТФ (2024 г.), [Руководство по НОР ОД](#).

¹⁰³ Там же, стр. 34.

это отражено в Рекомендации 1, при НОР необходимо различать более высокие и более низкие риски. Вероятность и масштабы деяний и последствий могут подсказать правильный ответ на вопрос об их относительной опасности и значительности.

Виды отмывания денег

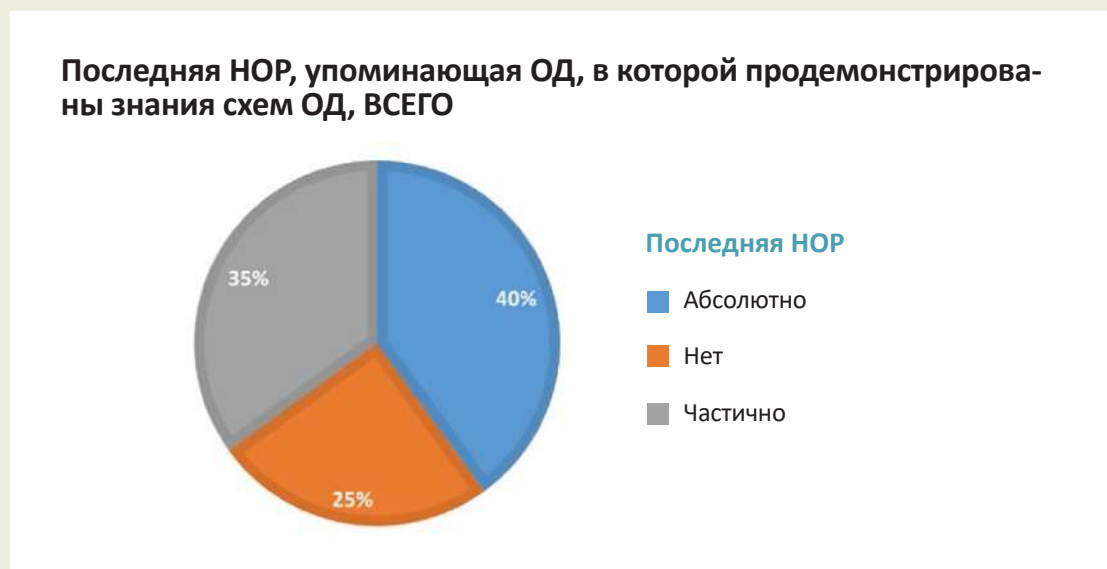
35. В Отчете о состоянии эффективности и соответствия стандартам ФАТФ¹⁰⁴ сообщается, что, по результатам ознакомления с 59 отчетами о взаимной оценке среди членов Глобальной сети, расследования и судебное преследование по делам об ОД имели тенденцию касаться случаев самостоятельного отмывания или несложных схем ОД (в противоположность сложным схемам ОД, которые, как известно, причиняют больший вред обществу). Из отчета также следует, что оценка по показателю Ю.7 является одной из самых низких среди показателей из группы Непосредственного результата: эффективность 99% стран РГТФ получила оценку «недостаточно эффективная» или «умеренно эффективная», а это значит, что только 1% членов эффективно осуществляли преследование и выносили обвинительные приговоры по делам об ОД. Эффективность двух третей членов ФАТФ оказалась недостаточной или умеренной. Согласно отчетам о взаимной оценке среди стран в глобальной сети, восемьдесят два процента из них не осуществляли судебное преследование по факту ОД сообразно их рискам, а менее трети из стран, прошедших оценку и признанных эффективными (оценки эффективности «существенная» или «высокая») по показателю Ю.1, осуществляли расследование и судебное преследование сообразно их рискам¹⁰⁵.
36. В ходе осуществленного позже Секретариатом ФАТФ анализа 40 НОР (среди стран, которые предоставили полную версию последней НОР, т.е. не только исполнительное резюме или показатели риска) среди членов Глобальной сети исследованию подвергся уровень знаний странами разных видов ОД, который они продемонстрировали в своей НОР.

¹⁰⁴ ФАТФ (2022 г.), [Отчет о состоянии эффективности и соответствия стандартам ФАТФ](#), глава 6.

¹⁰⁵ Информация получена из проведенного Секретариатом ФАТФ анализа 59 отчетов о взаимной оценке.

Вставка 10. Анализ знаний схем ОД, очерченных в НОР

Рисунок 4. График, показывающий долю стран, которые продемонстрировали знания разных видов схем ОД в своей последней НОР



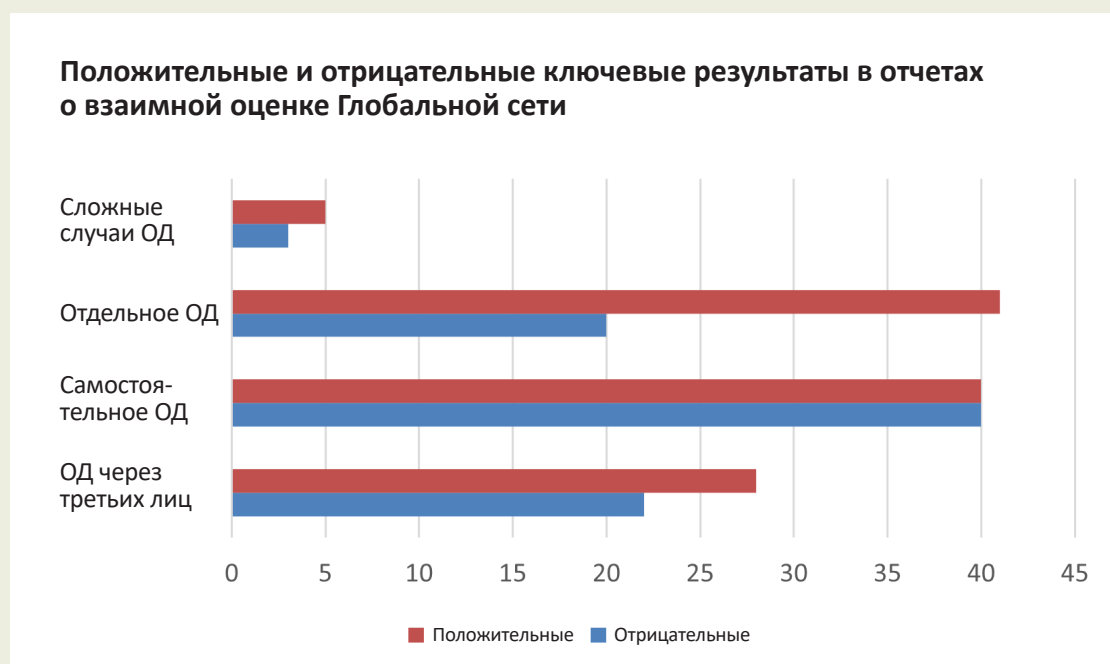
Примечание: Используемая выборка включала 40 НОР из стран Глобальной сети, предоставивших Секретариату полный текст документа. По этой причине она может не полностью отражать Глобальную сеть в целом и представлена здесь только для наглядности.

Источник: Неопубликованное исследование Секретариата ФАТФ

Обнаружилось, что 40% стран (16 из 40) обладают углубленными знаниями, то есть их НОР освещают множество случаев ОД, как простых, так и сложных (например, с трансграничными элементами), которые юрисдикция выявила и преследовала в судебном порядке. Приведенные разъяснения были последовательны и показывали, что эти страны имеют хорошее понимание сложных схем ОД и того, как они построены.

Тридцать пять процентов (14 из 40) представили некоторые случаи ОД, но это были в основном простые схемы ОД с участием нескольких лиц, или их количество было ограничено, или им не доставало ясности при очень ограниченном обсуждении сложных дел. У двадцати пяти процентов стран (10 из 40) не было обнаружено каких-либо тематических исследований или разъяснений сложных случаев (т.е. каких-либо конкретных примеров ОД через третьих лиц или трансграничного ОД), а число примеров простых случаев было ограничено. Причина такого положения вещей может быть в том, что страна не выявила сложных случаев в своей юрисдикции на момент осуществления НОР.

Рисунок 5. Положительные и отрицательные ключевые результаты в отчетах о взаимной оценке Глобальной сети



Примечание: Используемая выборка включала 187 НОР из стран Глобальной сети¹⁰⁶.

Источник: Неопубликованное исследование Секретариата ФАТФ

Разные виды ОД часто упоминаются в ключевых результатах отчета о взаимной оценке, часто по показателю Ю.7, который касается расследования и судебного преследования по делам об ОД. На приведенном выше графике показано количество упоминаний разных видов ОД в положительном свете (например, страна осуществляет расследование и судебное преследование какого-либо вида ОД сообразно своим рискам) или в отрицательном свете (например, эта страна сосредоточивает все свои усилия на одном виде ОД и не уделяет внимания другим).

37. Ограниченное исследование разных видов ОД в НОР, в том числе того вопроса, как ОД перекликается с разными видами угроз и уязвимостей в стране, отчасти может объяснить результаты, полученные в Отчете о состоянии эффективности и соответствия стандартам ФАТФ. Если страна не оценивает и не понимает свои риски, она едва ли сможет продемонстрировать эффективность в расстановке приоритетов расследования и судебного преследования по факту ОД сообразно своему профилю риска.
38. Если сосредотачиваться на том, как ОД выражается на практике, независимо от предикатного преступления, в результате которого были получены средства, это может устранить разрыв между предикатными преступлениями и способами отмывания денег. Несомненно, важно знать, какие предикатные преступления больше всего распространены в стране, поскольку это может способствовать расстановке приоритетов в деятельности правоохранительных органов по сокращению преступности. Знание уязвимостей может содействовать введению государствами мер по устранению недостатков и их улучшению. Однако в ходе исследования способов совершения преступления можно установить, каким образом неза-

¹⁰⁶ Хотя были приложены усилия к тому, чтобы обеспечить полный охват, расхождения в терминологии в разных отчетах о взаимной оценке указывают на то, что некоторые имеющие отношение к делу упоминания видов ОД могли быть не охвачены ключевыми словами, используемыми в поисковых запросах, или, в некоторых случаях, примеры могли быть учтены дважды. По этой причине в наборе данных возможны определенные упущения или дублирование, в связи с чем он представлен только для наглядности.

конно полученные средства перемещаются на практике, и выявить используемые средства и каналы. Это также и эффективный метод отслеживания тенденций развития типологий ОД, например, как преступники приспосабливаются к новым технологиям или находят новые способы обходить меры снижения риска. Это также может способствовать определению странами целей для внедряемых мер снижения. Например, если определенный продукт используется для отмывания денег, можно направить меры именно на него, а не в отношении всего сектора. Сопоставление угроз и уязвимостей с методами, применяемыми для отмывания денег, способно помочь стране прийти к более всестороннему пониманию ландшафта рисков и увидеть, в каких областях сосредоточены самые высокие риски.

Вставка 11. Акцент на виды ОД при оценке рисков

НОР Германии охватывает ряд отдельных публикаций, содержащих глубокий анализ финансового и нефинансового секторов и техник (например, юридические лица и юридические образования, финансовые агенты и ВА), в рамках которых проводится разграничение в зависимости от вида ОД.

Этот подход не делает основного акцента на предикатные преступления в связи с ОД. Уголовный кодекс Германии содержит все преступления, которые теоретически могут стать предикатными по отношению к ОД, поэтому незаконные доходы могут быть получены в результате любого преступного деяния из любой точки мира. При этом специально отобранные, особо характерные предикатные преступления оцениваются более пристально, в том числе в рамках исследований в отношении тех, которые обеспечивают наибольший доход от преступной деятельности.

Подход Германии включает подробное определение способа совершения преступления, а также обстоятельств и причин, в результате которых правонарушитель мог выбрать данный способ. Кроме того, учитываются уязвимости в системе ПОД и осуществляется оценка вероятности использования этого способа в Германии в целях ОД. Наконец, Германия анализирует уровень предполагаемого или фактического воздействия и причиняемого вреда. По возможности количественные данные (например, оценки ОПД и данные реестра прозрачности) использовались в качестве основы для каждого этапа анализа. Их дополнял качественный опыт и экспертное мнение рабочей группы по НОР, а также другие источники.

Источник: Германия

Классификация факторов угроз ОД

39. Ниже представлен список категорий угроз, который может быть полезен, чтобы получить представление об угрозах ОД или дать им оценку. Данный список не исчерпывающий, и отдельные категории можно рассматривать как примеры и дополнять, исходя из цели и масштаба оценки. По этой причине его не следует принимать за контрольный список, которому необходимо следовать при каждой оценке рисков, а надо рассматривать как совокупность факторов, которые страны могут исследовать для улучшения понимания рисков.
40. Факторы угроз, которые могут оказывать воздействие на риск ОД, касаются преобладания и характера внутренних и иностранных предикатных преступлений и ОД, включая трансграничные элементы, секторы, используемые технологии и каналы, вовлеченных правонарушителей и присущие свойства, которые усиливают подверженность страны преступлениям.
41. Благодаря классификации угроз страны могут получить более глубокое понимание различных факторов, которые влияют на ландшафт рисков страны. Странам следует учитывать угрозы на всех трех стадиях ОД: размещение, запутывание следов и интеграция.

Таблица 7. Классификация угроз

Факторы угроз	Элементы классификации
Направление доходов, полученных преступным путем, на ОД	• При этом анализе определяют, являются ли доходы, полученные преступным путем, преимущественно: – Внутренними (средства получены в стране и в ней же отмываются) – Входящими (средства получены за пределами страны, а отмываются в стране) – Исходящими (средства получены в стране, а отмываются за ее пределами) – Транзитными (средства получены и отмываются за пределами страны, а страна используется для транзита/запутывания следов)
Предикатные преступления ¹⁰⁷ , с учетом таких факторов, как:	• Преобладающий общий уровень преступности в стране: – Предполагаемый размер полученных доходов – Доля расследований по факту ОД, сопряженных с предикатным преступлением • Преобладающие преступления в соседних странах или регионе в целом, включая: – Характер и уровень соответствующих предикатных преступлений – Суммы доходов от преступной деятельности, полученных за границей и отмываемых в стране¹⁰⁸ – Переход доходов от преступной деятельности через границу на территорию страны или за ее пределы / отмывание за границей и иностранные предикатные преступления • Ситуация на региональном и на международном уровне • Очаги, локализация и концентрация преступной деятельности, в том числе в теневых зонах экономики • Какие предикатные преступления, в результате которых извлекаются доходы для ОД, происходят в стране, в иностранных государствах, как в стране, так и в иностранных государствах, и известно ли происхождение средств
Используемые секторы, подсекторы, продукты и услуги, с учетом таких факторов, как:	• Преобладание ОД (с точки зрения количества дел, размера доходов и т.д.) с использованием сектора • Используется ли сектор на стадии (стадиях) ОД • Какие-либо определенные способы использования сектора для отмывания незаконных доходов, в том числе для обеспечения транзита доходов, полученных преступным путем, из/в иностранные юрисдикции • Имеются ли в секторе организации, осуществляющие свою деятельность на региональном или международном уровне
Правонарушители, с учетом таких факторов, как:	• Принадлежность к преступным группам, их связи на международном / региональном уровне • Количество правонарушителей, арестованных, представших перед судом и признанных судом виновными • Роль разных правонарушителей (например, вдохновитель, денежный курьер) – возраст, профессия, доход, национальность – методы вербовки – статус ПДЛ • Классификация ОД: отдельное, через третьих лиц, с использованием юридических лиц • Способ совершения преступления

¹⁰⁷ См. определение термина «особо выделенные категории преступлений» в Глоссарии к [Методологии ФАТФ](#).

¹⁰⁸ Рассчитать доходы, извлеченные в результате преступления и впоследствии отмываемые, сложно, особенно в случаях, когда правонарушители не были пойманы, а средства не были изъяты. Устоявшейся передовой практики для этого не существует. Страны могут принимать в расчет следующее: суммы доходов, полученных преступным путем, упомянутых в сборниках судебных решений; информацию из СПО; общую статистику преступности для экстраполяции данных (т.е. увеличилось ли или уменьшилось количество предикатных преступлений за годы?). ОЭСР опубликовала руководство по выявлению и количественной оценке доходов от взяточничества: [Выявление и количественная оценка доходов от взяточничества](#).

Факторы угроз	Элементы классификации
Типологии и методы использования	• Отмывание денег в рамках торговых операций (путем выставления завышенных и заниженных счетов и т. д.) • Отмывание денег в рамках оказания услуг (путем выставления завышенных и заниженных счетов и т. д.) • Использование ВА/ПУВА (с использованием миксеров, переводов ВА с привлечением нерегулируемых ПУВА и т. д.) • Использование юридических лиц и образований в противоправных целях (например, путем использования корпоративных счетов или смены руководства компании) • Профессиональные отмыватели денег • Денежные курьеры • Недвижимость, ювелирные изделия, предметы роскоши, антиквариат, автомобили класса люкс, товары, выставленные на аукцион, виртуальное золото
Используемые технологии	<i>Примечание:</i> некоторые из этих технологий могут использоваться таким образом, что страна становится в отношении доходов, полученных преступным путем, транзитным пунктом. Это стало возможным вследствие скорости осуществления онлайн-транзакций и возможностей по сокрытию источника средств, инициатора и получателя платежа. • Международный платежный шлюз • Система межбанковских расчетов • ИИ: используется для генерирования поддельных идентификационных данных с целью обхода требований процедуры ЗСК, а также в целях мошенничества при помощи ИИ для создания поддельных учетных записей (например, счетов денежных курьеров) • Использование виртуальных частных сетей (VPN), прокси-серверов и вводящих в заблуждение сайтов для осуществления финансовых операций. • Мобильный банк • Использование инструментов работы в социальных сетях, вроде размещения вводящей в заблуждение рекламы на таких платформах, как X (ранее Twitter), Facebook и т. д., для привлечения ничего не подозревающих новых клиентов в других юрисдикциях • Использование «групп» в сервисах зашифрованного обмена сообщениями, таких как Telegram, для привлечения ничего не подозревающих новых клиентов в других юрисдикциях • Использование ВА
Иные используемые каналы, такие как:	• Контрабанда наличных денег • Банковские автоматы (АТМ) • Подарочные карты • Юридические лица-резиденты/нерезиденты • Кредитование кредитными/дебетовыми картами
Присущая подверженность преступности, обусловленная факторами окружающей среды и контекстуальными факторами	• Страны с богатыми и дефицитными природными ресурсами • Страны с прозрачными границами • Страны, расположенные в областях крупных производств наркотиков или наркотрафика • Страны с финансовыми центрами и узлами торговли

Контекстуальные факторы и уязвимости в отношении ОД

42. Выявление «характерных» уязвимостей – это ключ к достижению страной понимания своих рисков ОД. Приведенный список содержит примеры контекстуальных факторов, которые можно учитывать на этой стадии оценки рисков ОД с целью содействовать установлению характерных уязвимостей. Они в основном скомпонованы на принципе аналитического инструмента, известного как «PESTEL-анализ» (сокращение, сложенное из первых букв главных факторов: политические, экономические, социальные, технологические, экологические и правовые). Данный список не является ни исчерпывающим, ни обязательным. Кроме того, эти факторы не обязательно применимы к НОР ОД каждой страны; их следует применять исходя из конкретной ситуации в каждой стране (т.е. в зависимости от факторов, которые «характерны» для страны).
43. Контекстуальные факторы могут влиять на уязвимости страны. Уязвимости могут существовать на национальном или секторальном уровне. В таблице также приведено краткое разъяснение относительно возможного влияния этих факторов на уязвимости в части ОД.

Таблица 8. Национальный уровень контекстуальных факторов и уязвимостей

Контекстуальный фактор	Элементы классификации	Связанные уязвимости, усиливающие факторы и разъяснения
Политические факторы	• Структура политической системы. • Стабильность действующего правительства. • Уровень политической приверженности и приоритизации в отношении программ ПОД. • Уровень политической приверженности борьбе с преступностью. • Приверженность своевременному проведению и анализу НОР. • Охват сферы влияния правительства во всех регионах страны. • Достаточность кадровых, финансовых и иных ресурсов уполномоченных органов власти (например, нехватка специального обучения, технических возможностей). • Уровень коррупции; наличие расследований или судебного преследования по известным случаям коррупции. • Эффективность участия частного сектора в выполнении обязательств по ПОД. • Эффективность деятельности уполномоченных органов.	• Политические факторы могут оказывать влияние на уровень контроля и обеспечения исполнения нормативно-правовых актов в сфере ПОД. Это может сделать страну привлекательной для преступников, включая отмывателей денег, и облегчать осуществление их незаконной деятельности, включая трансграничное ОД. • Иные аспекты, которые следует учитывать относительно уполномоченных государственных органов в целом: – Программы ПОД не приоритизированы, меры по снижению риска не внедряются или не исполняются эффективно. – Представления уполномоченных государственных органов о рисках устарели, то есть меры снижения риска и расстановка приоритетов по ресурсам могут быть неудовлетворительными. – Полномочий органов регулирования недостаточно, чтобы национальные уполномоченные государственные органы могли принимать меры по вопросам идентификации и проверки бенефициарных владельцев фондов, ассоциаций и других аналогичных организаций, таких как доверительные фонды, юридические лица и образования, более уязвимые для использования в целях ОД. – Низкий уровень или отсутствие сотрудничества с частным сектором по вопросам регуляторных ожиданий в отношении соблюдения национальных требований в области ПОД, типологий или возникающих рисков ОД либо ожидаемого применения средств контроля для снижения рисков ОД. – Слабый уровень координации действий и обмена информацией между национальными государственными органами, включая правоохранительные органы и службы разведки, связанные с противодействием ОД, что ведет к непоследовательности и конфликтам в процедурах и расстановке приоритетов среди уполномоченных государственных органов, ответственных за противодействие ОД. – Низкий уровень сотрудничества между агентствами по процедурам и мероприятиям в сфере ПОД. – Недостаточные возможности государственных органов по сбору и обмену информацией из-за отсутствия полномочий или правовых привилегий.

Контекстуальный фактор	Элементы классификации	Связанные уязвимости, усиливающие факторы и разъяснения
		– Отсутствие общего контроля в сфере ПОД со стороны государственных органов. – Отсутствие взаимодействия на международном и региональном уровне по вопросам ПОД, включая запросы о помощи. • ПФР – Сокращение полномочий ПФР по обработке полученных СПО и разработке типологий. • ПОО – Отсутствие анализа данных СПО со стороны ПОО с целью возбуждения расследований случаев ОД (как внутренних, так и трансграничных) и расстановки приоритетов по ним. – Сокращение полномочий ПОО по пресечению ОД (например, отсутствие возможности выявлять и расследовать ОД). Создается впечатление, что отдельные предикатные преступления не являются приоритетными для расследования и судебного преследования, а совершение преступления не влечет за собой никаких последствий. – Низкий уровень перехода СПО в расследования и судебное преследование по факту ОД на предмет предикатных преступлений, связанных с ОД; низкий уровень перехода случаев ОД в судебное преследование и осуждение по предикатным преступлениям, изъятие активов и постановления о конфискации. – Системные недостатки в работе правоохранительных органов и мерах государственных органов по борьбе с преступностью в целом и ОД в частности. – Недостаточная способность службы разведки и ПОО, ответственных за противодействие ОД, использовать финансовую информацию в своих расследованиях. • Таможня – Границы, особенно прозрачные, могут использоваться в целях ОД. – Отсутствие/слабый контроль за курьерами наличных денег в пограничных пунктах. – Низкий уровень перехода от таможенного осмотра к изъятию и судебному преследованию. – Отсутствие доступа пограничников и иммиграционных сотрудников к глобальной системе связи полиции INTERPOL I-24/7 • Органы надзора – Слабый уровень контроля или надзора и применения санкций к ФУ и УНФПП. • Частный сектор – Представления частного сектора о рисках устарели, то есть меры снижения риска и расстановка приоритетов по ресурсам могут быть неудовлетворительными. – Требования относительно режима ПОД плохо понимаются или реализуются ФУ, УНФПП и ПУВА, что позволяет доходам, полученным преступным путем, поступать в финансовую систему; низкий уровень соблюдения со стороны частного сектора или определенных секторов национальных требований в области ПОД, таких как проведение оценки рисков, качество СПО. – Повышение осведомленности в области ПОД среди ФУ, УНФПП и ПУВА и более активная вовлеченность гражданского общества помогают снижать уязвимости к ОД благодаря улучшению понимания роли учреждений в ПОД и выявлении незаконной деятельности.

Контекстуальный фактор	Элементы классификации	Связанные уязвимости, усиливающие факторы и разъяснения
Экономические факторы	- Вид экономической системы. - Эффективность регулирования в рамках экономики. - Средний доход населения (страны могут рассчитывать этот показатель по-разному, в зависимости от их конкретной ситуации). - Режим и курсы обмена валюты. - Стоимость государственных услуг и прожиточный минимум. - Размер отрасли финансовых услуг. - Уровень прозрачности финансовой системы¹⁰⁹. - Владение/контроль в отношении ФУ и требования по идентификации бенефициарных владельцев, не являющихся резидентами. - Механизмы корпоративного управления в ФУ, ПУВА и УНФПП. - Природа и роль юридических лиц и юридических образований в экономике. - Характер платежных систем и распространенность операций с использованием наличных денег. - Прием ПУВА переводов наличных денег для конвертации в ВА. - Экономика, основанная на наличных деньгах, с обширным неформальным сектором; доля наличных денег за пределами легальной банковской системы, особенно в сравнении с сопоставимыми странами¹¹⁰. - Применение режима секретности ФУ и иной тайны, в том числе профессиональной. - Территориальное распределение операций и клиентов финансовой отрасли. - Согласование обязанностей или мер контроля стран в сфере ПОД с Рекомендациями ФАТФ.	- Такие факторы, как открытость, размер и сложность финансового сектора, могут влиять на уязвимость, особенно в условиях низкого уровня регулирования, поскольку есть больше простора для злоупотреблений в сфере ОД. - Неэффективное регулирование создает пробелы и лазейки, которые могут использовать преступники. - Имущественное расслоение населения может повышать вероятность использования неформальных операций и деяний, связанных с коррупцией. - Страны с крупными неформальными секторами и широким использованием наличных денег в экономике могут подвергаться более высокому риску ОД, так как многие операции осуществляются за пределами официальной финансовой системы и не поддаются отслеживанию. Злоумышленники обращают в свою пользу применение слабых средств контроля в отношении использования наличных денег для приобретения недвижимого имущества/предметов роскоши. - Стоимость услуг в официальной финансовой системе может исключать доступ к ней отдельных групп населения и подталкивать их к использованию неформальных систем. - Наличие лазеек или исключений в законодательстве позволяет нерезидентам использовать внутренних юридических лиц в противоправных целях путем сокрытия своей личности. - Ненадлежащая практика корпоративного управления подотчетных субъектов может быть связана со случаями ОД или деятельностью, подлежащей сообщению соответствующим службам или инстанциям. - Известны случаи использования ВА/ПУВА в целях ОД. В условиях недостаточной согласованности регулирования в мировом масштабе преступники могут воспользоваться юрисдикциями со слабым регулированием в целях ОД. - Уязвимости, связанные с низкой эффективностью ФУ, УНФПП и ПУВА в части исполнения обязанностей или мер контроля в сфере ПОД, таких как: – Надлежащая проверка клиента – Постоянная надлежащая проверка клиента, включая мониторинг операций – Меры отчетности, которые в настоящее время выполняются – Внутренние средства контроля – Ведение учета

¹⁰⁹ МВФ, «Кодекс прозрачности центрального банка», <https://www.imf.org/external/datamapper/CBT/browse/> (по состоянию на 15 мая 2025 г.).

¹¹⁰ МВФ (2023), «Измерение и использование наличных денег половиной населения мира», <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/001/2023/062/article-A001-en.xml>

Контекстуальный фактор	Элементы классификации	Связанные уязвимости, усиливающие факторы и разъяснения
	• Демографическая ситуация в обществе. • Уровень социальной включенности¹¹¹. • Значительные популяционные сдвиги, например, рост уровня старения населения, уровней миграции или эмиграции. • Культурные факторы и особенности гражданского общества. • Сферы социальных, этических или политических конфликтов. • Уровень грамотности и осведомленности населения в области прав граждан. • Программы финансовой грамотности и финансовой доступности. • Уровень дерискинга в стране.	• Отдельные группы населения более уязвимы к кибермошенничеству и скаму. Среди причин этому – рост уровня цифровизации платежей, увеличение присутствия в киберпространстве в целом с наступлением пандемии COVID-19, в том числе среди менее технически подкованных людей¹¹². • Социальное исключение и финансовая безграмотность повышают уровень доверия к неформальным сетям, что создает риски ОД вследствие отсутствия возможности отслеживания. Кроме того, это может повышать уровень уязвимости населения в отношении такой преступной деятельности, как торговля людьми и участие в организованных преступных группах. • Конфликты и политическая нестабильность создают условия для существования незаконных финансовых потоков ввиду низкого уровня регулирования и контроля в отношении финансовой деятельности. • Высокий уровень общественно-культурного доверия к операциям с наличными деньгами и неформальным финансовым рынкам увеличивает трудность выявления случаев ОД из-за отсутствия прозрачности операций.
Технологические факторы	• Использование средств общения. • Новые средства связи, например, социальные сети и службы обмена сообщениями. • Использование технологий для денежных переводов, а также внедрение и использование новых способов оплаты. • Использование ИИ в случаях, когда отсутствует зрительный контакт. • Дипфейки	• Технический прогресс влияет на способы осуществления ОД и меры противодействия, могут применять государственные органы. Преступники быстро приспосабливаются к новым технологиям, поэтому важно иметь актуальные представления о рисках. Отсутствие регулирования или недавно введенные меры регулирования в сфере новых технологий могут говорить о наличии пробелов, которыми могут воспользоваться преступники. • Многие технологии дают возможности осуществлять быстрые анонимные международные переводы средств, которые трудно отслеживать. • Уязвимости в отношении ОД также могут вызывать методы перемещения наличных денег через границы и способность их выявления, изменения, которые могут произойти в отмывании денег в рамках торговых операций по мере внедрения новых технологий, использование в противоправных целях возникающих технологий транспортировки, таких как автоматизированные системы и методы сокрытия владельца судна. • Новые средства связи, вроде социальных сетей и приложений для обмена сообщениями, могут использоваться для совершения таких преступлений, как мошенничество. Каналы передачи зашифрованной информации могут обеспечивать координацию между преступными группами.

¹¹¹ Для помощи в его изменении имеются инструменты Всемирного банка и ООН: Всемирный банк, «Инструмент оценки социальной инклюзии», <https://pubdocs.worldbank.org/en/478071540591164260/siat-logo-web.pdf>, и ООН (2010 г.), «Анализ и измерение социальной инклюзивности в глобальном контексте», www.un.org/esa/socdev/publications/measuring-social-inclusion.pdf (по состоянию на 21 марта 2025 г.).

¹¹² См., например, отчеты Центра по исследованию коррупции и организованной преступности (OCCRP) (2021 г.), «Отчет: представители меньшинств и женщины чаще становятся жертвами киберпреступлений», <https://www.occrp.org/en/news/report-minorities-and-women-are-more-likely-victims-of-cyber-crime>, и ФАТФ (2023 г.), «Незаконные финансовые потоки от кибермошенничества», <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/reports/Illicit-financial-flows-cyber-enabled-fraud.pdf.coredownload.inline.pdf>

Контекстуальный фактор	Элементы классификации	Связанные уязвимости, усиливающие факторы и разъяснения
		- Новые способы оплаты через провайдеров цифровых платежных услуг (услуги, которые оказывают небанковские платежные системы) могут быть более уязвимыми к использованию в противоправных целях для ОД, поскольку они не охвачены режимом ПОД. - ИИ и дипфейки могут использоваться для обхода требований к процедуре ЗСК и постоянной НПК, создавая уязвимость финансового сектора.
Экологические факторы	- Глобальные экологические факторы, такие как доступность воды, глобальное потепление и иные обстоятельства, связанные с климатом. - Влияние местной окружающей среды на преступность, например, в сфере жилья, безопасности и т.д. - Влияние окружающей среды на формирование законодательства. - Исполнение обязанностей по восстановлению объектов окружающей среды.	- Стихийные бедствия и дефицит природных ресурсов могут приводить к увеличению числа таких предикатных преступлений, как коррупция, мошенничество и экологические преступления, например, незаконная вырубка леса и незаконный оборот отходов. - Слабые или неисполняемые нормативно-правовые акты в области окружающей среды могут способствовать незаконной добыче природных ресурсов. Отсутствие прозрачности в отраслях также может увеличивать риски ОД. - Средства, выделенные на восстановление окружающей среды, могут расхищаться.
Правовые факторы	- Система уголовного правосудия и правовая среда. - Насколько легко принимать законы. - Процесс пересмотра существующего законодательства - Влияние международных стандартов на национальное законодательство. - Сильные и слабые стороны законодательства, призванного противодействовать серьезной и организованной преступности. - Сильные и слабые стороны действующего законодательства в сфере ПОД.	- Слабая система уголовного правосудия позволяет преступникам избегать судебного преследования. Это может создавать впечатление, что совершение преступления не влечет каких-либо последствий, и дает преступникам возможность совершать новые преступления. - Длительный законодательный процесс или отсутствие регулярного пересмотра законодательства может замедлить принятие мер ПОД, в результате чего нормативно-правовое регулирование устаревает и становится уязвимым для преступников. - Ввиду слабости законодательства в области борьбы с серьезной и организованной преступностью возникают уязвимости. - Уязвимости, возникающие в результате слабости существующего законодательства в области ПОД вроде следующих: - Превентивные средства контроля в области ПОД, включая специальный надзор и мониторинг в сфере ПОД, которые, вместе взятые, не сдерживают деяния по ОД и не приводят к их выявлению, если они совершаются. - Отсутствие средств трансграничного контроля и международного сотрудничества в сфере ПОД. - Юрисдикция не ратифицировала Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности (UNTOC) и Протоколы к ней и/или UNCAC. - Несоблюдение международных стандартов или конвенций, применимых к конкретному сектору или продукту. - ОД не криминализовано или криминализовано не должным образом; отдельное ОД не криминализовано; неполный охват предикатных преступлений, связанных с ОД.

Контекстуальный фактор	Элементы классификации	Связанные уязвимости, усиливающие факторы и разъяснения
		– Отсутствие запрета для финансового сектора на взаимодействие с банками-оболочками или фиктивными компаниями. – Неподобающие средства контроля по ПОД в области надлежащей проверки клиента, постоянной надлежащей проверки клиента, включая мониторинг операций, действующие меры отчетности, внутренние средства контроля, ведение учета, отсутствие регулирования в отношении бенефициарной собственности. – Отсутствие руководства для компетентных государственных органов в отношении бенефициарной собственности. – Неполное руководство по риск-ориентированному подходу в отношении ПОД, опубликованное органами регулирования, контроля и надзора, или его отсутствие. – Неполное регулирование систем перевода денег или ценностей. – Организации не зарегистрированы, а размер сектора неизвестен. – Отсутствует система регистрации или лицензирования поставщиков услуг; сложно принимать меры принудительного характера и, следовательно, приводить движение средств в соответствие с формальными требованиями. – Любые средства контроля, не связанные с ПОД, применимые к организациям, которые могут быть использованы для ОД, включая общий надзор или мониторинг. – Неэффективность или недостаточность средств трансграничного контроля, не связанных с ПОД, включая общую безопасность границ. – Неэффективные или недостаточные аудиты соответствия нормативным требованиям. – Исполнение правил или руководств не обеспечивается. – Недостаток органов регулирования или надзора. – Правовые или иные препятствия для продуктов, услуг или операций. – Охват требований других стран для организаций, осуществляющих деятельность более чем в одной юрисдикции.

Таблица 9. Уязвимости на уровне секторов

Фактор уязвимости	Элементы классификации
По секторам, в том числе:	• Банки и иные ФУ (согласно Стандартам ФАТФ), которые могут включать такие подкатегории, как: – Ценные бумаги – Страхование – Предприятия по оказанию денежных услуг – Прочие ФУ • ПУВА • УНФПП (согласно Стандартам ФАТФ) • Иные организации, которые не охватываются определением ФАТФ для терминов «ФУ», «УНФПП» или «ПУВА», также можно принимать во внимание, в зависимости от рисков и ситуации в стране, например: – Консультанты, в том числе налоговые и финансовые – Букмекерские конторы, ставки, азартные игры и лотереи – Продавцы автомобилей – Фрахтователи, продавцы и перепродавцы лодок – Фрахтователи, продавцы и перепродавцы самолетов – Торговцы произведениями искусства и антиквариатом – Аукционные дома – Другие дилеры и торговцы дорогостоящими товарами – Ломбарды – Туристические агентства – Магазины товаров повседневного спроса, продуктовые магазины, винные магазины – Прачечные, автомойки, парковки – Иные предприятия с широким использованием наличных денег – Строительные компании – Таможенные агенты и брокеры – Почтовые и курьерские службы – Гостиницы – Рестораны и бары – Разработка месторождений, заготовка и транспортировка леса и иные компании добывающей отрасли – Прочие • Юридические лица • Юридические образования
По присущим характеристикам, в том числе:	• Уровень экономической значимости сектора • Сложность производственной структуры • Уровень интеграции с другими регулируемыми секторами • Масштабы сектора и доступность операций

Фактор уязвимости	Элементы классификации
По продуктам/услугам, в том числе:	• Информация о возможностях использования секторов, продуктов, услуг и операций в целях од • Наличие продуктов/услуг, которые способствуют совершению быстрых или анонимных операций • Операции с наличными деньгами и трансграничные переводы средств • Существование корреспондентских отношений с банками в странах с высоким уровнем риска • Наличие мер, способствующих совершению налоговых преступлений нерезидентами (налоговые гавани)
По клиентам, в том числе:	• Виды и категории клиентов (например, доля юридических лиц, доля физических лиц и т. Д.) • Характер деловых отношений • Наличие клиентов с высокой степенью риска, включая национальных и иностранных пдл • Исполнение регулятивных норм, применимых к клиентам • Исполнение каких-либо ограничений в отношении операций клиентов
По территориальному признаку, в том числе:	• Предприятие и клиентская база находятся в определенной географической области, включая области высокого риска • Использование сектора нерезидентами • Клиенты из географической области, вызывающей беспокойство • Исполнение каких-либо требований в других странах • Транснациональное или трансграничное движение средств и активов • Связи с предприятиями, расположенными в налоговых гаванях
По каналам доставки, в том числе:	• Уровень анонимности, с которым может быть осуществлено предоставление продуктов и услуг (включая долю непосредственного общения, заочных взаимодействий и использования третьих лиц в качестве посредников) • Сложность (например, множество посредников с небольшой долей прямого управления).

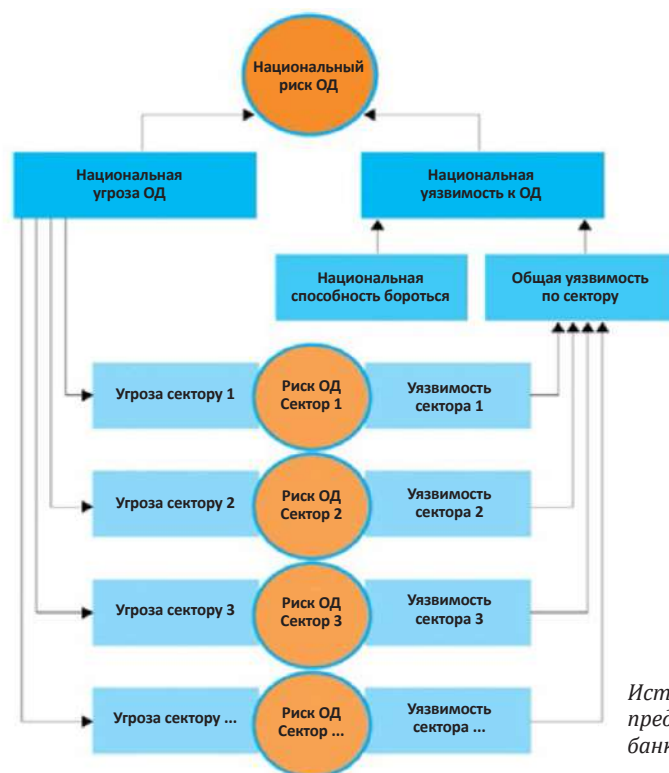
Приложение С: Пакет инструментов для НОР

Инструмент Всемирного банка

Коротко об инструменте Всемирного банка

- Методология.** Инструмент самооценки находится в открытом доступе в интернете для самостоятельного использования. Один модуль национальной уязвимости и шесть модулей секторальных уязвимостей основаны на сетях причинно-следственных связей, созданных на основе байесовской сети. Инструмент включает встроенные допущения, значения и предпосылки. К оценкам угроз применяется подход «сверху вниз», который начинается с анализа угроз на национальном уровне, а затем переходит на секторальный уровень. Оценка уязвимостей использует подход «снизу вверх»: от продуктов к секторам, а затем к национальному уровню. Оценка угрозы состоит из анализа международных угроз в дополнение к внутренним. Инструмент требует сбора количественной и качественной информации и обладает дополнительными средствами, позволяющими наращивать возможности для постоянного сбора данных. Инструмент намеренно избегает опираться на сложные статистические расчеты, поскольку использование неточных, предвзятых или некачественных данных лицами, не обладающими опытом анализа данных, может приводить к введению в заблуждение. В дополнение к имеющимся данным инструменту необходима качественная информация и экспертное мнение. Основная задача количественных данных состоит в том, чтобы способствовать формулированию обоснованного экспертного мнения. Этот подход позволяет осуществлять оценку рисков даже в странах с ограниченным объемом данных благодаря своим широким возможностям по использованию качественной информации с целью компенсировать недостающие данные. Инструмент также требует учета «неизвестной» части доходов от преступной деятельности, поскольку статистика по отмыванию денег и предикатным преступлениям представляет собой только «вершину айсберга». Он стремится вовлечь в процесс все национальные государственные органы, которые имеют к этому отношение. Инструмент требует от стран создания специальной рабочей или целевой группы.

Рисунок 6. Структура универсального инструмента НОР ОД Всемирного банка



Источник: График
предоставлен Всемирным
банком

- **Риск определяется как** сочетание угрозы и уязвимости на национальном и секторальном уровнях. Угроза ОД зависит от доходов от преступной деятельности, включая доходы, извлеченные в результате предикатных преступлений и международных преступных потоков. Анализируются предикатные преступления, типологии, важность секторов и другие факторы.
- **Присущий и остаточный риск:** концепция присущего и остаточного риска в Универсальном инструменте НОР Всемирного банка отсутствует. Вместо них имеются концепции «присущая уязвимость» и «финальная уязвимость». «Финальная уязвимость» – это средневзвешенная присущая уязвимость и недостатки средств контроля в сфере ПОД. По этой причине средства контроля в сфере ПОД влияют на уровень риска как элемента уязвимости, а выведенные инструментом окончательные уровни «риска» являются «остаточным риском». В рамках расширения функций инструмента НОР Всемирный банк недавно разработал мониторинг риска нормативно-правовой базы для органов надзора. Этот инструмент выводит и присущий, и остаточный уровень риска подотчетных субъектов в секторе.
- **Вероятность:** инструмент не содержит вероятность в качестве отдельного элемента оценки рисков. Однако вероятность интегрирована в конструкцию модулей уязвимости. Вероятность лежит в основе байесовской сети. Модули уязвимости инструмента Всемирного банка используют понятие «причина и следствие» и логическую последовательность событий по образу байесовской сети, но вместо вероятностей они используют значения и обусловленность.
- **Последствия** рассматриваются в составе угроз и оценки уязвимости, а не являются предметом отдельной оценки. Методология исходит из того, что более серьезные угрозы и уязвимости также влекут и более серьезные последствия. В инструменте есть дополнительный шаблон для оценки последствий.
- **Показатели риска:** показатели уязвимости рассчитываются инструментом на основе оценки исходных данных, а также на основе встроенных в модель допущений, значений и предпосылок. Значения и предпосылки могут изменяться использующими инструмент странами в зависимости от обоснования. Показатели угроз определяются экспертным мнением, которое должно быть подкреплено качественной и количественной информацией. Имеются заранее заданные индикаторы. В ходе оценки угроз страны могут добавлять или изменять индикаторы, но в модулях уязвимости это невозможно. Индикаторы угроз и уязвимостей объединяются в матрицу, чтобы представить общий уровень риска страны. Для иллюстрации секторальных рисков формируется вторая матрица.

- **Роль Всемирного банка:** предоставляет инструмент и шаблоны Excel для заполнения страной, а также обучение, руководство и обзор материалов. Оценку риска осуществляет страна, и она переходит в ее владение. Страны могут делать ссылки на инструмент Всемирного банка, но не могут использовать его наименование и логотип в своих отчетах об оценке или любых других документах. Эти документы должны также содержать отказ от ответственности с указанием на ограниченную роль коллектива Всемирного банка в оценке. Инструмент находится в открытом доступе, и страны могут использовать его без технической помощи Всемирного банка.
- **Результат:** матрицы общего риска ОД в юрисдикции на основе угроз и уязвимостей, а также тепловая карта секторальных рисков. Страна составляет НОР. Всемирный банк также предоставляет шаблон риск-ориентированного плана действий и руководство по нему. План действий подлежит выполнению странами.

Полезные ссылки Всемирного банка

- Веб-сайт Подразделения финансовой целостности Всемирного банка ([ССЫЛКА](#))
- Универсальный инструмент национальной оценки риска отмывания денег Всемирного банка (2015 г.), руководство и обучающее видео ([ССЫЛКА](#))
- Инструмент оценки риска финансирования терроризма (2022 г.), руководство и обучающее видео руководство и обучающее видео. (та же ссылка, что и выше)
- Инструмент оценки риска в отношении ВА (2022 г.), руководство и обучающее видео (та же ссылка, что и выше)
- Инструмент оценки риска в отношении юридических лиц (2022 г.), руководство и обучающее видео (та же ссылка, что и выше)
- Инструмент оценки риска в отношении НКО (2022 г.), руководство и обучающее видео (та же ссылка, что и выше)
- Инструмент оценки риска в отношении доходов от экологических преступлений (2022 г.), руководство и обучающее видео (та же ссылка, что и выше)
- Инструмент сбора данных о незаконных финансовых потоках (используется для оценки угроз ОД) ([ССЫЛКА](#)), (не находится в открытом доступе, но доступен по запросу)
- Уроки, извлеченные из первого поколения оценок рисков отмывания денег и финансирования терроризма (на английском языке) ([ССЫЛКА](#))
- Национальные оценки рисков отмывания денег: заимствование опыта на основе восьми НОР развитых стран ([ССЫЛКА](#))
- Проект нормативно-правовой базы по оценке риска отмывания денег/финансирования терроризма в отношении коридора денежных переводов (Совместный отчет Всемирного банка и МВФ) ([ССЫЛКА](#))
- Инструмент и руководство по оценке риска в отношении продукта финансовой доступности (2015 г. – доступно по запросу)
- Инструмент оценки риска в отношении доходов от налоговых преступлений (2024 г. – доступно по запросу)
- Новая версия инструмента оценки рисков в отношении ВА (доступно по запросу)
- Инструмент оценки риска финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) (доступно по запросу)
- Инструмент оценки риска отмывания денег в рамках торговых операций (разрабатывается в настоящий момент совместно с УНП ООН)

Инструмент Международного валютного фонда (МВФ)

Коротко об инструменте МВФ

- **Методология:** предназначен для использования с разной степенью детализации в зависимости от ситуации в стране (т.е. размера, сложности и открытости финансового сектора). Процесс оценки рисков завязан на трех ключевых компонентах риска: угрозах, уязвимостях (в совокупности образуют вероятность) и последствиях. Сбор данных осуществляется преимущественно с использованием веб-инструментов исследования для сбора статистики и информации о восприятии угроз, уязвимостях и последствиях в стране. Информация также собирается посредством фокус-групп экспертов и валидационных воркшопов. Все средства сбора данных и собранные данные предоставляются государственным органам, чтобы они затем могли использовать их для сбора данных на постоянной основе. Существует восемь операционных стадий работы при определенной гибкости относительно количества и сроков выезда на места в юрисдикцию:

Рисунок 9. Процесс оценки рисков МВФ



Источник: МВФ.

- **Риск определяется как** **Риск определяется как** вероятность случаев успешного ОД, умноженная на последствия таких случаев
- **Присущий и остаточный риск:** методология осуществляет количественную оценку остаточного риска («чистый риск»). Это риск, который остается после учета мер по предотвращению/снижению и того, насколько они снизили риск (отсутствие слабых средств контроля не может увеличить неотъемлемый риск; хорошие средства контроля могут только сократить его)
- **Вероятность:** устанавливается с применением модулей анализа риска, содержащих факторы, субфакторы и их индикаторы. Используются количественные показатели (данные и объективные) и качественные показатели (субъективные и основанные на восприятии) из государственных и частных источников. Каждый модуль оценивается по 7-балльной шкале, где чем выше значение, тем выше вероятность того, что использование в противоправных целях для ОД успешно произойдет в реальности

- **Последствия:** под ними понимается краткосрочное и долгосрочное воздействие случаев успешного использования в противоправных целях для ОД. Устанавливается преимущественно на основе восприятия должностных лиц с использованием структурированного подхода для формирования обоснованных суждений. Краткосрочное воздействие = минимизация успешного ОД в период 12 месяцев; используется для анализа секторального риска. Долгосрочное воздействие = влияние вероятного уровня успешного ОД на разные социальные/экономические/политические объекты воздействия.
- **Показатели риска:** наполовину качественный анализ с акцентом на связанные с ОД риск-события, которые оказывают влияние на профили риска. Государственные органы могут добавлять сюда риск-события по своему усмотрению.
- **Исходные данные, которые необходимы от страны:** странам необходимо установить механизм координации действий для НОР и определить цели осуществления НОР. Нужно провести опросы по доступности данных, а также о внутренних и трансграничных угрозах ОД. Требуется ввести данные в веб-инструменты, которые предоставляют статистику, а также восприятие угроз, уязвимостей и последствий в стране. Национальные государственные органы ответственны за процедуру и составление НОР.
- **Участие МВФ:** МВФ предоставляет все средства для сбора данных, первичный анализ, данные и шаблон для отчета в письменной форме; осуществляет исследование по положению в стране в части доходов от преступной деятельности и по индикаторам угроз; проводит семинары по развитию компетенций с государственными органами; собирает имеющуюся в открытом доступе информацию по уязвимостям и угрозам для формирования предварительного показателя уровня риска; собирает имеющуюся в открытом доступе информацию по последствиям; предоставляет стране отчет о технической помощи, в котором описывается используемый процесс оценки риска и официально излагаются результаты проведенного анализа.
- **Результат:** таблица доходов от преступной деятельности в стране; сводная матрица рисков; тепловые карты по риск-событиям (универсальным и выявленным государственными органами); сводные таблицы по секторам и организациям; непосредственно документ, содержащий НОР.

Полезные ссылки

Обратите внимание, что в настоящее время инструменты МВФ не находятся в открытом доступе. Ссылки будут предоставлены, когда они станут доступными, а пока просим обращаться за дополнительной информацией к МВФ.

Инструмент Отдела по борьбе с экономической преступностью и сотрудничеству Совета Европы (ECCD)

Коротко об инструменте ECCD

- **Методология:** это адаптируемый и гибкий инструмент, призванный направлять и поддерживать процесс осуществления первичной национальной и секторальной оценки риска или анализа имеющихся. Применение и адаптация заложенного в инструмент процесса основаны на обучении и поддержке внедрения, которые предоставляются ECCD. Все методологии ECCD¹¹³, включая данный инструмент, разработаны с учетом

¹¹³ Неисчерпывающий перечень методологий, разработанных ECCD: Методология НОР ОД/ФТ, Методология НОР ФРОМУ, Методология оценки рисков ОД/ФТ в секторе ВА и ПУВА, Методология оценки рисков ФТ в секторе НКО, Методология оценки рисков ОД/ФТ в отношении юридических лиц и юридических образований, методологии секторальной оценки в различных секторах УНФПП, Методология оценки рисков ОД/ФТ в отношении организованной преступности, Методология трансграничной оценки рисков ОД/ФТ. Все эти методологии включают инструменты сбора и анализа данных и используются на некоммерческой основе при поддержке ECCD.

классических компонентов оценки рисков. Это дает гибкость в процессе оценки, позволяя учитывать количество и качество данных, а также разнообразие профилей риска в секторах и подсекторах. В основе методологии лежит подход на основе данных при достаточной гибкости, чтобы использовать как качественную информацию, так и информацию, основанную на профессиональном суждении. Она нацелена на принятие решений для снижения рассчитанных остаточных рисков. Подход разработан с таким расчетом, чтобы можно было устанавливать и проверять допущения, которые имеют отношение к предполагаемым уровням риска и общей эффективности средств контроля, призванных снижать их. Методология включает инклюзивный и партисипативный подход, предусматривающий использование национального механизма координации деятельности, постоянное взаимодействие как с государственными органами, так и с частным сектором и глубокий анализ предварительных результатов путем участия в регламентированных дискуссиях с государственным и частным сектором (фокус-группы). Методология стремится к тому, чтобы результаты оценки были сосредоточением подхода на основе приоритетности и рисков, отражали общую склонность страны к риску и были логичными, удобными для пользования и служили основой для последующей разработки национального плана действий и расстановки приоритетов по будущей работе для государственных органов.

- **Риск определяется как** сочетание вероятности и масштаба последствий (согласно Стандарту ISO «Менеджмент риска. Словарь»). В контексте ОД/ФТ риск определяется как влияние возможностей преступников для совершения ОД/ФТ на финансовые, экономические и социальные объекты воздействия.
- **Присущий и остаточный риск:** неотъемлемый риск – это первоначальный риск ОД/ФТ, который существует до применения каких-либо средств контроля с целью борьбы с таким риском или уменьшения его воздействия. Остаточный риск – это уровень риска ОД/ФТ, который продолжает существовать с учетом средств контроля, применяемых для их снижения, а также уязвимостей, которые могут усугублять или поддерживать существующий уровень риска. Под остаточным риском подразумевают уровень риска, на основе которого страна должна определить, с учетом склонности к риску, меры, которые она будет применять с целью противодействия рискам, выходящим, как она установила, за рамки ее склонности к риску.
- **Вероятность:** суждения относительно вероятности близки к суждениям, касающимся частоты, с которой преступники могут предпринимать ОД, с учетом их знаний и навыков в области ОД (на основе типологий дел и прецедентов) и действенности превентивных мер и мер по устранению преступных последствий. При оценке используются количественные показатели (данные и объективные) и качественные показатели (субъективные и основанные на восприятии) из государственных и частных источников.
- **Последствия:** под ними понимается краткосрочное и долгосрочное воздействие случаев успешного использования в противоправных целях для ОД. Устанавливается преимущественно на основе восприятия должностных лиц с использованием структурированного подхода для формирования обоснованных суждений. Последствия оцениваются исходя из влияния вероятного уровня успешного ОД на разные социальные/экономические/политические цели, суммированного по нескольким областям воздействия национального и трансграничного значения (например, безопасность и верховенство закона, социальная сфера, международные финансы и т.д.).
- **Показатели риска:** Методологии НОР и Секторальной оценки рисков (COP) СЕ поддерживаются средствами, которые способствуют агрегированию исходных данных для анализа неотъемлемых рисков, помощи в выборе надлежащих количественных показателей в отношении вероятности и последствий, а также для оценки средств контроля и уязвимостей с целью определить окончательные остаточные показатели риска. Эти инструменты предназначены для того, чтобы получать как визуальные, так и количественные результаты, что дает пользователям возможность сконцентрировать

внимание на конкретных угрозах и зонах повышенного риска, если есть такая необходимость. Инструмент помогает пользователям скорректировать показатели, которые они определили самостоятельно, обеспечивая прозрачность и возможность настроить процесс оценки в соответствии со своими требованиями, если это нужно.

- **Исходные данные, которые необходимы от страны:** процесс оценки находится «в руках» страны. Она руководит созданием национальных координационных групп, устанавливает и собирает данные и информацию, а также привлекает заинтересованных лиц из государственного и частного сектора к активному участию в процессе проведения оценки.
- **Участие Совета Европы:** поддержка ECCD заключается в предоставлении обучения по использованию методологии, настройке расчета показателей, использованию инструмента, регулированию сеансов работы фокус-групп и по применению средств диагностики неполадок на протяжении всего процесса оценки, если возникает такая необходимость. По запросу предоставляется дополнительная поддержка по анализу проекта отчета и разработке предварительного плана действий, так чтобы они сочетали и склонность страны к риску, и общий риск-ориентированный подход к снижению рисков ОД/ФТ.
- **Результат:** отчет о НОР ОД/ФТ с интерактивной матрицей и тепловой картой, которые демонстрируют предварительные и окончательные результаты оценки; сводные таблицы, помогающие в сжатом виде зафиксировать результаты («риск-события») по каждой области, риски которой подверглись оценке. Шаблон документа, касающегося снижения и мониторинга рисков (основа для Плана действий), является неотъемлемой частью Методологии.

Полезные ссылки

- Домашняя страница: – Инструмент оценки риска – [Добро пожаловать в Отдел по борьбе с экономической преступностью и сотрудничеству – Отдел по борьбе с экономической преступностью и сотрудничеству Совета Европы](#)
- Контактная информация: contact.econcrime@coe.int

Иные источники к сведению

НОР и секторальные/тематические оценки рисков, которые были направлены делегациями Секретариату ФАТФ, можно найти в рабочем пространстве Сообщества RTMG: [Библиотека оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ](#) (данная ссылка не является общедоступной).

Странам следует оценивать надежность всех источников, к которым они обращаются, и не забывать о возможной предвзятости. Как не раз было указано в настоящем руководстве, перечисленные источники не являются исчерпывающими и не заменяют сбор или анализ данных на национальном уровне. Целью является скорее предоставить разнообразие источников для получения исходной информации, которая способна помочь юрисдикциям на начальных стадиях изучения своих рисков. Данный перечень не является закрытым.

Таблица 10. Источники по коррупции

Источник	Ссылка
АТГ	• Сеть юридических сотрудников Тихоокеанских островов (PILON)/АТГ: Типологический отчет – Возврат доходов от коррупции в Тихоокеанском регионе (2016 г.)
ESAAMLG	• Коррупция в сфере закупок в государственном секторе и связанное с этим отмывание денег в регионе ESAAMLG (2019 г.)
ФАТФ	• Доклад ФАТФ «Легализация (отмывание) доходов от коррупции» (2011 г.) • Специфические факторы, указывающие на риск отмывания доходов от коррупции (2012 г.) • Руководство ФАТФ О публичных должностных лицах (2013 г.)
ГИАБА	• Отмывание денег и финансирование терроризма посредством коррупции в Западной Африке (2022 г.)
МЕНАФАТФ	• Отмывание денег и коррупция (2017 г.)
ООН	• UNCAC - Конвенция ООН против коррупции • Тематические направления в области противодействия коррупции • Отчеты о ходе выполнения • Профили стран • Библиотека права
УНП ООН	• База данных UNODC SHERLOC
Всемирный банк	• «Контроль над коррупцией», статистика и иные индикаторы государственного управления, включая «Верховенство закона», «Эффективность государственного управления» и «Качество регулирования» (Home Worldwide Governance Indicators) • Прозрачность, отчетность и коррупция в государственном секторе • Индекс распределения ресурсов MAP • Исследование предприятий – восприятие коррупции
Прочие	• Центр по исследованию коррупции и организованной преступности • Индексы глобального состояния демократии IDEA • Приватизация государственных институтов имеет значение: исследовательская статья и связанный с ней набор данных и числовые показатели Results for Development

Таблица 11. Источники по ВА/ПУВА

Источник	Ссылка
СФАТФ	• Риски ОД/ФТ путем использования ВА/ПУВА (2023 г.)
АТГ	• «Легализация (отмывание) преступных доходов от киберпреступлений, а также финансирование терроризма за счет указанной преступной деятельности, в том числе с использованием электронных денег или виртуальных активов и инфраструктуры их провайдеров» (2022 г.)
ПФР Группы «Эгмонт»	• Новые финансовые технологии: отмывание денег и финансирование терроризма: типология виртуальных валют (2018 г.)

Источник	Ссылка
ESAAMLG	• Возможности и проблемы, связанные с деятельностью ВА/ПУВА в регионе ESAAMLG (2024 г.)
ФАТФ	• Целевое обновление информации об имплементации Стандартов ФАТФ по ВА и ПУВА (ФАТФ, 2024 г.) • Обновленное руководство по риск-ориентированному подходу к ВА и ПУВА (2021 г.) • Индикаторы риска ОД и ФТ по виртуальным активам (2020 г.)
Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (MONEYVAL)	• Риски ОД и ФТ в мире ВА (2023 г.)
ОЭСР	• Международные стандарты международного обмена информацией
УНП ООН	• База данных UNODC SHERLOC
Открытые источники информации ¹¹⁴	• Coindesk – информация о трендах в области ВА • BestChange – сайт с информацией в открытом доступе о возможностях обмена P2P • CoinTelegraph – информация о трендах в области ВА • CoinMarketCap – информация в открытом доступе о крупнейших биржах ВА по объему торгов • Coin ATM Radar – карта банковских автоматов ВА
Частный сектор ¹¹⁵	• TRM Labs • Lukka • Chainalysis • Elliptic • Merkle Sciences

Таблица 12. Источники по юридическим лицам и юридическим образованиям

Источник	Ссылка
СФАТФ	• Уязвимости в части сокрытия информации о бенефициарных владельцах (2021 г.)
ФАТФ	• Руководство по прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц (2023 г.) • Руководство по прозрачности бенефициарной собственности юридических образований (2024 г.) • Отмывание денег в рамках торговых операций: индикаторы риска (2021 г.) • Доклад ФАТФ Об отмывании доходов от коррупции (2011 г.)
ГИАБА	• Нормативная база по информации о бенефициарных владельцах и возврату активов в Западной Африке
МВФ	• Разоблачение контроля: руководство по обеспечению прозрачности бенефициарной собственности (2022 г.)
ОЭСР	• ОЭСР Соглашение об обмене информацией в сфере налогообложения • ОЭСР Портал по автоматическому обмену информацией

¹¹⁴ Странам рекомендуется не полагаться беспрекословно на подобные сообщения и оценивать надежность источников. Они приведены в качестве справочной информации и для общего представления.

¹¹⁵ Там же.

Источник	Ссылка
УНП ООН	База данных UNODC SHERLOC
Всемирный банк	- Кукловоды: как коррумпированные используют юридические образования для сокрытия украденных активов и что с этим делать (2011 г.) - Подписи на продажу: как номинальные услуги для фиктивных компаний используются для сокрытия бенефициарных владельцев (2011 г.)
Прочие	Индекс налоговой привлекательности

Таблица 13. Источники по неформальной экономике

Источник	Ссылка
ФАТС	- Роль сети «Хавала» и других подобных сервисов в ОД/ФТ (2013 г.) - Руководство по финансовой доступности и мерам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (2025 г.)
ГАФИЛАТ	Оценка региональных угроз ОД (2015 г.)
МВФ	Теневая экономика в мире: масштабы, причины и последствия - WP/00/26 (2000 г.)
ОЭСР	- Неформальность и глобализация (2023 г.) - Уязвимость в неформальной экономике (2019 г.) - Оценка величины ненаблюдаемой экономики – Справочник (2002 г.)
Всемирный банк	- База данных по неформальной экономической деятельности - База данных глобальной финансовой доступности (Global Findex)
ООН	- База данных по неформальной экономической деятельности - Рекомендация R204 – «Переход от неформальной экономики к формальной», 2015 г. (No. 204)

FATF



www.fatf-gafi.org

Август 2025

