



ОТЧЕТ ФАТФ

# РУКОВОДСТВО ПО ОЦЕНКЕ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Июль 2019





Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) является независимым межправительственным органом, который разрабатывает и пропагандирует политику защиты глобальной финансовой системы от отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ признаны в качестве глобального стандарта по борьбе с отмыванием денег (ПОД) и финансированием терроризма (ФТ).

Для получения дополнительной информации о ФАТФ, пожалуйста, посетите [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

Настоящий документ и/или любая карта, включенная в настоящий документ, не наносит ущерба статусу или суверенитету какой-либо территории, делимитации международных границ и названию какой-либо территории, города или района.

Неофициальный перевод документа на русский язык выполнен Секретариатом ЕАГ

Ссылка на оригинальный документ:

FATF (2019), *Terrorist-Financing-Risk-Assessment-Guidance*, FATF, Paris, France,  
<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Terrorist-Financing-Risk-Assessment-Guidance.pdf>

Копирование и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775, Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Photocredits coverphoto ©Thinkstock

**ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ**

1. Террористы регулярно меняют способы, посредством которых они осуществляют сбор и перемещение денежных средств и других активов, чтобы обойти защитные меры, применяемые юрисдикциями для обнаружения и прерывания этой деятельности. Выявление, оценка и понимание риска финансирования терроризма (ФТ) является неотъемлемой частью ликвидации и пресечения деятельности террористических сетей<sup>1</sup>. Кроме того, понимание риска ФТ должно быть основой национальных стратегий противодействия финансированию терроризма (ПФТ) и содействовать эффективному применению риск-ориентированного подхода (РОП) к мерам ПФТ.
2. При оценке рисков ФТ страны часто сталкиваются с определенными проблемами из-за незначительности денежных сумм или низкой стоимости других активов, фигурирующих во многих случаях, а также из-за большого разнообразия секторов, незаконно используемых в целях ФТ. Трансграничный характер ФТ может создавать дополнительные сложности для выявления риска. Кроме того, операционные потребности терактов могут включать заключение обычных сделок (таких как аренда автомобиля, покупка кухонного ножа). Юрисдикции с более низким потенциалом часто сталкиваются с дополнительными проблемами из-за нехватки специалистов или сотрудников в области ФТ и отсутствия информации о нерегулируемой или неконтролируемой деятельности.
3. С данным отчете, опирающемся на «Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма» 2013 года<sup>2</sup>, описываются хорошие подходы, актуальные источники информации и практические примеры, которые должны учитываться специалистами при оценке риска ФТ на уровне юрисдикции. В этом отчете использованы данные, полученные из более чем 35 юрисдикций Глобальной сети ФАТФ<sup>3</sup>, об их обширном опыте и выводах, сделанных при оценке риска ФТ. Несмотря на то, что всем странам необходимо в полной мере понимать все этапы ФТ (сбор, перемещение и использование денежных средств или других активов), в данном отчете признается, что при оценке риска ФТ не существует единого подхода для всех. Юрисдикции должны будут выбрать из этого Руководства те части,

---

1 В октябре 2018 года ФАТФ завершила работу по определению хороших подходов и инструментов для пресечения деятельности по финансированию терроризма на основе конкретных примеров, представленных 33 юрисдикциями Глобальной сети. Делегации ФАТФ передали соответствующие результаты компетентным органам.

<sup>2</sup> [www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks.html)

<sup>3</sup> **ФАТФ:** Аргентина, Австралия, Бельгия, Канада, Китай, Германия, Гонконг, Китай, Италия, Ирландия, Израиль, Малайзия, Мексика, Нидерланды, Норвегия, Россия, Сингапур, Швеция, США, Великобритания; **АТГ:** Бруней-Даруссалам, Макао, Китай; Папуа-Новая Гвинея, Филиппины, Вануату; **ЕАГ:** Кыргызстан; **ГАФИЛАТ:** Коста-Рика, Колумбия, Гватемала, Никарагуа, Перу, Парагвай; **ГИАБА:** Нигерия; Гана; **МАНИВЭЛ:** Армения; Монако, Украина; **МЕНАФАТФ:** Ливан.

которые лучше всего соответствуют их уникальной ситуации и профилю угроз.

4. В данном отчете рассматриваются: основные соображения, учитываемые при определении предметного охвата оценки рисков ФТ и управлении оценкой, а также практические примеры преодоления сложностей, связанных с обменом информацией о ФТ и терроризме. В данном отчете приведены примеры источников информации, используемых при выявлении угроз и уязвимостей ФТ, а также соображения для различных ситуаций в странах (например, финансовых и торговых центров, юрисдикций с низким потенциалом, юрисдикций, граничащих с зонами конфликта и т.п.). Кроме того, в отчете приводятся актуальные источники информации для специалистов, используемые при определении рисков ФТ в банковском секторе и секторах услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ), а также хорошие подходы к оценке рисков ФТ, с которыми сталкиваются некоммерческие организации (НКО), подпадающие под определение ФАТФ<sup>4</sup>.

5. Несмотря на то, что оценка риска отражает ситуацию на определенный момент времени, в данном отчете подчеркивается важность создания регулярных механизмов постоянного мониторинга риска ФТ с учетом текущих угроз и событий, связанных с терроризмом и ФТ. В свете трансграничного характера ФТ, юрисдикции, которые сталкиваются с низким риском терроризма внутри страны, могут по-прежнему сталкиваться со значительными рисками ФТ. Аналогично, даже странам, которые оценивают свой риск ФТ как низкий, все равно необходимо регулярно проверять и пересматривать свое понимание и сохранять бдительность в отношении потенциальных изменений угроз и тенденций ФТ. В данном отчете подчеркивается, как важно продолжать критически пересматривать подход к оценке риска ФТ и выявлять слепые пятна и области, в которых необходима дополнительная информация. В некоторых юрисдикциях может возникнуть необходимость в поэтапном подходе к оценке риска ФТ и в приоритетном создании механизма сбора соответствующей количественной и качественной информации.

6. Опыт юрисдикций в оценке риска ФТ продолжает накапливаться. В заключительной части данного отчета указаны некоторые области для дальнейшей проработки на основе опыта всей Глобальной сети ФАТФ, включая расширенный обмен информацией о рисках ФТ между юрисдикциями с аналогичными профилями угроз, продолжение разработки межведомственных инициатив по информационному обмену и использование инструментов на основе информационных технологий для управления «большими данными».

---

<sup>4</sup> Согласно определению ФАТФ, НКО — это «юридическое лицо, учреждение или организация, основным видом деятельности которого(ой) является сбор или распределение средств в целях, связанных с благотворительностью, религией, культурой, образованием, социальной и общественной сферой или другими «добрыми делами»».

## ВВЕДЕНИЕ

### Цель, предметный охват и задачи

7. **Террористы регулярно меняют способы, посредством которых они осуществляют сбор и перемещение денежных средств и других активов, чтобы обойти защитные меры, применяемые юрисдикциями для обнаружения и прерывания этой деятельности.** Выявление, оценка и понимание риска финансирования терроризма (ФТ) является неотъемлемой частью ликвидации и пресечения деятельности террористических сетей, как и эффективное применение риск-ориентированного подхода (РОП) к мерам по противодействию финансированию терроризма (ПФТ).

8. **Обеспечение понимания и осмысление возникающих рисков ФТ часто может представлять особую проблему для юрисдикций.** Незначительность денежных сумм или низкая стоимость других активов, фигурирующих во многих случаях, а также большое разнообразие секторов, незаконно используемых в целях ФТ, усложняют идентификацию уязвимостей и угроз ФТ. Кроме того, страны могут сталкиваться с проблемами из-за недоступности в стране информации о ФТ или терроризме или малого количества расследуемых уголовных дел. Отсутствие опыта в сфере терроризма и ФТ или соответствующего персонала, а также нехватка информации о нерегулируемой или неконтролируемой деятельности могут создавать дополнительные проблемы для стран с более низким потенциалом. Из-за этих сложностей в национальных оценках риска (НОР) риску ФТ зачастую уделяется мало внимания, и иногда не делается различия между ним и риском терроризма. Аналогичным образом, при разработке методологии оценки рисков юрисдикции иногда не учитывают особых угроз, создаваемых лицами/организациями, финансирующими и поддерживающими терроризм, в отличие от угроз, исходящих от преступников.

9. **Цель данного отчета — дать рекомендации и привести практические примеры для юрисдикций, касающиеся преодоления этих проблем. Тем не менее, при оценке рисков ФТ не следует использовать единый подход для всех.** Подход, эффективный для одной страны, не обязательно будет эффективным для других<sup>5</sup>. Предметный охват, направленность и цели оценки рисков ФТ будут различаться в зависимости от уникального профиля угроз юрисдикции, ситуации в стране и более общих мер и стратегий противодействия терроризму (ПТ) и ПФТ. С учетом этого, цель данного отчета состоит в описании хороших подходов, которых придерживаются юрисдикции, зависящих от различных существенных факторов, ситуаций и профилей угроз ФТ. Юрисдикции

---

<sup>5</sup>Развивающаяся страна, в которой широко используются неофициальные финансовые схемы, имеющая проницаемые границы и находящаяся вблизи зоны конфликта, которая сама подверглась террористическим атакам, может нуждаться в совершенно ином подходе по сравнению с развитой страной с развитым финансовым сектором, находящейся вдали от зон конфликта.

должны будут выбрать из этого Руководства те части, которые лучше всего соответствуют их ситуации и риску ФТ. Поэтому примеры стран, представленные в данном отчете, приводятся для ознакомления, и их включение в Руководство не предопределяет альтернативные подходы к оценке риска.

10. Стандарты ФАТФ обеспечивают гибкость в отношении оценок юрисдикциями своих рисков ФТ и не исключают конкретные методологии оценки риска. Данное Руководство охватывает оценки рисков ФТ, проводимые в рамках более широких НОР, а также более конкретные оценки, которые иногда используются для подкрепления НОР (например, оценка рисков в конкретных секторах, оценка специфических рисков учреждений, оценки рисков финансовых потоков через высокорисковые каналы и т.д.). Цель данного отчета заключается не в анализе ключевых угроз и уязвимостей ФТ, которые уже обсуждались в других отчетах ФАТФ<sup>6</sup>, а в оказании поддержки юрисдикциям в совершенствовании механизмов, используемых для осознания этих угроз и уязвимостей. И хотя этот отчет касается возможных последующих мероприятий после завершения оценки риска ФТ, он не распространяется на реализацию мер по устранению выявленных рисков.

11. **В основе данного отчета лежит предыдущая работа ФАТФ по оценке рисков, а именно, «Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма» 2013 года<sup>7</sup>.** В частности, данный отчет основан на обширном опыте юрисдикций проведения оценок рисков, накопленном после выхода Руководства по проведению оценок риска 2013 года, и ориентирован на сложности оценки риска ФТ (в отличие от риска ОД). Данный отчет представляет собой справочник для государств, которые собираются оценивать свой риск ФТ в соответствии с требованиями Резолюции СБ ООН 2462, утвержденной в марте 2019 года<sup>8</sup>. Кроме того, в данном отчете учитывается работа, проделанная другими международными организациями по этой теме, например, «Методическое пособие ЮНОДК для государств-членов по оценке рисков финансирования терроризма»<sup>9</sup> и «Руководство ОБСЕ по сбору данных при проведении национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма»<sup>10</sup>.

## Структура

12. Цели данного отчета раскрываются в шести разделах.

- **Часть 1. Управление, определение предметного охвата и**

<sup>6</sup> Обзор работы ФАТФ по идентификации угроз и уязвимостей приводится на [общедоступном сайте ФАТФ](https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks.html).

<sup>7</sup> [www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks.html](https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/ml-tf-risks.html)

<sup>8</sup> [https://undocs.org/S/RES/2462\(2019\)](https://undocs.org/S/RES/2462(2019))

<sup>9</sup> [www.unodc.org/documents/terrorism/Publications/CFT%20Manual/Guidance\\_Manual\\_TF\\_Risk\\_Assessments.pdf](https://www.unodc.org/documents/terrorism/Publications/CFT%20Manual/Guidance_Manual_TF_Risk_Assessments.pdf)

<sup>10</sup> [www.osce.org/secretariat/96398?download=true](https://www.osce.org/secretariat/96398?download=true)

**координация на национальном уровне — хорошие подходы и соображения.** В этом разделе представлены соображения для компетентных органов, используемые для определения предметного охвата и согласования оценок риска ФТ, а также приведены практические примеры преодоления национальных проблем, связанных с обменом информацией и координаций.

- **Часть 2. Методологии оценки риска финансирования терроризма — хорошие подходы и соображения.** С учетом отсутствия единого для всех подхода к оценке риска ФТ, в этом разделе приводятся различные методологии оценки риска, используемые более чем в 35 юрисдикциях по всей Глобальной сети ФАТФ, и указываются хорошие подходы и актуальные источники информации.

- **Часть 3. Оценка трансграничного и отраслевого рисков финансирования терроризма.** В этом разделе представлен опыт юрисдикций в оценке трансграничных рисков ФТ и актуальные источники информации для оценки отраслевых рисков ФТ в банковском секторе и в секторе услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) / секторе денежных переводов, а также эксплуатация природных ресурсов или ресурсов окружающей среды.

- **Часть 4. Некоммерческие организации (НКО) и оценка риска финансирования терроризма.** С учетом уникальных требований ФАТФ к оценке риска ФТ тех НКО, которые подпадают под определение НКО, данное ФАТФ<sup>11</sup>, в этом разделе представлены некоторые хорошие подходы и примеры оценки юрисдикциями риска ФТ, с которым сталкиваются НКО.

- **Часть 5. Мониторинг прогресса и актуализация риска финансирования терроризма.** В этом разделе представлены соображения и правильные подходы к передаче результатов оценки риска ФТ и к актуализации оценки риска ФТ.

- **Заключение** В заключительной части данного отчета указаны некоторые области для дальнейшей проработки на основе опыта всей Глобальной сети ФАТФ.

## Методология

13. В данный отчет включены материалы от ряда делегаций в рамках Глобальной сети ФАТФ, которые провели масштабную работу по оценке риска ФТ. Более 35 членов ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ

---

<sup>11</sup> Согласно определению ФАТФ, НКО — это «юридическое лицо, учреждение или организация, основным видом деятельности которого(ой) является сбор или распределение средств в целях, связанных с благотворительностью, религией, культурой, образованием, социальной и общественной сферой или другими “добрыми делами”». Рекомендация 8 ФАТФ относится исключительно к НКО, подпадающим под это определение.

(РГТФ) представили информацию и ситуационные исследования о своем опыте оценки риска ФТ на отраслевом, национальном и региональном уровнях в целях определения передовых методик и общих проблем<sup>12</sup>. Проблемы и хорошие подходы к оценке риска ФТ, указанные в данном отчете, также частично основаны на горизонтальном обзоре завершеного четвертого раунда взаимных оценок (ВО) ФАТФ и РГТФ.

14. Семинар специалистов, совместно организованный ФАТФ и Комитетом экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ) для сбора материалов для отчета, был проведен в Тель-Авиве, Израиль, в марте 2019 года. Кроме того, проектная группа провела целевую консультацию с представителями гражданского общества на полях Консультативного форума ФАТФ с частным сектором в мае 2019 года.

### Ключевые понятия и термины, относящиеся к оценке риска финансирования терроризма

15. При обсуждении оценки рисков ФТ необходимо иметь единое понимание ключевых понятий. В целях оценки рисков ФТ (в рамках национальной оценки рисков или иной оценки) в данном Руководстве используются следующие ключевые термины<sup>13</sup>.

- **Риск ФТ** рассматривается как функция трех переменных: угрозы, уязвимости и последствий. Он включает риск сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств или других активов, предназначенных для террориста<sup>14</sup> или террористической организации<sup>15</sup>, в данной юрисдикции или через данную юрисдикцию, в форме законных или незаконных денежных средств или других активов.
- **Угроза ФТ** — это человек или группа людей<sup>16</sup>, способная причинить

<sup>12</sup> **ФАТФ**: Аргентина, Австралия, Бельгия, Канада, Китай, Германия, Гонконг, Китай, Италия, Ирландия, Израиль, Малайзия, Мексика, Нидерланды, Норвегия, Россия, Сингапур, Швеция, США, Великобритания; **АТГ**: Бруней-Даруссалам, Макао, Китай; Папуа-Новая Гвинея, Филиппины, Вануату; **ЕАГ**: Кыргызстан; **ГАФИЛАТ**: Коста-Рика, Колумбия, Гватемала, Никарагуа, Перу, Парагвай; **ГИАБА**: Нигерия; Гана; **МАНИВЭЛ**: Армения; Монако, Украина; **МЕНАФАТФ**: Ливан.

<sup>13</sup> Эти термины основаны на определениях, приведенных в Руководстве ФАТФ 201 года по национальной оценке рисков ОД и ФТ.

<sup>14</sup> Термин «террорист» означает любое физическое лицо, которое: (i) незаконно и сознательно совершает или пытается совершить любыми средствами, прямо или косвенно, террористические акты; (ii) участвует в качестве соучастника в совершении террористических актов; (iii) организует других лиц или руководит ими с целью совершения террористических актов; или (iv) способствует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, если такая поддержка оказывается умышленно и с целью содействия совершению террористического акта.

<sup>15</sup> Термин «террористическая организация» означает любую группу террористов, которая: (i) незаконно и сознательно совершает или пытается совершить любыми средствами, прямо или косвенно, террористические акты; (ii) участвует в качестве соучастника в совершении террористических актов; (iii) организует других лиц или руководит ими с целью совершения террористических актов; или (iv) способствует совершению террористических актов группой лиц, действующих с общей целью, если такая поддержка оказывается умышленно и с целью содействия совершению террористического акта.

<sup>16</sup> Определение распространяется как на физических, так и на юридических лиц.

вред путем сбора, перемещения, хранения или использования денежных средств и других активов (из законных или незаконных источников) в террористических целях. Угрозы ФТ включают действующие национальные или международные террористические группировки и их пособников, их денежные средства, их прошлую, текущую и будущую деятельность по ФТ, а также физических лиц и группы лиц, сочувствующих террористическим группировкам.

- Концепция **уязвимости к ФТ** включает те сущности, которые могут использоваться угрозами или которые могут поддерживать или облегчать их деятельность. Уязвимости также включают особенности конкретного сектора, финансового продукта или типа услуги, которые делают их привлекательными для ФТ. Кроме того, уязвимости включают слабые места специальных мер ПФТ<sup>17</sup> или, в более широком смысле, систем или мер контроля в сфере ПОД/ФТ, либо особенности ситуации в юрисдикции, позволяющие лицам/организациям, финансирующим терроризм, осуществлять сбор или перемещение денежных средств или других активов (например, развитая теневая экономика, проницаемые границы и т.д.). Уязвимости, используемые как для ОД, так и для ФТ, могут частично совпадать.
- В контексте ФТ термин **«последствия»** относится к воздействию или вреду, которые может вызвать угроза ФТ в случае ее реализации. Сюда относится влияние основной террористической деятельности на национальные или международные финансовые системы и учреждения, а также на экономику и общество в целом. Примечательно, что последствия рисков ФТ, вероятно, могут быть более серьезными, чем последствия рисков ОД или других видов финансовых преступлений (например, налогового мошенничества и т.д.), что влияет на то, как страны реагируют на выявленные угрозы. Кроме того, последствия ФТ, вероятно, могут различаться для разных стран и каналов или источников ФТ и могут касаться конкретных сообществ, групп населения, деловой среды или национальных интересов. С учетом сложностей при оценке последствий, странам не обязательно применять научный подход при изучении последствий, а лучше исходить из предпосылки о том, что последствия ФТ будут серьезными (как на уровне страны, так и на других уровнях) и выяснить, существуют ли какие-либо факторы, которые могли бы изменить этот вывод.
- **Оценка риска ФТ** — это результат или процесс, основанный на методологии, согласованной заинтересованными сторонами, стремления выявить, проанализировать и понять риск ФТ, который является первым шагом к его устранению. **И хотя оценки могут принимать различные**

<sup>17</sup> В частности, в Рекомендации 5 ФАТФ (Р.5) и Рекомендации 6 (Р.6) подробно изложены специальные требования о криминализации ФТ и применении адресных финансовых санкций на основе Международной конвенции по пресечению финансирования терроризма (1999 г.) и соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН (СБ ООН).

**формы, оценка риска ФТ должна, как правило, охватывать все аспекты сбора, перемещения, хранения и использования денежных средств или других активов (включая товары, транспортные средства, оружие и т.д.) для удовлетворения потребностей террориста или террористической организации. Она должна выходить за рамки получения доходов и затрагивать сети снабжения и содействия террористам, включая иностранных террористических бойцов (ИТБ).**

***Чем риск финансирования терроризма отличается от риска терроризма?***

16. **Риск ФТ и риск терроризма часто, но не всегда, взаимосвязаны.** Например, оценка риска ФТ потребует рассмотрения внутренних и внешних террористических угроз. Если в юрисдикции действуют активные террористические группировки в пределах страны или региона, это, скорее всего, повысит вероятность ФТ. Тем не менее, в свете трансграничного характера ФТ, юрисдикция, которая сталкивается с низким риском терроризма, может сталкиваться со значительными рисками ФТ. Низкий риск терроризма означает, что террористы-одиночки и группы террористов не используют денежные средства внутри страны в целях совершения террористических актов. Однако эти субъекты по-прежнему могут использовать уязвимости для сбора или хранения денежных средств или других активов внутри страны или для их перемещения через данную юрисдикцию.

17. **Важнейшие факторы, связанные с риском ФТ, также отличаются от факторов, связанных с риском ОД.** Несмотря на то, что денежные средства возникают в результате незаконной деятельности, средства, используемые для финансирования терроризма, могут поступать как из законных, так и из незаконных источников. Аналогично, в случае ОД часто бывает, что получение денежных средств само по себе может быть конечной целью отмывания, заключающейся в том, чтобы перевести средства законному учреждению. В случае ФТ конечная цель заключается в содействии совершению террористических актов и поддержке террористов-одиночек и террористических организаций, и по этой причине денежные средства или другие активы большей частью должны быть в конечном итоге переведены лицам, связанным с терроризмом. Еще одно важное отличие заключается в том, что выявление риска ОД часто осуществляется на основании данных правоохранительных органов, а риск ФТ в связи с характером угрозы в большей степени осуществляется на основании данных органов разведки.

18. **Несмотря на то, что потенциальные уязвимости, которые используют преступники и террористы, могут частично совпадать, мотив и, следовательно, индикаторы угрозы и риска различаются.** В то время как передача небольшой денежной суммы может означать более низкий риск ОД, этот вид деятельности может быть индикатором более высокого риска ФТ при рассмотрении его вместе с другими факторами (например, пороговые значения для направления сообщений или небольшие денежные суммы, необходимые для совершения террористических актов). Например, как известно,

лица/организации, финансирующие терроризм, используют предоплаченные карты с низким лимитом в целях ФТ, несмотря на то, что они считаются представляющими более низкий риск ОД (см. стр. 36-37 Отчета ФАТФ о новых рисках ФТ<sup>18</sup>).

### Основные обязательства ФАТФ по оценке риска финансирования терроризма на уровне юрисдикции

19. В этом разделе приводится краткий обзор Рекомендаций ФАТФ в отношении выявления и оценки риска ФТ на уровне юрисдикции<sup>19</sup>. Важно, что риск-ориентированный подход является основным компонентом Стандартов ФАТФ четвертого раунда, а риск и ситуация в юрисдикции имеют решающее значение для оценки технического соответствия Рекомендации 1 ФАТФ, а также для оценки эффективности по ряду Непосредственных результатов ФАТФ.

- **Рекомендация 1 (Р.1):** В Р.1 изложен ряд базовых принципов в отношении риска ФТ. В ней содержится требование к юрисдикциям «выявлять, оценивать и понимать» риски ОД/ФТ, с которыми они сталкиваются и, в частности, назначить «орган или механизм для координации мер по оценке рисков». На основании этой оценки юрисдикции должны применять риск-ориентированный подход (РОП) в целях обеспечения соразмерности мер по предотвращению или устранению ФТ выявленным рискам.

- **Пояснительная записка к Рекомендации 1 (ПЗР.1<sup>20</sup>):** В ПЗР.1 разъясняется, что юрисдикциям следует принимать меры для выявления и оценки своих рисков ФТ на постоянной основе, чтобы: (1) сообщать о потенциальных изменениях режима ПОД/ФТ юрисдикции, в том числе об изменениях в законах и нормативных положениях; и (2) помогать компетентным органам в распределении и приоритизации ресурсов в сфере ПОД/ФТ. Юрисдикции должны располагать механизмами предоставления информации о результатах оценки(ок) рисков всем компетентным органам и органам саморегулирования (ОСР), кредитно-финансовым учреждениям и установленным нефинансовым предприятиям и профессиям (УНФПП).

- **Рекомендация 8 (Р.8):** Р.8 включает требования в отношении ФТ, применимые к НКО, подпадающим под определение ФАТФ. Требования в соответствии с Р.8 ориентированы исключительно на ФТ и не распространяются на ОД. Риск-ориентированный подход является важным компонентом Р.8. Более подробная информация о требованиях к риску, приведенных в Р.8, изложена в главе 4 ниже.

- **Эффективность выполнения Стандартов ФАТФ:** Оценка и понимание рисков ФТ в юрисдикции также рассматривается в рамках Непосредственного результата 1 ФАТФ (НР.1) и влияет на степень, в которой юрисдикция

<sup>18</sup> [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf)

<sup>19</sup> Более подробная информация содержится в тексте Рекомендации 1 и ее Пояснительной записки, а также в Методологии ФАТФ

<sup>20</sup> В сноске 1 ПЗР 1 конкретно указано, что при необходимости должны учитываться наднациональные оценки рисков.

эффективно достигает целей по ряду других Непосредственных результатов<sup>21</sup>. В НР.1 рассматриваются следующие вопросы:

- о **участие всех компетентных органов:** степень «участия компетентных органов и заинтересованных сторон (включая кредитно-финансовые учреждения и УНФПП) в оценке рисков», «как и на каком этапе предоставляются материалы» и «задействуются ли надлежащие ресурсы и экспертный потенциал»;
- о **взаимодействие с неправительственными заинтересованными сторонами:** степень, в которой юрисдикция обеспечивает информированность соответствующих кредитно-финансовых учреждений, УНФПП и других секторов о результатах национальной(ых) оценки(ок) риска(ов) ФТ (например, *посредством брифингов и рекомендаций по соответствующим выводам по оценке(ам) риска(ов); вклад в разработку оценки(ок) риска(ов) и других политик*);
- о **качество источников информации:** полнота методов, инструментов и информации, используемых для разработки, анализа и оценки выводов по оценке(ам) рисков;
- о **обоснованность и своевременность оценки риска ФТ:** своевременность оценки риска и степень обоснованности оценки риска и ее соответствия угрозам, уязвимостям и особенностям ФТ, с которыми сталкивается юрисдикция, в том числе вопрос о том, учитываются ли риски, выявленные другими заслуживающими доверие источниками.

---

<sup>21</sup> В частности, понимание рисков ФТ влияет на степень, в которой юрисдикции могут эффективно выявлять и расследовать дела о ФТ (Непосредственный результат 9), лишать террористов и террористические организации активов и денежных средств, связанных с террористической деятельностью, и предотвращать незаконное использование ими сектора НКО (Непосредственный результат 10); а также давать подотчетным учреждениям руководящие указания по поводу риска ФТ (Непосредственный результат 3 и 4).

## **ЧАСТЬ 1. УПРАВЛЕНИЕ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРЕДМЕТНОГО ОХВАТА И КООРДИНАЦИЯ НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ — хорошие подходы и соображения**

### **Предварительное определение предметного охвата и постановка целей**

20. **Цели оценки риска должны быть связаны с более широкими национальными целями и мерами ПФТ и основываться на существующих внутренних и региональных оценках угроз и рисков.** Предметный охват оценки рисков ФТ будет различаться в разных юрисдикциях, но на него могут влиять: (i) уникальный национальный и региональный профиль угроз ФТ, (ii) важность и существенные факторы различных секторов, а также (iii) географическое положение юрисдикции и демографические факторы. Например, для юрисдикции, которая сталкивается с известной угрозой со стороны конкретной террористической группировки, может быть полезно провести целевую оценку риска для этой конкретной угрозы (см. блок 2.2 ниже — целевая оценка риска ФТ, связанного с иностранными террористическими бойцами, в Швеции). Аналогичным образом, когда у регионов есть общие проблемы в связи с ФТ, юрисдикциям может быть полезно провести региональную оценку риска или угрозы, которая должна быть включена в национальную оценку риска (см. блок 1.1 ниже об инициативах по региональной оценке риска в Азиатско-Тихоокеанском регионе). И напротив, для большой и децентрализованной юрисдикции с различными рисками в разных регионах страны серия региональных оценок рисков может быть предпочтительна или даже необходима в соответствии с конституцией<sup>22</sup>.

21. **В этом отношении опыт юрисдикций подчеркивает преимущества определения предметного охвата до начала оценки риска ФТ.** При определении предметного охвата могут учитываться: потенциальные методологии и их применимость в национальной ситуации, определение ведущего ведомства или органа и других соответствующих заинтересованных сторон, а также наличие и отсутствие информации и данных. В блоке 1.2 ниже описано, как в 2017 году в Нидерландах для определения желаемого предметного охвата оценки рисков ФТ использовалось как аналитическое исследование, так и ситуационный анализ.

#### **Блок 1.1. Филиппины — региональное определение предметного охвата и оценка рисков ФТ**

Из-за общих угроз ФТ, с которыми сталкиваются Юго-Восточная Азия (ЮВА) и Австралия, юрисдикции сочли целесообразной реализацию ряда совместных

<sup>22</sup> В таких случаях федеральные власти должны будут осуществлять координацию и давать консультации, чтобы обеспечить согласованность и сопоставимость методологий и результатов.

инициатив по оценке риска ФТ на региональном уровне, которые затем будут включены в национальные оценки рисков. Во время Саммита по противодействию финансированию терроризма (ПФТ) на Бали в августе 2016 года члены создали Консультативную группу по финансовой разведке (КГФР), целью которой является разработка механизма для обмена региональными данными финансовой разведки между АСЕАН и партнерскими ПФР.

Под эгидой Рабочей группы КГФР по борьбе с терроризмом в Юго-Восточной Азии соответствующие юрисдикции провели совместное исследование по различным методам финансирования связанных с ИГИЛ групп в регионе. Исследование было разделено на четыре части: (а) «Финансирование ИГИЛ в ЮВА: региональная среда» (под руководством ПФР Австралии), (b) «Внешнее финансирование ИГИЛ ЮВА» (под руководством ПФР Индонезии), (с) «Финансирование дилерами “хавала” ИГИЛ и других террористических организаций, представляющих серьезную угрозу в ЮВА» (ПФР Малайзии), а также (d) «Самофинансирование ИГИЛ ЮВА» (под руководством ПФР Филиппин). Юрисдикции-участницы пришли к выводу, что такие региональные инициативы по рискам стали эффективной основой для регионального сотрудничества и помогли обеспечить непрерывность и актуальность оценок.

## **Блок 1.2. НОР ОД/ФТ Нидерландов 2017 года — аналитическое исследование и анализ ситуации<sup>23</sup>**

До начала своей первой НОР голландские власти провели аналитическое исследование и анализ ситуации, чтобы получить представление о доступных и применимых методах и данных, а также об уникальных внутренних характеристиках, которые могут влиять на распространенность ФТ. Аналитическое исследование основывалось на методологиях НОР, применяемых в пяти странах, дополнительных методах НОР и проведенных оценках рисков (частично в других областях). Был сделан вывод о том, что из-за отсутствия количественных данных в первой НОР следует использовать модель роста и не только анализировать риск ФТ, но и выявлять слабые места, неполноту и уязвимости данных, методы ФТ и другие сведения. Первая НОР будет сосредоточена на десяти наиболее значимых рисках ФТ и опираться главным образом на качественные данные, а последующие оценки рисков будут основываться на этих результатах и дополнительных количественных данных. При анализе ситуации в Нидерландах использовались определяемые ситуацией факторы из предыдущих

<sup>23</sup> <https://english.wodc.nl/onderzoeksdatabase/2689a-verkenning-methoden-en-data-national-risk-assessment-witwassen-en-terrorismedefinanciering.aspx>

исследований и методология ФАТФ, и был сделан вывод, что открытость экономики Нидерландов, интернациональная ориентированность финансового сектора, а также масштабы преступных доходов от мошенничества и преступлений, связанных с наркотиками, могут потенциально влиять на уязвимость страны к ФТ.

### Участие всех компетентных органов

22. Для всесторонней оценки рисков ФТ потребуется участие большого количества основных органов власти, выполняющих операционные, политические и надзорные функции. И хотя конкретные характеристики систем ПТ/ПФТ разных стран различаются (в том числе мандаты, цели, полномочия, официальные названия основных оперативных органов), основные органы обычно включают: органы разведки и службы безопасности, полицию и органы обеспечения безопасности границ (правоохранительные органы (ПОО)), органы прокуратуры, подразделение финансовой разведки (ПФР), таможенно, национальный орган, отвечающий за осуществление адресных финансовых санкций в отношении ФТ, органы надзора и регулирования, а также иностранных партнеров. С учетом характера угрозы, опыт показывает, что при оценке риска ФТ особенно важно привлекать службы разведки и безопасности. Актуальной информацией могут располагать многие другие компетентные органы, в том числе: налоговые органы, службы социального обеспечения и органы гражданской авиации (примеры соответствующих органов, по опыту юрисдикций, приводятся в **Приложении В**).

23. **Эффективная координация на национальном уровне будет принимать различные формы в зависимости от структуры полномочий в сфере ПФТ в стране.** Опыт показывает особую важность обязательства высокого уровня (на уровне премьер-министра, правительства и парламента) содействовать процессу оценки рисков<sup>24</sup> с использованием существующих платформ обмена информацией в сфере ПФТ при сборе данных для оценки рисков (например, существующих межведомственных целевых групп, межведомственных центров стратегического анализа угроз, общих межведомственных платформ и групп по анализу подозрительных операций). Кроме того, опыт показывает преимущества взаимодействия с основными органами власти на раннем этапе процесса (включая ПОО и службы разведки). В блоке ниже показано, как координирующие структуры Бельгии в сфере ПФТ в целом повлияли на проведение оценки рисков ФТ в 2018 году.

<sup>24</sup> Обязательство высокого уровня также может быть полезно для устранения различий в приоритетах различных компетентных органов.

### **Блок 1.3. НОР ФТ Бельгии 2018 года — подход к координации на национальном уровне**

В Бельгии борьбу с ОД и ФТ координируют два отдельных комитета: Комитет по координации борьбы с денежными средствами незаконного происхождения координирует борьбу с ОД, а Совет национальной безопасности координирует борьбу с ФТ. В состав комитета по борьбе с ФТ входят: представители федеральной полиции, ПФР (Бельгийского подразделения по обработке финансовой оперативной информации), служб гражданской и военной разведки, Таможенного и акцизного управления, Федеральной государственной службы (Казначейства, отвечающего за санкционные списки ООН и ЕС), Федеральной прокуратуры (в Бельгии Федеральный прокурор отвечает за расследование крупных дел о терроризме и финансировании терроризма) и Координационной группы по анализу угроз.

Поскольку существует два отдельных координационных комитета, в Бельгии были проведены две специальные оценки рисков: оценка рисков ОД и оценка рисков ФТ. Кроме того, власти решили создать два отдельных координационных комитета из-за уязвимости информации о терроризме и ФТ, передаваемой Советом национальной безопасности. Бельгийское подразделение по обработке финансовой оперативной информации обеспечило механизм обмена информацией между координационными комитетами по борьбе с ОД и по борьбе с ФТ.

### **Взаимодействие с неправительственными заинтересованными сторонами — использование многосторонних рабочих групп и государственно-частного сотрудничества для оценки рисков финансирования терроризма**

**24. Помимо участия всех компетентных органов, для оценки риска ФТ необходимо взаимодействие с неправительственными заинтересованными сторонами.** Такое взаимодействие распространяется, без ограничения, на следующие заинтересованные стороны: кредитно-финансовые учреждения, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) и некоммерческие организации (НКО). **Учитывая, что оценка риска ФТ должна проводиться непрерывно, опыт показывает преимущества постоянного взаимодействия и консультаций с неправительственными заинтересованными сторонами, в том числе через соответствующие органы надзора/регулирования.** Такое постоянное взаимодействие также способствует укреплению доверия и открытого диалога между соответствующими сторонами. Кроме того, опыт показывает важность взаимодействия с репрезентативной

выборкой представителей сектора (например, малых и крупных предприятий, организаций из различных служб и т.д.), важность взаимодействия с неправительственными заинтересованными сторонами как на предварительной стадии, так и на стадии утверждения, а также четкого информирования о задачах и целях оценки в самом начале.

25. **Взаимодействию могут способствовать открытые или закрытые онлайн-опросы, прямые консультации и использование существующих зонтичных организаций, пособников или посредников для поддержания диалога. А также странам могут потребоваться многосторонние консультации, поскольку некоторые сектора могут располагать важной информацией для оценки риска ФТ в других секторах** (например, банковский сектор, вероятно, располагает информацией, необходимой для оценки риска ФТ в ряде секторов). В блоках 1.4 и 1.5 ниже описывается, как Малайзия и Великобритания использовали государственно-частное сотрудничество для выявления и оценки риска ФТ.

**Блок 1.4. Малайзия — государственно-частное взаимодействие для оценки риска ФТ, связанного с лицами, внесенными в национальный список**

В 2016 году было проведено исследование для определения характеристик финансовых операций, совершаемых всеми физическими лицами, внесенными в национальный список Министерством внутренних дел (МВД — Внутренний список Малайзии в соответствии с Резолюцией 1373 СБ ООН) за деятельность, связанную с терроризмом. В исследовании приняли участие 20 подотчетных учреждений (включая банки, финансовые учреждения развития (ФУР) и Совет по управлению и накоплению средств для пилигримов), которые должны были провести анализ всех счетов включенных в список лиц, открытых в этих учреждениях в течение 24 месяцев до внесения таких лиц в список. Помимо изучения движения средств по банковским счетам внесенных в списки физических лиц, рамки исследования впоследствии были расширены для анализа электронных денежных переводов, полученных и отправленных этими лицами в период с 2014 по 2016 год, чтобы оценить внешнее финансирование террористической деятельности. От банков и поставщиков расчетно-кассовых услуг, имеющих лицензии на осуществление денежных переводов, власти получили неактуальную информацию.

Результаты обоих исследований (банковских операций и электронных денежных переводов) показали, что самофинансирование из законных источников является наиболее часто используемым методом сбора средств для финансирования

терроризма, в частности, для оплаты поездок или оперативных потребностей в зонах конфликта. Впоследствии власти использовали эти результаты для разработки индикаторов опасности-красных флажков и типологий ФТ, которые распространили среди подотчетных учреждений в марте 2018 года.

### **Блок 1.5. Великобритания — использование государственно-частных партнерств для обмена информацией о рисках ФТ**

Совместная рабочая группа по разведыванию случаев отмывания денег (JMLIT) была создана в 2015 году для обеспечения обмена тактическими и стратегическими разведданными между правоохранными органами и ведущими кредитно-финансовыми учреждениями Великобритании. JMLIT объединяет правоохранные органы, орган регулирования и более 30 британских и международных кредитно-финансовых учреждений для обмена информацией и разведданными и их анализа. Используя законный канал NCA (Национального агентства по борьбе с преступностью), JMLIT дает возможность учреждениям частного сектора обмениваться информацией с партнерскими правоохранными органами и другими партнерами из частного сектора на многосторонней основе. JMLIT содействует мерам ПФТ как на стратегическом, так и на тактическом уровне.

Что касается стратегии, существует рабочая группа специалистов (РГС) по ПФТ. Эту группу возглавляют Национальное подразделение по расследованию финансирования терроризма (NTFIU) и Управление по безопасности и борьбе с терроризмом (OSCT) МВД Великобритании. Она собирается как регулярный форум (примерно раз 6 недель), на котором специалисты, представляющие государственный и частный сектор, могут обмениваться сведениями о возникающих / вновь выявленных угрозах и типологиях ФТ и координировать деятельность по проектам, направленным на более эффективную борьбу с угрозой. Примеры проектов, которые в настоящее время находятся в процессе реализации (список не исчерпывающий):

1. разработка типологий по финансовым индикаторам,

связанным с доморощенными террористами / террористами-одиночками;

2. анализ финансовых индикаторов, общих для физических лиц, осужденных за преступления ФТ;
3. обеспечение понимания рисков финансирования терроризма (ФТ), затрагивающих корпоративно-инвестиционные банки (КИБ), которые могут использоваться для формирования мер НПК / РОП.

Что касается тактики, Оперативная группа JMLIT помогает NTFIU и сети по борьбе с терроризмом в проведении инициативных или ответных расследований в сфере ПФТ, в том числе посредством функции «критических случаев» в нерабочее время. JMLIT неоднократно привлекалась NTFIU и предоставляла быстрые и эффективные способы, позволяющие запросить и получить разнообразную тактическую информацию. В ряде случаев предоставленная информация оказалась чрезвычайно важной для успешного проведения расследования.

### Подходы к преодолению сложностей информационного обмена

26. **Эффективный межведомственный обмен информацией имеет решающее значение для целостной и достоверной оценки рисков ФТ<sup>25</sup>.** Тем не менее, конфиденциальный характер информации, связанной с терроризмом и ФТ, может создавать сложности для обмена информацией между компетентными органами и неправительственными заинтересованными сторонами при оценке рисков ФТ и передаче их результатов. Опыт показывает важность наличия в юрисдикциях политик и механизмов, обеспечивающих информационный обмен (когда это возможно). В блоке 1.6 ниже описывается, как органы власти использовали разведывательную информацию для оценки рисков ФТ на Филиппинах в 2015-2016 годах. Другие хорошие подходы к преодолению сложностей информационного обмена при оценке риска ФТ:

- создание процедур и механизмов для управления обменом конфиденциальной информацией на ранней стадии процесса оценки риска (например, включающих взаимодействие со службами разведки для обеспечения наличия адекватных мер безопасности с самого начала оценки риска);
- обеспечение для ведущего ведомства доступа к конфиденциальной информации и содействие обмену конфиденциальной информацией, а также, где это необходимо, разделение процесса обработки

<sup>25</sup> ГРТМ ФАТФ опубликовала конфиденциальный отчет о межведомственном обмене информацией, включающий хорошие подходы и практические методы. Этот отчет был передан компетентным органам.

конфиденциальной и неконфиденциальной информации (например, наличие отдельных рабочих групп, все участники которых имеют соответствующий допуск для обмена информацией);

- изучение инновационных способов обмена информацией с компетентными органами и неправительственными заинтересованными сторонами (где это возможно) (например, с помощью отредактированных/обезличенных отчетов, выписок из дел, «закрытых» брифингов, использования анонимных/агрегированных статистических данных, привлечения посреднических организаций / компетентных органов для проверки информации).

#### **Блок 1.6. Филиппины: использование разведанных в ходе оценки риска ФТ 2015-2016 года<sup>26</sup>**

В рамках национальной оценки рисков Филиппин в 2015-2016 годах разведывательная информация, полученная как от ПФР (Совета по противодействию отмыванию денег), так и от правоохранительных органов / органов разведки, использовалась для выявления и разработки типологий, касающихся источника, использования и каналов финансирования. Разведывательная информация была передана соответствующими государственными органами в ходе обсуждений в фокус-группах. Чтобы определить учреждения, которые должны участвовать в оценке рисков ФТ, были задействованы существующие национальные координационные органы (т.е. Национальный координационный комитет по поддержанию правопорядка и Совместная группа расследования деятельности по финансированию терроризма). Все указанные учреждения уже были членами этих координационных органов и в этом качестве имели опыт и хорошие рабочие отношения. Таким образом, учреждения могли свободно обмениваться информацией, необходимой для завершения оценки риска ФТ.

Полная версия отчета была утверждена и передана соответствующим органам, имеющим надлежащий уровень допуска. Обезличенная версия отчета также была утверждена участвующими учреждениями и опубликована на сайте Совета по противодействию отмыванию денег.

<sup>26</sup> [www.amlc.gov.ph/images/PDFs/NRARReport20152016.pdf](http://www.amlc.gov.ph/images/PDFs/NRARReport20152016.pdf)

## **ЧАСТЬ 2. МЕТОДОЛОГИИ ОЦЕНКИ РИСКА ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА — хорошие подходы и соображения**

1. **Стандарты ФАТФ не требуют применения конкретной методологии оценки риска, и единого подхода для всех не существует. В идеале методология оценки риска должна быть гибкой, практичной и учитывать специфические особенности и характеристики юрисдикции.** Признавая, что по состоянию на сегодняшний день юрисдикции уже сталкивались с проблемами при определении риска ФТ, в следующих пунктах приводятся практические примеры различных подходов, которые юрисдикции применяли для идентификации риска. Цель данного анализа состоит в том, чтобы выделить элементы различных методологий оценки рисков ФТ, в том числе сходства и различия, а не дать строгую формулу для оценки юрисдикциями своих рисков ФТ.

### **Сбор информации**

2. **Оценка рисков ФТ требует сбора разнообразной количественной и качественной информации, в том числе об общей криминальной обстановке, угрозах ФТ и терроризма, уязвимостях к ФТ конкретных секторов и продуктов, а также об общих возможностях ПФТ юрисдикции.** По опыту юрисдикций, методы сбора включают: сбор агрегированных статистических данных или информации из государственных источников (засекреченных или открытых), использование национальных и региональных вопросников, онлайн-опросы, интервью, рабочие группы и семинары, а также сбор информации из открытых источников. В блоке 2.1 ниже описан подход, применяемый властями для сбора информации для Региональной оценки рисков ФТ в Юго-Восточной Азии и Австралии 2016 года.

#### **Блок 2.1. Региональная оценка рисков ФТ в Юго-Восточной Азии и Австралии 2016 года<sup>27</sup> — сбор информации**

В 2016 году Индонезийский центр учета и анализа финансовых операций (PPATK) и Австралийский отчетно-аналитический центр транзакций (AUSTRAC) совместно возглавили разработку первой Региональной оценки риска финансирования терроризма для региона Юго-Восточной Азии, включая Австралию. Эта работа включала сбор информации от компетентных органов шести юрисдикций<sup>28</sup> с помощью вопросника и пакета оценки ФТ, направленного подразделениям финансовой разведки. В вопроснике запрашивались сведения об общей ситуации и уязвимостях к ФТ в каждой юрисдикции (например, национальная координация и сотрудничество, законодательство в сфере ПФТ). С помощью пакета оценки рисков ФТ собирались в основном качественные данные об угрозах, уязвимостях, последствиях ФТ, в том числе о случаях ФТ. В юрисдикциях

<sup>27</sup> [www.austrac.gov.au/sites/default/files/2019-07/regional-risk-assessment-SMALL\\_0.pdf](http://www.austrac.gov.au/sites/default/files/2019-07/regional-risk-assessment-SMALL_0.pdf)

<sup>28</sup> Австралия, Индонезия, Малайзия, Филиппины, Сингапур и Таиланд.

было проведено два региональных семинара (один в Медане, Индонезия и один в Маниле, Филиппины), чтобы обеспечить аналитическую строгость и точность результатов оценки. **В ходе этого процесса заинтересованные стороны выявили преимущества использования целевых инструментов сбора информации, чтобы определить приоритетность конкретных вопросов и обеспечить возможность более своевременных ответов.**

3. В следующих пунктах приводятся некоторые примеры актуальных источников информации и соображения, которые, по опыту юрисдикций, используются при выявлении угроз и уязвимостей ФТ.

### *Угроза ФТ*

4. В связи с превентивным характером ПФТ данные внутренней и внешней разведки должны стать ключевыми сведениями при выявлении угроз как терроризма, так и ФТ. Идентификация угроз не должна ограничиваться лицами, совершающими террористические акты, а должна охватывать физических лиц, которые совершают поездки в зоны конфликтов, а также физических лиц и организации, которые занимаются вербовкой, обучением и оказанием содействия (включая сбор денежных средств).

5. При изучении террористических угроз юрисдикциям необходимо применять комплексный подход, поскольку риск ФТ может быть связан с терроризмом в юрисдикциях, которые не находятся в непосредственной близости. Поэтому юрисдикциям, вероятно, потребуются собирать информацию о национальных и международных угрозах терроризма. Опыт, накопленный на сегодняшний день, показывает, что при оценке террористической угрозы юрисдикции обычно собирают следующую информацию:

- информация об известных отечественных террористических организациях и террористах-одиночках (в том числе о том, включены ли эти граждане в списки ООН), об известных региональных и международных террористических организациях или террористах-одиночках, а также о том, в какой мере юрисдикция является приоритетной мишенью для таких субъектов, и информацию о природе, идеологических мотивах и организационной структуре активных террористических организаций;
- масштаб и места совершения известных террористических актов (совершенных актов / попытках совершения) внутри страны или в юрисдикциях региона<sup>29</sup>;
- данные внутренней или внешней разведки о глобальных и

<sup>29</sup> Для выявления региональных террористических актов юрисдикции могут опираться на ряд источников, включая разъяснения для иностранных партнеров, и информацию из открытых источников (включая [Глобальную базу данных терроризма](#)).

национальных террористических угрозах<sup>30</sup> (включая отправленные/полученные запросы о ВПП/экстрадиции, отправленные/полученные неофициальные запросы);

- информация о группах местного населения, которые могут симпатизировать активным террористическим организациям — *на сегодняшний день юрисдикции использовали информацию о местном населении из стран с известными активными террористическими группировками или из зон конфликта<sup>31</sup>, а также информацию служб разведки о терроризме и угрозе ФТ в конкретных сообществах;*
- разведданные о количестве и характеристиках граждан, подозреваемых в совершении поездок за границу в террористических целях (т.е. иностранных террористических бойцов (ИТБ));
- экспертные мнения правоохранительных органов, ПФР и служб безопасности о внутренней угрозе терроризма;
- информация из открытых источников о радикализации местного населения (например, через социальные сети или взаимодействие с населением).

6. Опыт, накопленный на сегодняшний день, показывает, что при выявлении угроз ФТ юрисдикции обычно собирают следующую информацию:

- информация о потребности в финансировании и возможностях известных отечественных или международных террористических организаций (например, уровень развитости), а также о том, в какой степени население юрисдикции связано с такими группировками;
- количество и типы известных случаев ФТ внутри страны (включая активы, замороженные в соответствии с резолюциями СБ ООН);
- разведданные о возможной деятельности ФТ внутри страны (например, СПО, разведданные, полученные от отечественных или иностранных спецслужб);
- разведданные об источнике, перемещении и использовании денежных средств гражданами, подозреваемыми в совершении поездок за границу в террористических целях (т.е. ИТБ);
- финансовые и торговые связи со странами, в которых действуют активные террористические организации и/или с зонами конфликтов

<sup>30</sup> ФАТФ отслеживает развивающиеся риски ФТ, связанные с «Исламским государством Ирака и Леванта» (ИГИЛ) и его филиалами, с 2015 года посредством регулярной внутренней отчетности. Результаты таких обновлений могут стать полезным ресурсом при оценке риска ФТ, и их можно получить через компетентные органы.

<sup>31</sup> Актуальные открытые источники: Двусторонние оценки численности мигрантов Всемирного банка; Двусторонние оценки денежных переводов Всемирного банка; Статистика Всемирной организации по туризму.

(т.е. включая потоки инвестиций)<sup>32</sup>;

- количество активных отечественных НКО, осуществляющих деятельность в зоне конфликта, и информация об известных связях с террористическими группировками или террористами-одиночками;
- экспертные мнения правоохранительных органов, ПФР и служб безопасности, органов надзора и других неправительственных заинтересованных сторон об уровне национальной угрозы ФТ.

7. Кроме того, известно, что для сбора и перемещения денежных средств и других активов террористические организации и их пособники использовали методы, аналогичные методам преступников. Также известно, что некоторые террористические организации и их пособники при сборе и перемещении денежных средств и других активов в некоторых регионах сотрудничали с местными и региональными преступными сетями (включая сети контрабанды). По этой причине юрисдикциям может потребоваться собрать также информацию о более широком спектре рисков незаконного финансирования, которые не имеют прямого отношения к терроризму (например, профиль организованной преступной группировки в связи с конкретным видом преступной деятельности, имеющим отношение к юрисдикции). Степень, в которой потребуется сбор такой информации, будет частично зависеть от наличия известных связей между ФТ и преступным сообществом. В блоках 2.2 и 2.3 ниже описываются актуальные источники информации для целевой оценки рисков ФТ в Швеции 2017 года и для ежегодного отчета «Терроризм в ЕС: ситуация и тенденции».

### **Блок 2.2. Швеция: целевая оценка рисков ФТ со стороны иностранных террористических бойцов (ИТБ) из Швеции и Дании в 2013-2016 годах<sup>33</sup>**

В 2017 году в Швеции завершилась целевая оценка рисков финансирования ИТБ из Швеции и Дании в период между 2013 и 2016 годами, имеющая целью определить сложившиеся условия для распознавания подобной деятельности в будущем. Это целевое исследование опирается на отчет Швеции 2015 года об индикаторах опасности-красных флагах. По данным шведской службы безопасности, с 2012 года около 300 человек уехало в Сирию и Ирак, чтобы присоединиться к организациям «Исламское государство» и «Джабхат Фатх аш-Шам» (ранее «Джабхат ан-Нусра»). Общие эмпирические данные включали обзор литературы, в котором были определены следующие индикаторы, связанные с ИТБ:

- заявления на получение разных видов займов (микрозаймы,

<sup>32</sup> Актуальные открытые источники: Обобщенный обзор портфельных инвестиций МВФ, Статистика прямых иностранных инвестиций ООН, Центральный банк, Департамент статистики, База данных показателей мирового развития.

<sup>33</sup> <http://fhs.diva-portal.org/smash/get/diva2:1119564/FULLTEXT01.pdf>

СМС-займы, студенческие ссуды);

- заявления на получение кредитных карт, которые можно использовать для снятия наличных, и снятие наличных в районах, граничащих с зоной конфликта;
- сбор средств с получением небольших сумм с многочисленных разных счетов, необычно большое количество операций по счету, а также
- покупка билетов для поездок в пограничные зоны или поездки через пограничную зону, покупка предоплаченных СИМ-карт или предоплаченных тарифов на мобильную связь, покупка outdoor-снаряжения, аренда и прокат определенных моделей автомобилей.

Кроме того, власти изучили финансовую деятельность шведских ИТБ на основе информации из общедоступных документов, таких как отчеты о предварительном следствии, судебные решения и решения о повторной налоговой проверке, а также информации, предоставленной компетентными органами (включая полицию, налоговый орган, службу разведки, службу социального страхования и ведомство по борьбе с экономическими преступлениями). В-третьих, в исследовании также собрана информация о датских ИТБ и аналогичных проблемах за тот же период, с целью выявить сходства и различия между двумя странами и определить характеристики ситуации в Дании, которые могут проявиться в Швеции.

### **Блок 2.3. Отчеты «Терроризм в ЕС: ситуация и тенденции» — источники информации<sup>34</sup>**

С 2007 года ЕВРОПОЛ ежегодно публикует публичную оценку региональных террористических угроз, которая разрабатывается на основе данных, полученных как от стран-членов ЕС, так и стран, не входящих в ЕС. Оценка охватывает джихадистский терроризм, а также этнонационалистический и сепаратистский терроризм, правый и левый терроризм и основывается на таких данных как: количество неудачных, пресеченных и совершенных терактов на страну-член ЕС и на организацию; аресты на страну-члена ЕС и на организацию; обвинительные приговоры и наказания (Евроюст); антитеррористическая деятельность ЕВРОПОЛа; количество уезжающих и возвращающихся ИТБ; информация об использовании социальных сетей в террористических целях; а также поправки к соответствующему законодательству стран-членов ЕС.

<sup>34</sup> [www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/eu-terrorism-situation-and-trend-report](http://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/eu-terrorism-situation-and-trend-report)

*Соображения для юрисдикций, в которых известных случаев терроризма или ФТ (или подозрений в терроризме или ФТ) нет или очень мало*

8. **Важно, чтобы страны оценивали и продолжали контролировать свои риски ФТ независимо от наличия известных угроз. Отсутствие известных случаев терроризма или ФТ или подозрений в терроризме или ФТ не обязательно означает, что риск ФТ в юрисдикции низкий.** В частности, отсутствие таких случаев не исключает возможность сбора или использования денежных средств или других активов внутри страны (не для совершения теракта) или их передачи за границу. Юрисдикциям, в которых отсутствуют случаи ФТ и терроризма, все равно необходимо учитывать вероятность сбора террористических средств внутри страны (в том числе через добровольных или обманутых доноров), вероятность перевода денежных средств и других активов через страну или из страны в целях содействия терроризму, а также использование денежных средств на иные нужды, чем теракты внутри страны.
9. Опыт показывает, что юрисдикции могут опираться на такие методы, как: разработка сценариев (т.е. вероятность и достоверность общих типологий ФТ с учетом ситуации в стране), а также структурированные интервью и фокус-группы с участием местных или региональных специалистов-оперативников. В блоке 2.4 ниже описываются подходы к оценке рисков ФТ, которые использовались в Вануату и Папуа-Новой Гвинее в отсутствие известных случаев ФТ или терроризма.

**Блок 2.4. Оценка и управление низким риском ФТ — опыт Папуа-Новой Гвинее и Вануату**

В 2017 году в Папуа-Новой Гвинее была проведена НОР ОД/ФТ, в ходе которой было установлено, что вероятность ФТ в стране низкая из-за отсутствия в ней террористической деятельности и групп населения, которые могут поддерживать террористическую деятельность. Тем не менее, **был сделан вывод, что эта ситуация может быстро измениться, и даже небольшой объем финансирования терроризма будет иметь потенциально катастрофические последствия, поэтому необходима бдительность и стратегия по борьбе с ФТ.** Основная угроза ФТ для Папуа-Новой Гвинее связана с возможным использованием страны в качестве канала для отправки денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма, потому что географически страна находится между юрисдикциями, в которых риск ФТ высокий.

**Вануату** провела оценку риска ФТ в 2017 году, и при этом не было

обнаружено доказательств того, что страна являлась источником или каналом ФТ в национальных или оффшорных секторах<sup>35</sup>. **Однако было признано, что отсутствие терроризма внутри страны не означает, что финансовая система и учреждения Вануату не могут использоваться для сбора денежных средств в поддержку террористической деятельности за рубежом или для их перевода из одной юрисдикции в другую.** Это особенно актуально с учетом роли Вануату как оффшорного финансового центра, который предоставляет лицам/организациям, финансирующим терроризм, возможность создавать и привлекать международные компании, юридические образования и другие структуры для сбора, сокрытия, перемещения и распределения денежных средств. Тем не менее, не было никаких доказательств использования оффшорных компаний Вануату в целях ФТ.

Для тестирования систем ПФТ, несмотря на выявленный низкий риск, обе страны утвердили комплексные стандартные операционные процедуры (СОП) и провели практические учебные занятия, предоставив соответствующему персоналу возможность применить законы и СОП к гипотетическим сценариям. В Вануату был проведен практикум на примере гипотетической ситуации, в ходе которого законы и СОП были предоставлены должностным лицам из соответствующих правительственных учреждений, которые затем проработали ряд гипотетических дел, применив к ним эти законы и СОП, включая выполнение соответствующих процессов и заполнение соответствующих форм и шаблонов. Папуа-Новая Гвинея намерена провести аналогичный практикум на примере гипотетической ситуации для своих правительственных учреждений.

### *Уязвимости к ФТ*

10. **Оценка уязвимостей к ФТ по своей сути связана с особой ситуацией в юрисдикции и выявленными угрозами ФТ.** В блоке 2.5 ниже описано, как угрозы ФТ и уязвимости к ФТ Бельгии были связаны воедино в НОР страны 2018 года. Тем не менее, все страны должны будут провести всестороннюю оценку своих уязвимостей к ФТ независимо от характера выявленных угроз, поскольку угрозы ФТ могут воспользоваться любой лазейкой в национальном режиме ПФТ юрисдикции. Как упоминалось выше, оценка уязвимостей к ФТ может в некоторой степени опираться на известные уязвимости к ОД.

11. **Органы финансового и нефинансового надзора и неправительственные заинтересованные стороны играют важную роль в оценке уязвимостей к ФТ, поскольку они могут с уникального ракурса увидеть способы использования определенных продуктов и услуг.** Опыт

<sup>35</sup> <https://fiu.gov.vu/docs/Vanuatu NRA 2017.pdf>

юрисдикций, накопленный на сегодняшний день, показывает, что при рассмотрении потенциальных уязвимостей к ФТ юрисдикции обычно учитывают:

- **структурные элементы** (например, верховенство закона, национальные стратегии и мероприятия по борьбе с терроризмом и ФТ [включая программы по дерадикализации / предотвращению экстремизма] и отношения с региональными партнерами);
- **существенность** (т.е. в которой мере юрисдикция является финансовым или торговым центром, какова относительная значимость различных частей экономики, в какой мере экономика основана на наличных расчетах / нерегулируема, какова значимость финансового и нефинансового секторов, которые были указаны в международных типологиях как представляющие более высокий риск ФТ, а также культурные связи, демографические показатели и т.д.);
- **уязвимости к ФТ, связанные с определенными секторами или продуктами**<sup>36</sup> — здесь необходимо рассмотреть, в какой степени продукты или услуги незаконно использовались в рамках известных национальных или международных типологий, уровень осведомленности о ФТ и соответствия в секторах, а также относительную сложность и диапазон движения денежных средств через подсектора или фирмы, которые представляют более высокий риск ФТ;
- **соответствие стандартам ФАТФ, относящимся к ОД/ФТ** (например, правовые рамки, связанные с преступлениями ФТ и адресными финансовыми санкциями (АФС), предупредительные меры, меры пограничного контроля, полномочия и экспертные знания ПОО, обмен информацией о ФТ);
- **эффективность режима ПОД/ФТ и другие недостатки** (например, способность органов власти выявлять и предотвращать ФТ, эффективность направления сообщений о подозрительных операциях, связанных с ФТ, мониторинг и анализ, качество разведывательной информации, эффективность международного сотрудничества в сфере ПФТ, людские ресурсы и своевременный доступ к информации о бенефициарных собственниках).

#### **Блок 2.5. Национальная оценка рисков ФТ Бельгии 2018 года — взаимосвязь между угрозами ФТ и уязвимостями к ФТ**

Во время НОР ФТ Бельгии одной из выявленных угроз ФТ было использование наличных денежных средств при подготовке террористических актов. Для борьбы с использованием наличных

<sup>36</sup> Известно также, что террористы незаконно использовали государственные службы для сбора денежных средств на поездки для участия в террористических актах, и поэтому юрисдикциям также может потребоваться учитывать уязвимость государственных служб к ФТ.

денег Бельгия требует решительных мер по надзору за (международными или внутренними) перевозками наличных денег и/или решительных мер по ограничению использования наличных денег в экономике. Поэтому при оценке уязвимости рассматривались существующие меры, направленные на достижение обеих целей, а также оценивался уровень уязвимости существующих мер.

Еще одной угрозой являлось использование социальных пособий для финансирования террористов или террористических актов. Поэтому при оценке уязвимости были рассмотрены существующие меры по пресечению незаконных или неправомерных выплат социальных пособий бельгийским иностранным террористическим бойцам и выявлены уязвимости, связанные с этими мерами. Примечательно, что идентификация уязвимостей к ФТ также выходила за рамки выявления слабых мест или пробелов, влияющих на сектора, на которые распространяются меры ПОД/ФТ (подотчетные учреждения).

12. В некоторых юрисдикциях, в зависимости от их профиля, для оценки уязвимостей может потребоваться сбор дополнительной информации. В следующих пунктах приводятся некоторые соображения, основанные на опыте юрисдикций, накопленном на сегодняшний день.

*Юрисдикция, являющаяся международным или региональным финансовым или торговым центром*

13. **Из-за большого объема и трансграничной природы контролируемых и передаваемых активов международные финансовые и торговые центры могут оказаться уязвимыми с точки зрения их незаконного использования для перемещения или контроля денежных средств или активов, связанных с террористической деятельностью.** В частности, были примеры, когда террористические организации вели незаконную торговлю с использованием наземного, морского и воздушного транспорта с целью перемещения денежных средств или других активов (например, оружия или транспортных средств) в пределах юрисдикций и между юрисдикциями. Общие методы включают занижение/завышение сумм выставляемых счетов или фальсификацию торговых документов<sup>37</sup>. Такую деятельность особенно сложно выявить, поскольку, как известно, террористические организации / террористы-одиночки используют сложные правовые структуры для сокрытия основного бенефициарного собственника.

14. Передовая практика на сегодняшний день показывает, что для выявления потенциальных уязвимостей к ФТ финансовые и торговые центры

<sup>37</sup> Соответствующие дела о ФТ с использованием торговли: см. исследование ФАТФ 2010 года о зонах свободной торговли (ЗСТ); Отчет по типологиям Азиатско-Тихоокеанской группы за 2012 год об ОД на основе торговли.

рассматривают:

- насколько тесные финансовые связи имеются с юрисдикциями, в которых действуют активные террористические организации, и/или с зонами конфликтов (например, данные о притоке/оттоке средств по юрисдикциям, в том числе, когда это возможно: данные о банковских депозитах, корреспондентских банковских операциях, инвестициях, использовании банкоматов за рубежом для снятия денежных средств со счетов, полученных и отправленных электронных денежных переводах, а также о пополнениях и расходах средств prepaid карт);
- насколько тесные финансовые связи имеются с юрисдикциями, в которых действуют активные террористические организации, и/или с зонами конфликтов, а также разведывательная информация и информация из открытых источников о связях между торговым центром и денежными средствами или активами (включая грузы), относящимися к внесенным в списки физическим или юридическим лицам и их сообщникам;
- в какой мере устанавливаются деловые отношения и заключаются разовые сделки со сторонами, которые находятся в определенных юрисдикциях или связаны с определенными юрисдикциями (в частности, играют ли кредитно-финансовые учреждения важную роль в качестве поставщиков услуг или корреспондентов для отдельных клиентов или кредитно-финансовых учреждений, находящихся в юрисдикциях, высокорисковых с точки зрения терроризма), а также особенности и характеристики таких отношений или сделок;
- в какой мере финансовым или торговым центром предоставляются финансовые или административные услуги в связи с импортом или экспортом товаров или другой торговой деятельностью, которая может быть использована для терроризма или для финансирования террористической деятельности;
- в какой мере финансовый или торговый центр используется иностранными публичными должностными лицами (ПДЛ) (в свете возможной связи с терроризмом, финансируемым государством);
- уровни осведомленности частного и государственного секторов о ФТ и торговом опыте, а также способность выявлять подозрительное поведение;
- аномалии в имеющихся данных (например, расхождение между заявленным объемом экспорта из юрисдикции А в юрисдикцию В и заявленным юрисдикцией В объемом импорта из юрисдикции А).

15. В частности, для оценки риска ФТ в секторе торговли часто требуется межведомственный подход с участием таможенных органов, полиции, подразделения финансовой разведки, налоговых органов, органов государственной регистрации и служб разведки. Опыт показывает важность

экспертных знаний в области международной торговли, а также адекватных ИТ-инструментов, позволяющих обрабатывать сложные и большие объемы торговых данных. В блоке 2.6 ниже описана недавняя инициатива восьми европейских юрисдикций по определению актуальных соображений, полезных для финансовых центров с низким уровнем риска терроризма внутри страны.

**Блок 2.6. Монако (МАНИБЭЛ): оценка рисков ФТ для международных финансовых центров с низким уровнем риска терроризма внутри страны**

В апреле 2018 года в Монако был проведен двухдневный семинар совместно с восемью другими финансовыми центрами и специалистами по вопросам ФТ, на котором были рассмотрены конкретные риски ФТ, с которыми сталкиваются финансовые центры, и информация, на которую они могли бы опираться для выявления, оценки и понимания этих рисков. Участники выявили способы, посредством которых финансовые центры могут незаконно использоваться для трансграничного, в том числе сквозного, перемещения террористических средств, для предоставления услуг, использования сложных структур, злоупотребления благотворительностью и использования средств, полученных внутри страны в результате незаконной деятельности. Кроме того, участники обсудили потенциальные источники информации для определения финансовых связей между финансовыми центрами и странами с высоким риском терроризма и ФТ, многие из которых представлены в настоящем Руководстве (см. пункт 45 выше).

*Юрисдикция, в которой крупный неформальный сектор, или экономика основана на наличных расчетах, и/или ограниченная государственная инфраструктура*

16. В ряде отчетов ФАТФ использование наличных денежных средств было названо распространенным способом, с помощью которого лица/организации, финансирующие терроризм, собирают, перемещают и используют денежные средства (в том числе посредством физической перевозки иностранными террористическими бойцами<sup>38</sup>). Поэтому юрисдикции с более низким потенциалом и экономикой, основанной на наличных расчетах и неформальной/нерегулируемой деятельностью могут столкнуться с дополнительными уязвимостями к ФТ. Опыт показывает, что при оценке рисков ФТ в неформальном секторе страны полагаются на: результаты достоверных научных исследований о масштабе и сфере деятельности неформального сектора юрисдикции, а также на информацию, полученную в результате интервью с конкретными группами населения. А также юрисдикции могут собирать

<sup>38</sup> См. Отчет ФАТФ 2015 года о зарождающихся угрозах ФТ.

разведывательные данные другими способами (включая секретные операции) и информацию о проницаемых границах и выявленных сетях контрабанды. В юрисдикциях, где из-за неразвитой инфраструктуры или ограниченного государственного присутствия в некоторых областях имеются изолированные группы населения, компетентные органы должны искать поддержку таких групп населения как для оценки, так и для борьбы с риском ФТ. Опыт стран показывает, что взаимодействие с такими группами населения через заслуживающую доверия третью сторону может способствовать более открытому диалогу.

### *Юрисдикция, находящаяся в непосредственной близости от источника активной террористической угрозы*

17. **Юрисдикции, граничащие с зоной конфликта или находящиеся в непосредственной близости от юрисдикций, в которых есть активные террористические организации, часто сталкиваются с дополнительными трансграничными угрозами ФТ.** На сегодняшний день были случаи привлечения пособников ФТ, находящихся в соседних юрисдикциях (в том числе иностранных террористических бойцов), для помощи в транспортировке денежных средств и других товаров в зоны конфликта или из них. Для таких юрисдикций оценка рисков ФТ, вероятно, будет включать анализ жесткости мер пограничного контроля, способности таможенных органов обнаруживать контрабанду, связанную с ФТ, а также сведений об общей криминальной обстановке на границе (например, наличие сетей контрабанды). Другие значимые факторы: осведомленность о ФТ и соответствие местных кредитно-финансовых учреждений, УНФПП или других местных секторов, уязвимых с точки зрения незаконного использования, а также степень взаимодействия и информационного обмена между органами власти данной юрисдикции и соседних стран.

### **Блок 2.7. Ливан: оценка рисков финансирования терроризма 2019 года**

НОР ОД/ФТ Ливана 2019 года опирается на опыт и выводы, сделанные в ходе предыдущей НОР ОД/ФТ 2014 года. НОР ОД/ФТ осуществлялась под руководством Специальной следственной комиссии, ПФР Ливана, при участии заинтересованных сторон из частного сектора, а также двух национальных комитетов: по ПОД и по ПФТ.

Оценка была подкреплена политическим обязательством высокого уровня, и в части оценки ФТ использовались как качественные, так и количественные данные. Оценка уязвимостей выходила за рамки незаконного использования секторов и продуктов и включала ситуационную систему политических, экономических, социальных, технологических, экологических и правовых факторов (PESTEL),

которые в конечном итоге влияют на режим ПОД/ФТ. В частности, учитывались: соответствующие ресурсы правоохранительных органов, наличие большого количества беженцев, имеющих экономические/социальные связи с юрисдикциями, в которых были случаи терроризма / нестабильная ситуация, географическая близость к конфликту ИГИЛ в соседних странах и наличие в местных горных приграничных районах элементов ИГИЛ и «Фронта ан-Нусра», совершавших теракты в Ливане.

Для оценки риска, в том числе трансграничных рисков ФТ, власти провели обзор рассмотренных дел (сообщений о подозрительных операциях, запросов о помощи, добровольных информационных сообщений, типологий ФТ, включая незаконное использование НКО). Анализ обвинительных приговоров за ФТ показал, что в основном использовались наличные деньги и что имели место случаи трансграничной контрабанды. Использовались сведения, полученные от многих правоохранительных органов, а не только от таможенных, причем это были как качественные, так и количественные данные. Это было особенно важно, поскольку близость к источнику активной террористической угрозы в соседних юрисдикциях требовала участия не только таможи, но и других правоохранительных органов, в том числе армии, контролирующей границу, для снижения риска незаконного пересечения границы. Также учитывались экспертные мнения представителей правоохранительных органов о ИТБ, уехавших из Ливана, и возвращающихся боевиках. Кроме того, были выявлены трансграничные риски ФТ, возникшие в результате нападения на Ливан террористических группировок из их зарубежных позиций, и иногда это становилось возможным благодаря тому, что экстремисты и им сочувствующие находили приют в крупных сообществах беженцев. Было установлено, что принятые меры по снижению риска ФТ были соразмерны уровню риска, и есть возможность введения некоторых дополнительных мер.

*Юрисдикция, население которой имеет тесные связи с зонами активной террористической деятельности*

18. **Известно, что лица/организации, финансирующие терроризм, используют местные диаспоры, этнические и семейные связи для сбора и перемещения денежных средств и других активов для содействия террористической деятельности.** Опыт показывает, что в юрисдикциях, группы населения которых имеют тесные связи с районами активной террористической угрозы, обычно учитываются: возможность лояльного настроения местных представителей соответствующих групп населения (например, информация из открытых источников и разведданные о радикализации

отдельных физических лиц), а также уровень экономической активности между местным населением и районами активной террористической деятельности (например, денежные переводы на поддержку семьи). Кроме того, в юрисдикциях может учитываться преобладание НКО, деятельность которых направлена на местные этнические общины для сбора пожертвований для регионов с активной террористической угрозой.

### Анализ угроз финансирования терроризма и уязвимостей к финансированию терроризма

19. После выявления известных и потенциальных угроз ФТ и уязвимостей к ФТ юрисдикции изучают, как эти угрозы и уязвимости взаимодействуют и тем самым формируют риски. В частности, на основе известных случаев или типологий изучается, как выявленные внутренние или внешние угрозы ФТ могут использовать обнаруженные уязвимости. Среди подходов к изложению взаимодействия угроз ФТ и уязвимостей к ФТ можно выделить *гипотетическую реализацию риска ФТ*<sup>39</sup> (см. Приложение С) и/или комбинированный количественный и качественный вывод на основе опыта.

#### *Источники, каналы, направление и использование террористических денежных средств и других активов*

20. Как упоминалось выше, оценка рисков ФТ должна включать целостное рассмотрение всех этапов ФТ: сбор, перемещение и использование денежных средств и других активов. Поэтому этап анализа, вероятно, будет включать изучение различных источников, каналов, мест назначения и происхождения террористических денежных средств и других активов.

- **Направление/использование денежных средств:** денежные средства или другие активы могут быть собраны лицами/организациями, финансирующими терроризм, в своей юрисдикции, а использоваться террористами для операций в других местах или наоборот. Либо же денежные средства или другие активы могут проходить через юрисдикцию транзитом для использования в других местах. На этапе анализа важно, чтобы юрисдикции определяли направление и использование связанных с терроризмом потоков денежных средств и активов, так как эта информация важна для того, чтобы понять, какие меры контроля необходимо ввести или ужесточить.
- **Источники финансирования терроризма.** Источники финансирования разных субъектов терроризма могут различаться. Например, суммы и источники финансирования иностранных террористических бойцов могут отличаться от сумм и источников финансирования крупных

---

<sup>39</sup> Реализации риска ФТ — это гипотетические сценарии на основе выявленных в юрисдикции угроз, уязвимостях и последствиях ФТ, которые могут помочь властям приоритизировать выявленные риски.

террористических организаций. Рассмотрение различных источников финансирования терроризма позволит странам определить, где необходимо ввести меры по смягчению последствий.

- **Каналы.** Лица/организации, финансирующие терроризм, для перемещения денежных средств и активов используют разные каналы, в том числе банковский сектор, сектор расчетно-кассовых услуг (РКУ), контрабанду валюты, денежные переводы по неофициальным каналам и т.д. Важно, чтобы юрисдикции в ходе анализа изучали, какие каналы могут представлять повышенный риск ФТ, чтобы определить, насколько серьезны выявленные уязвимости конкретных секторов или продуктов.

### *Вероятность и последствия*

21. На этапе анализа важно, чтобы юрисдикции определяли приоритетность выявленных рисков. Для этого может потребоваться рассмотрение потенциальной вероятности и последствий материализации конкретного риска ФТ. Вероятность и последствия можно оценить описательно или по численной шкале. Важным вопросом является использование этих концепций для дифференциации уровней риска, создаваемых различными типами ФТ, и, таким образом, для содействия приоритизации мер снижения.

22. Обычно юрисдикции оценивают вероятность, учитывая: распространенность известных случаев, разведданные и типологии, возможности и намерения террористических организаций / террористов-одиночек и их сторонников, а также жесткость мер контроля в сфере ПФТ. С учетом сложностей при оценке последствий, юрисдикциям не обязательно применять научный подход при изучении последствий, а лучше исходить из предпосылки о том, что последствия ФТ будут серьезными (как на уровне страны, так и на других уровнях) и выяснить, существуют ли какие-либо факторы, которые могли бы изменить этот вывод. В блоке 2.8 ниже описан применявшийся в Аргентине подход к решению некоторых из этих проблем в рамках НОР ФТ страны 2017-2019 годов. По опыту юрисдикций, актуальные соображения включают следующие.

- **Последствия ФТ могут различаться в зависимости от источника/канала ФТ или предполагаемого получателя денежных средств или активов.** Например, определенные каналы/источники, которые позволяют собирать, переводить или использовать большие объемы денежных средств для целей ФТ, могут иметь более серьезные последствия. Однако, учитывая относительно небольшой объем денежных средств, необходимых для осуществления террористического акта, юрисдикции должны с осторожностью определять последствия ФТ на основе одних лишь объемов.
- **Последствия многих рисков ФТ, вероятно, могут быть более серьезными, чем последствия рисков ОД или других видов**

**финансовых преступлений (например, налогового мошенничества и т.д.), что влияет на то, как юрисдикции должны реагировать на выявленные угрозы.** Рассмотрение потенциальных последствий ФТ поможет юрисдикциям определить соответствующие ресурсы, которые надо выделить на борьбу с выявленными рисками, и типы мер по их снижению, которые можно применить.

### **Блок 2.8. НОР ФТ и ФРОМУ Аргентины 2017-2019 годов — количественная оценка рисков ФТ**

Аргентина работает над количественной оценкой рисков ФТ, которая направлена на решение двух проблем, указанных выше. Национальный координационный орган в сфере ПОД/ФТ разработал две формулы и матрицы для оценки рисков, связанных с **получением денежных средств, а также с их размещением, перемещением и использованием**, по которым оценивается как вероятность, так и вред/последствия. В связи с тем, что в стране недостаточно информации или доказательств случаев ФТ внутри страны для оценки вероятности рисков, но имеется гораздо больше информации о событиях мирового масштаба, **национальный координационный орган разработал концепцию «общей вероятности», которая объединяет «промежуточную оценку местных случаев» и «промежуточную оценку международных резонансных событий».** Включение промежуточной оценки международных событий является проверкой на потенциальную некорректность использования вероятности, определяемой главным образом на основании прошлого опыта местных властей, т.е. исключает недооценку вероятности возможных рисков, не обнаруженных местными властями, или недооценку потенциальных возникающих рисков.

Кроме того, учитывая, что вред/последствия терроризма и рисков ФТ всегда велики (раненые и погибшие, разрушение важных объектов инфраструктуры) и мешают работе с различными уровнями рисков, **национальный координационный орган разработал концепцию «маржинального вреда» (т.е. вреда, выходящего за рамки общего базового уровня физического ущерба).** Поскольку недавние террористические акты показали, что сумма собранных денежных средств не связана напрямую с масштабом причиненного вреда, оценка «маржинального вреда» не включает промежуточную оценку денежных сумм, которые могут быть собраны с помощью каждого метода, но вместо этого опирается на Таблицу ФАТФ ущерба от преступности и терроризма и отражает социальный, экологический, финансовый или экономический, а также институциональный или структурный ущерб.

23. **На сегодняшний день хорошие подходы показывают, что использование качественных суждений и разведанных особенно важны для выводов об относительных уровнях рисков ФТ в стране.** Общее понимание соответствующих уровней риска ФТ в стране особенно важно для приоритизации мер по снижению рисков. Для стран, которые сталкиваются с несопоставимыми рисками в разных регионах или секторах, может потребоваться оценка риска ФТ на региональном или отраслевом уровне. **Кроме того, опыт показывает преимущества проверки результатов при участии различных правительственных и неправительственных заинтересованных сторон, что позволяет избежать предвзятости и группового мышления, а также признать неопределенность или пробелы в имеющейся информации (если применимо).** В блоке ниже описывается подход Малайзии к оценке и подтверждению общих рисков ФТ в НОР страны 2017 года.

#### **Блок 2.9. Национальная оценка рисков ФТ Малайзии 2017 года — оценка риска ФТ**

Третья итерация Национальной оценки рисков (НОР) Малайзии 2017 года была завершена и одобрена Национальным координационным комитетом по борьбе с отмыванием денег в июле 2018 года. Оценка опиралась на широкий спектр количественных и качественных данных. На этапе оценки профильные специалисты участвовали в обсуждениях в фокус-группах и комментировали предварительные рейтинговые оценки риска, которые основывались главным образом на количественных данных (включая количество случаев ФТ). Такими специалистами были представители как государственного, так и частного секторов, в том числе нынешние и вышедшие на пенсию сотрудники правоохранительных органов и государственные чиновники, сотрудники органов надзора и регулирования, ученые, представители НКО и журналисты. Модерация рисков также проводилась на уровне Рабочей группы Национального координационного комитета по борьбе с отмыванием денег. Все члены приняли участие в подробных обсуждениях предварительной оценки риска и сравнили ее с результатами качественной оценки, чтобы получить окончательную оценку риска для каждого преступления.

Затем предложенная окончательная рейтинговая оценка риска была представлена Национальному координационному комитету для дальнейшего обсуждения, рассмотрения и одобрения. В целом, оценка показала, что, несмотря на увеличение с 2013 года неотъемлемого риска со среднего до средне-высокого из-за растущих угроз со стороны «Исламского государства» (ИГИЛ) и иностранных террористических бойцов в Малайзии и регионе Ассоциации стран Юго-Восточной Азии, такие угрозы в основном сдерживались компетентными органами власти, продемонстрировавшими значительные возможности по выявлению ФТ внутри страны и борьбы с ним.

**ЧАСТЬ 3: ОЦЕНКА ТРАНСГРАНИЧНЫХ И ОТРАСЛЕВЫХ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

27. **Оценка риска ФТ требует рассмотрения как трансграничных рисков, так и рисков ФТ, связанных с конкретными секторами.** Степень, в которой странам потребуется оценить риски ФТ, связанные с конкретными секторами, будет в определенной степени зависеть от существенности, осведомленности о ФТ и географического охвата определенных секторов. Ниже представлены некоторые актуальные источники информации при оценке трансграничных рисков ФТ, рисков ФТ в секторах банковских услуг и Услуг по переводу денежных средств или ценностей (УПДЦ), а также рисков ФТ, связанных с использованием природных ресурсов. Эти области были выбраны из-за их распространенности в международных типологиях ФТ, однако конкретные области повышенного внимания будут отличаться в разных юрисдикциях.

**Риски трансграничного финансирования терроризма*****Актуальные источники информации***<sup>40</sup>

28. Оценка трансграничных рисков ФТ, как правило, включается в общую оценку риска ФТ, а не является самостоятельной мерой. Трансграничные риски ФТ могут быть связаны с физической транспортировкой денежных средств или других активов в какую-либо страну или за ее пределы для поддержки террористической деятельности (например, трансграничная контрабанда), потоком денежных средств или товаров в юрисдикцию или из нее через финансовый или торговый сектор или трансграничным предоставлением материальной поддержки (вербовка, обучение и содействие).

29. При оценке трансграничных рисков ФТ юрисдикции, как правило, консультируются по следующим вопросам: информация о трансграничных элементах из имеющейся информации или разведывательных данных ФТ, таможенный/пограничный опыт и конфискации, анализ трансграничных деклараций/раскрытий или трансграничных банковских переводов (при наличии) и информация о международном сотрудничестве, связанном с терроризмом и ФТ. Другие актуальные источники: информация о ввозе/вывозе средств, товаров и людей, разведывательные данные, касающиеся сетей контрабанды, и возможности трансграничного контроля. На врезке 4.1 ниже описывается возможность потенциального привлечения финансовой разведки для оценки трансграничных рисков ФТ на основе опыта юрисдикции, а Блок 3.2 ниже указывает опыт Австралии в оценке

---

Следует отметить, что в главе 2 выше также содержатся рекомендации и источники информации по оценке трансграничных рисков ФТ

трансграничных рисков ФТ.

### **Блок 3.1 Потенциальное использование данных финансовой разведки для оценки трансграничных ФТ**

#### **Риски**

**Отчеты о трансграничных операциях или перемещениях (ОТО)** - Стандарты ФАТФ предусматривают внедрение всеми странами системы декларирования или раскрытия информации по входящим и исходящим трансграничным перевозкам валюты и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП) с максимальным порогом 15 000 долларов США/евро (Рекомендация 32, ФАТФ.) Небольшие суммы денежных средств, часто используемые террористами, сложно выявлять в системе, основанной на пороговых значениях, но сегодня страны признают, что информация по общим входящим/исходящим потокам ОИП может дать полезные сведения о потенциальных уязвимостях ФТ, возникающих на разных границах.

**Отчеты о подозрительных операциях (ОПО)** - Стандарты ФАТФ предусматривают направление уведомлений в ПФР всеми финансовыми учреждениями и ОНФПП о любых подозрениях или разумных основаниях для подозрений в том, что денежные средства являются полученными преступным путем или связаны с ФТ (Рекомендация ФАТФ 20). Значимость ОПО для целей стратегического анализа, вероятно, будет варьироваться в разных странах в зависимости от качества и объема поданных ОПО. Тем не менее, при оценке трансграничных рисков страны на сегодняшний день признали значимость анализа ОПО на предмет наличия трансграничных элементов (например, подозрительных средств ФТ, связанных с входящими/исходящими переводами из третьей страны).

**Трансграничные банковские переводы (ТБП)** - Хотя это не предусмотрено Стандартами ФАТФ, но сбор данных и стратегический анализ в отношении Трансграничных банковских переводов (ТБП) могут оказаться полезным источником информации при оценке риска ФТ. В частности, страны обнаружили, что анализ ТБП на уровне страны, отрасли и канала может дать представление о странах назначения или каналах передачи, а также о долгосрочных изменениях в структуре потоков денежных средств. Информация по ТБП может также сопоставляться с другой финансовой информацией

(например, отчеты о подозрительных операциях или трансграничные декларации наличных денег и оборотных документов на предъявителя) для выявления более широких моделей и сетей ФТ.

## **Блок 3.2. Трансграничный риск ФТ: Выводы из опыта Австралии**

### **Перспектива**

В 2016 году австралийское ПФР (AUSTRAC) и индонезийское ПФР (PPATK) совместно провели Оценку риска ФТ на региональном уровне (ОРПУ)<sup>41</sup>, а в 2017 году AUSTRAC совместно провело региональное исследование по трансграничному перемещению и контрабанде наличных денег в связи с ФТ<sup>42</sup>. Эти исследования опирались на широкий спектр количественной и качественной информации, включая (но не ограничиваясь) расследования по ПТ и ФТ, национальной безопасности, данные разведки таможенных, правоохранительных органов и ПФР, информацию о международном сотрудничестве, национальные оценки рисков, взаимные отчеты об оценке и отраслевые данные.

**Проблемы** - из-за неформального характера некоторых трансграничных операций по ФТ (например, контрабанда наличных денег, хавала и т.д.), отсутствие количественных данных затрудняло процесс, и в этих случаях получение сведений по результатам расследований и разведывательных данных оказалось наиболее полезным. При оценке риска трансграничного перемещения наличных средств, связанного с ФТ, Австралия обнаружила, что отчетность о трансграничном перемещении оказалась не особенно полезной, поскольку она не охватывает ключевые риски, а именно самофинансирование и финансирование в небольших объемах.

**Инновационные идеи для сбора и анализа данных** - для решения некоторых из этих проблем AUSTRAC провела ряд инновационных мероприятий по сбору и анализу данных, в том числе:

Расширенное сопоставление данных, включая:

(i) **Сопоставление списков арестованных и подозреваемых лиц (ПЛ) с финансовыми операциями.** По результатам были выявлены точки пересечения ПЛ с подотчетными организациями и помогли определить, какие финансовые секторы, продукты, услуги и каналы доставки могли бы использоваться ПЛ;

<sup>41</sup> [www.austrac.gov.au/sites/default/files/2019-07/regional-risk-assessment-SMALL\\_0.pdf](http://www.austrac.gov.au/sites/default/files/2019-07/regional-risk-assessment-SMALL_0.pdf)

<sup>42</sup> [www.austrac.gov.au/sites/default/files/2019-06/reimittance-corridors-risk-assessment.pdf](http://www.austrac.gov.au/sites/default/files/2019-06/reimittance-corridors-risk-assessment.pdf)

(ii) **Сопоставление иммиграционных данных с Отчетами по пороговым операциям (кассовые операции на сумму 10 000 австралийских долларов и более) и Трансграничное перемещение кассовых отчетов.** Это выявило лиц, которые въехали в Австралию, внесли крупный денежный депозит, но не представили в пограничные органы документы о Трансграничном перемещении наличных денег;

(iii) **Сопоставление трансграничного перемещения наличных денежных средств с ОПВ.** Это позволило бы выявить лиц, которые законно декларировали наличные средства въезде в Австралию, а ранее были выявлены лица, сообщившие о подозрительном поведении или финансовых операциях.

Использование полномочий агентства-партнера по тайным расследованиям для активного сбора разведданных, а также использование таможенных и пограничных органов для проведения операций по выявлению незаявленного Трансграничного перемещения денежных средств.

Расследования маркировочного партнерского агентства и отчеты по разведанным<sup>43</sup> AUSTRAC разработано приложение по маркировке для записи широкого спектра сведений, относящихся к угрозе и уязвимостям ФТ.

Маркировка отчетов по разведанным AUSTRAC<sup>44</sup>. AUSTRAC разработано приложение по маркировке для записи широкого спектра сведений, относящихся к угрозе и уязвимостям ФТ.

Создание динамической матрицы для измерения угрозы Данная матрица позволила оценщику определить количественный рейтинг риска даже при использовании в основном качественных входных данных. AUSTRAC обнаружило, что этот тип рейтинговой системы отвечает интересам участников отрасли и устраняет несоответствия в рейтинговом процессе.

### ***Взаимодействие с зарубежными коллегами***

**53. Опыт показывает, что постоянное взаимодействие с зарубежными партнерами особенно важно как для выявления, так и для оценки трансграничных рисков ФТ.**

Опыт показывает преимущества создания регулярных точек контакта для обмена информацией, связанной с терроризмом и ФТ, официальных обменов

---

<sup>43</sup> Данное приложение обеспечивает количественное измерение качественных данных.

<sup>44</sup> Данное приложение обеспечивает количественное измерение качественных данных.

аналитиками и совместного привлечения персонала. На Блоках указано следующее: (i) совместная инициатива Филиппин, Малайзии, Индонезии и Австралии по исследованию трансграничных потоков средств, боевиков и материальной поддержки для группы Мауте и связанных с ней групп; (ii) совместный анализ на платформе ПФР ЕС для выявления рисков ФТ.

### **Блок 3.3 Филиппины, Малайзия, Индонезия и Австралия: Программа по обмену аналитиками (ПОА) 2018**

Программа по обмену аналитиками (ПОА) 2018 является многосторонним проектом с участием аналитиков финансовых данных из следующих организаций: Австралийский центр по приему и анализу информации о сделках (AUSTRAC), Pusat Pelaporan Dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK), Anti-Money Laundering Council (AMLC), Bank Negara Malaysia (BNM). Цель программы состояла в том, чтобы определить и проанализировать поток средств, боевиков и материальной помощи группе Мауте и связанных с ней групп на Филиппинах до и в ходе Боев при Марави в 2017 г. Участники ПОА смогли выявить сети перемещения денежных средств, вероятные источники финансирования, используемые сети и ранее неизвестных финансистов и посредников, используемых для финансирования террористических групп на юге Филиппин. Результаты были предоставлены региональным ПОО и способствовали проведению текущих расследований. На каждом этапе процесса участники ПОА информировали свои национальные ПОО и другие партнерские агентства в целях подтверждения выводов ПОА. В ходе встреч участники делились информацией: Отчеты финансовой разведки (FIRs) / сводные отчеты, сформированные ПФР, различные отчеты о транзакциях, различная информация/разведданные от национальных органов власти, такие как отчеты о въезде/иммиграции, регистрационные записи компаний, таможенные записи, данные полиции, военной разведки, финансовой разведки /информация, предоставленная организациями частного сектора (включая информацию, ранее не указанную в регулярных отчетах об операциях).

### **Блок 3.4 Оценка риска ФТ Италии - результаты совместного анализа дел по ФТ в рамках Платформы ПФР Европейского Союза**

В рамках Платформы ПФР Европейского союза (ЕС) итальянский ПФР (UIF) в

2017 году обеспечивал координацию совместного анализа дел по ФТ, относящихся к нескольким юрисдикциям. Мероприятие было направлено на расследование сложных дел по ФТ, которые было трудно выявить отдельному ПФР. Благодаря этому был разработан новый метод совместного анализа, который способствовал совместному рассмотрению дел группами аналитиков ПФР (т. е. ПФР Нидерландов (совместно с ПФР Италии), Бельгии, Франции и Испании). Проекты были успешно завершены на совещаниях, организованных UIF в ноябре 2018 года, и впоследствии были одобрены Платформой ПФР ЕС. Помимо существенных выводов, связанных с конкретными случаями, проанализированными в группе, данные проекты дали новые знания и опыт, которые оказались полезными для итальянской Национальной оценки рисков: с одной стороны, проекты подтвердили методы и оперативные схемы, регулярно возникающие в ОПО ФТ (например, анализ сетей и распознавание схем);

- с другой стороны, опыт обмена результатами финансового анализа с ПФР соседних стран направил оперативные усилия на трансграничные проблемы, тем самым повысив экспертность аналитиков в качественной оценке рисков ФТ с этой основополагающей точки зрения.

### **Отраслевые риски финансирования терроризма**

54. Опыт показывает, что при оценке рисков ФТ, с которыми сталкивается конкретный сектор, главными участниками являются не только соответствующие наблюдатели, но и сам сектор.

#### ***Банковский сектор***

55. Как отмечается в докладе ФАТФ о возникающих рисках финансирования терроризма за 2015 год, <sup>45</sup>банковский сектор является привлекательным средством для террористических организаций, которые стремятся перемещать средства по всему миру из-за скорости и легкости, с которой они могут перемещать средства на международном уровне. Небольшие суммы финансирования, часто используемые террористическими финансистами, и сам размер и объем финансовых потоков дают террористическим организациям и их финансистам возможность не выделяться на фоне обычной финансовой деятельности. Важно отметить, что во многих юрисдикциях к банковскому сектору

---

<sup>45</sup> [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf)

предъявляются самые жесткие требования ПОД/ФТ (по сравнению с другими финансовыми учреждениями).<sup>46</sup> При оценке рисков ФТ, с которыми сталкивается банковский сектор, юрисдикции, как правило, собирают информацию о типах банковских учреждений и направлениях бизнеса или предлагаемых услугах, типах клиентов, обслуживаемых банками, характере угроз ФТ, возникающих в секторе, а также о выполнении требований ПОД/ФТ и осведомленности в рамках сектора. На врезке 3.5 приводятся более подробные примеры соответствующей информации, которую компетентные органы обычно рассматривают на основе опыта юрисдикции.

### Блок 3.5 Потенциальные факторы при оценке риска ФТ в банковском секторе на основе опыта юрисдикции

- **Угроза ФТ для сектора:** информация о том, как террористические организации или отдельные террористы получали доступ к банковской системе в юрисдикции или злоупотребляли ею, и информация из открытых источников о связях между национальными банковскими учреждениями и иностранными юридическими или физическими лицами (включая финансовые учреждения), имеющими связь с ФТ<sup>47</sup>.
- **Виды банковских учреждений и направлений деятельности или предлагаемые продукты/услуги:** информация о существенности сектора, включая виды предлагаемых услуг (розничные услуги, управление активами, корпоративный/коммерческий банкинг, корреспондентские банковские услуги), а также объем и расположение филиалов.

Некоторые факторы могут вызвать уязвимость услуг для ФТ. Например, в прошлых отчетах ФАТФ было выявлено использование prepaid карт для целей ФТ<sup>48,49</sup>. Кроме того, розничные банковские услуги, которые осуществляют прямой перевод денежных средств между физическими лицами, могут стать объектом злоупотреблений сторонников терроризма,

---

<sup>46</sup> Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу (РОП) для банковского сектора предоставляет дополнительную информацию, относящуюся к оценке и смягчению риска ФТ в секторе в соответствии с РОП: [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-Based-Approach-Banking-Sector.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Risk-Based-Approach-Banking-Sector.pdf)

<sup>47</sup> В некоторых юрисдикциях было установлено, что сторонники, связанные с определенными террористическими организациями, чаще использовали банковскую систему для перевода средств, чем другие террористические организации.

<sup>48</sup> [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Emerging-Terrorist-Financing-Risks.pdf)

<sup>49</sup> [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF%20OTerrorist%20Financing%20Typologies%20Report.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF%20OTerrorist%20Financing%20Typologies%20Report.pdf)

заинтересованных в оперативном переводе денежных средств за границу, а банки, предоставляющие корреспондентские услуги (в частности, "встроенные" счета) могут не иметь полной информации о конечном отправителе и получателях трансграничных переводов денежных средств.

- **Клиенты, обслуживаемые банками:** юрисдикции должны также учитывать факт наличия тесных связей с ФТ у некоторых типов клиентов юридических и физических лиц. Это может включать корпоративных клиентов, которые выявляются как лица с повышенным риском ФТ, а также физических лиц, которые идентифицируются с помощью контекстуальной информации как потенциально связанные с терроризмом или ФТ.
- **Соблюдение требований ПОД/ФТ в секторе:** Поскольку любой недостаток в правовой базе ПОД/ФТ юрисдикции может представлять потенциальную уязвимость, недостатки в следующих областях могут быть более тесно связаны с уязвимостями ФТ для банков: *Требования представления ОПО ФТ (отсутствие требования или низкое количество отчетов); отсутствие полномочий или возможностей для обмена информацией с частным сектором; слабая реализация (i) целевых финансовых санкций, (ii) обязательство по надлежащей проверки клиентов или внутреннего контроля (особенно для клиентов, осуществляющих деятельность в сферах с высоким риском).*

### ***Услуги перевода денежных средств и ценностей (УПДЦ)/Сектор денежных переводов***

56. Как отмечается в Докладе ФАТФ о типологиях финансирования терроризма за 2008 год<sup>49</sup> и Докладе о возникающих рисках финансирования терроризма за 2015 год, сектор УПДЦ/денежных переводов используется для перемещения незаконных средств и уязвим для ФТ.

**В затронутых конфликтом юрисдикциях, где доступ к банковским услугам ограничен и действуют террористические организации, поставщики услуг денежных переводов могут быть основным финансовым учреждением, через которое потребители могут участвовать в трансграничной деятельности по переводу средств.**

**Кроме того, интенсивный и неформальный характер некоторых услуг по переводу денежных средств может подвергать такие организации рискам ФТ.**

57. При оценке рисков ФТ в секторе УПДЦ/денежных переводов юрисдикции, как правило, используют информацию о характере сектора и предлагаемых услугах (т. е. распространенности услуг, которые могут предоставляться анонимно), круге нерегулируемых субъектов, характере угрозы ФТ и соблюдении требований ПОД/ФТ и осведомленности в секторе. Опыт также показывает, что взаимодействие с сообществами диаспоры важно для выявления способов переводов денежных средств такими сообществами в юрисдикцию или из нее. Это особенно относится к местному или иностранному населению, которое может быть более сочувствующим иностранным террористическим организациям и субъектам. На врезке 3.6 приводятся более подробные примеры актуальной информации, которую компетентные органы обычно рассматривают на основе опыта юрисдикции.

### **Блок 3.6. Потенциальные факторы при оценке риска ФТ в секторе УПДЦ/денежных переводов на основе опыта страны**

- **Угроза ФТ для сектора:** Существуют ли местные диаспоры, которые, возможно, симпатизируют региональным или международным террористическим деятелям? Как такие сообщества переводят деньги за рубеж? Каким образом террористические организации или террористы получали доступ к поставщикам услуг УПДЦ/денежных переводов внутри страны и/или в общих международных типологиях или злоупотребляли ими?
- **Типы поставщиков услуг УПДЦ/денежных переводов и предлагаемые направления бизнеса, продукты или услуги:** размер и объем сектора УПДЦ (т. е. небольшие операторы, работающие напрямую с клиентами, или крупномасштабные поставщики УПДЦ, работающие через известные банки?); объем предлагаемых услуг на основе анонимности отправителя или получателя, включая при отсутствии личного взаимодействия и/или обеспечивающие быстрые трансграничные переводы; и объем нелицензированных поставщиков УПДЦ, работающих внутри страны.

- **Клиенты, обслуживаемые поставщиками услуг УПДЦ/денежных переводов<sup>50</sup>:** Следующие характеристики могут указывать на более высокую уязвимость для ФТ: транзакции, указывающие на то, что клиент осуществляет бизнес за наличный расчет, который, как представляется, является подставной компанией или использует незаконные и законные доходы, клиент не имеет или не хочет предоставлять сведений о получателе платежа (адрес/контактные данные и т. д.), или клиент участвует в транзакциях, которые не имеют очевидных связей со страной назначения и без разумных объяснений.

**Агенты:** Какая часть поставщиков услуг перевода в юрисдикции привлекает агентов или третьи стороны для проведения комплексной проверки клиентов? Какие отношения возникают у агентов с поставщиками услуг переводов при их привлечении? Подчиняются ли агенты регулированию и надзору, и какие соответствующие и надлежащие проверки они проходят?

- **Соблюдение требований ПОД/ФТ:** Недоработки в следующих областях могут быть тесно связаны с уязвимостью ФТ: *Требования представления ОПО ФТ (отсутствие предоставления или низкое количество отчетов); отсутствие полномочий или возможностей для обмена информацией с частным сектором; слабая реализация (i) целевых финансовых санкций, (ii) обязательства по комплексной проверке клиентов или внутреннего контроля (особенно для клиентов, осуществляющих деятельность в сферах с высоким риском или со слабым контролем или исполнением на местах ).* Кроме того, если поставщики услуг УПДЦ не подлежат лицензированию или регистрации, это представляет собой фактор существенной уязвимости.

### Нерегулируемые поставщики услуг УПДЦ и хавала<sup>51</sup>

58. Хотя ограниченный доступ к банковским услугам в некоторых юрисдикциях приводит к тому, что законные клиенты используют нерегулируемые УПДЦ, существует множество примеров террористов и их финансистов, использующих хавалу или других аналогичных поставщиков услуг (HOSSPs) для перевода средств<sup>52</sup>. В дополнение к оценке регулируемого сектора УПДЦ/денежных переводов юрисдикциям следует также попытаться

<sup>50</sup> Юрисдикциям следует также рассмотреть, насколько их поставщики услуг УПДЦ обслуживают коридоры, которые включают юрисдикции или районы, идентифицированные как предоставляющие финансирование или поддержку террористической деятельности, или которые обозначили террористические организации, действующие в них.

<sup>51</sup> См. тж. Руководство ФАТФ по риск-ориентированному подходу: Услуги перевода денежных средств и ценностей Г 20161

<sup>52</sup> Доклад ФАТФ о роли хавалы и других аналогичных поставщиков услуг в отмывании денег и финансировании терроризма Г20131, страница 41.

оценить масштабы деятельности, осуществляемой нерегулируемыми или нелицензированными поставщиками УПДЦ. При рассмотрении этой уязвимости юрисдикциям следует учитывать: меры, принятые для выявления и наказания нерегулируемых поставщиков УПДЦ, а также соблюдение страной Рекомендации 14 ФАТФ<sup>53</sup>. **Примечательно, что идентификация нерегулируемых субъектов, как правило, включает в себя взаимодействие с регулируемыми УПДЦ.** Другие соответствующие источники информации могут включать: данные о двусторонних денежных переводах и роль неофициальных денежных переводов в расследованиях ФТ и ОПО.

59. юрисдикциям, возможно, потребуется улучшить координацию между регулирующими органами и правоохранительными органами, чтобы активно выявлять и пытаться привлечь в официальный сектор тех, кто незаконно использует УПДЦ. **Существенной уязвимостью ПОД/ФТ может быть отсутствие ясности в вопросе о том, какие учреждения несут ответственность за принятие на себя ведущей роли в борьбе с незаконными нелицензированными или нерегулируемыми УПДЦ.**

## **Прочие риски финансирования терроризма**

### ***Эксплуатация природных / экологических ресурсов***

60. **Террористические организации, такие как ИГИЛ, "Аш-Шабааб" и "Аль-Каида", использовали природные ресурсы в зоне своего контроля (нефть, золото, уголь, тальк, лазурит и др.) как источник дохода.** Цепочки поставок в странах происхождения, транзита и конечного использования могут быть уязвимы для эксплуатации. Странам, обладающим богатыми природными/экологическими ресурсами, и особенно странам, в которых действуют активные террористические организации, необходимо учитывать риски, связанные с эксплуатацией таких ресурсов. При этом юрисдикции, как правило, учитывают (среди прочего): транспортные маршруты и места добычи, торговли, обработки и экспорта природных ресурсов, а также действие нормативных актов относительно торговцев драгоценными металлами и камнями. На врезке 3.7 приводятся более подробные примеры соответствующей информации, которую компетентные органы обычно рассматривают на основе опыта юрисдикции.

## **Блок 3.7. Потенциальные факторы при оценке риска ФТ, связанного с эксплуатацией природных / экологических ресурсов**

---

53 Рекомендация 14 ФАТФ требует от стран принятия мер с целью выявления физических или юридических лиц, которые осуществляют УПДЦ без лицензии или регистрации, и применения к ним пропорциональных и сдерживающих санкций.

- **Участие в добыче природных ресурсов<sup>54</sup>:** Существуют ли террористические организации, действующие на территории или контролирующие ее в регионах, богатых природными ресурсами? Для выявления потенциальных уязвимостей может оказаться полезным наложение на объекты добычи/сбора/добычи полезных ископаемых карт с изображением районов деятельности террористических организаций.
- **Вымогательство:** Каковы транспортные маршруты и места добычи, торговли, обработки и экспорта природных ресурсов? Поступали ли сообщения об активности террористических организаций в этих районах? Возможно, стоит обратиться к частному сектору (горнодобывающим или нефтяным компаниям, поставщикам логистических и охранных услуг), чтобы понять, какие транспортные сети могут быть затронуты.
- **Различия в импорте / экспорте<sup>55</sup>:** Торговые данные могут быть полезны для выявления различий в импорте или экспорте природных ресурсов. Например, сокращение экспорта золота в одной юрисдикции и внезапное увеличение экспорта золота в соседней юрисдикции может быть показателем того, что ресурсы перемещаются в соседнюю юрисдикцию, чтобы избежать внутреннего контроля. Аналогичным образом, согласование данных импорта и экспорта с данными другой юрисдикции может выявить расхождения.
- **Воздействие транзитных юрисдикций или юрисдикций конечного пользователя:** В каком объеме природные ресурсы импортируются из юрисдикций с более высоким риском? Некоторые юрисдикции функционируют в качестве транзитных узлов, особенно для драгоценных камней и металлов, ввезенных как ручная кладь. Каковы показатели недекларируемого импорта природных ресурсов? Какие меры принимаются, например, для выявления контрабанды драгоценных металлов и камней в аэропортах? Какие меры в рамках комплексной проверки принимаются в отношении цепочек поставок и решений об источниках?
- **Движение денежных средств:** Используют ли террористические организации драгоценные металлы, камни или другие ресурсы в обход официальной банковской системы? Существуют ли недостатки в регулировании и надзоре за торговцами драгоценными металлами и камнями?

<sup>54</sup> Актуальными данными могут располагать министерства природных ресурсов, торговли, окружающей среды, а также ПОО и органы разведки, отраслевые ассоциации и общественные группы.

<sup>55</sup> Оценка ОЭСР цепочек поставок золота в Буркина-Фасо, Мали и Нигере также подчеркивает, что взаимодействие с местными заинтересованными сторонами и анализ торговых данных может дать сигналы о наличии рисков ФТ: <http://mneguidelines.oecd.org/Assessment-of-the-supply-chains-of-gold-produced-in-Burkina-Faso-Mali-Niger.pdf>

**ЧАСТЬ 4: НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И РИСК ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

61. Признавая требования рекомендации 8 (R. 8) по оценке рисков ФТ, с которыми сталкиваются НКО, подпадающие под определение ФАТФ, в настоящей главе приводятся некоторые соображения и обоснованные подходы, основанные на опыте юрисдикции. Общие рекомендации, содержащиеся в других частях настоящего доклада, также необходимы для оценки рисков, связанных с НКО. Особое значение имеют общие вопросы, касающиеся национальной координации и взаимодействия с заинтересованными сторонами (включенные в Главу 1), а также необходимость поддержания современного понимания риска (рассматриваемой в главе 5 настоящего доклада).

62. В июне 2016 года ФАТФ пересмотрела Р. 8, чтобы обеспечить ее реализацию в соответствии с риск-ориентированным подходом и не нарушать и не препятствовать законной некоммерческой деятельности<sup>56</sup>. В пересмотренном варианте уточняется, что не все НКО представляют одинаковый уровень риска ФТ и что некоторые НКО представляют незначительный риск или вообще не представляют никакого риска. Опыт показывает, что юрисдикции по-прежнему сталкиваются с трудностями при оценке риска ФТ в этой области в связи с: большим и часто разнообразным характером сектора, отсутствием идентификации или понимания тех НКО, которые подпадают под определение ФАТФ, и ограниченной доступностью соответствующей количественной информации или дел.

**Требования ФАТФ к выявлению и оценке рисков ФТ, с которыми сталкиваются НКО**

63. Р.8 ФАТФ предусматривает требование оценки рисков НКО с особым упором на ФТ. Р.8 требует, чтобы юрисдикции **проводили внутренний обзор своего сектора НКО** или имели возможность получать своевременную информацию о своей деятельности, размере и других соответствующих характеристиках, с тем чтобы **идентифицировать подмножество НКО, подпадающих под определение ФАТФ**. При этом юрисдикции обязаны использовать все доступные источники информации для **выявления признаков и типов НКО, которые в силу своей деятельности или особенностей могут быть использованы не по назначению**.

---

<sup>56</sup> Эти поправки были учтены в докладе ФАТФ за 2014 год о риске террористических злоупотреблений в НКО и документе о передовой практике ФАТФ 2015 года по борьбе со злоупотреблениями НКО.

ФАТФ определяет НКО как: "юридическое лицо или предприятие или организация, основной деятельностью которых является привлечение или распределение средств в благотворительных, религиозных, культурных, образовательных, социальных или взаимных целях или для осуществления других видов "добрых дел"." Это функциональное определение основано на тех видах деятельности и характеристиках организации, которые подвергают ее риску ФТ, а не на том, что она работает на некоммерческой основе.

Рис. 4.1. Рисунок Рекомендация 8

На приведенных ниже рисунках приведен пример сектора НКО юрисдикции. Объем НКО, подпадающих под определение ФАТФ, варьируется в зависимости от страны.



64. При оценке риска Р.8 требует от юрисдикций определять характер угроз, создаваемых террористическими организациями для НКО, которые считаются подверженными риску, а также степень злоупотребления террористами этими НКО. Аналогичным образом, юрисдикциям следует пересмотреть адекватность мер, включая законы и нормативные акты, которые относятся к той части сектора НКО, которые могут быть использованы для ФТ, с тем чтобы иметь возможность предпринимать целенаправленные и эффективные действия для устранения выявленных рисков. В Стандартах ФАТФ указано, что обзор должен выходить за рамки законов и нормативных актов и что существующие меры могут уже в достаточной степени учитывать выявленные риски. Р.8 требует от юрисдикций **периодически проводить переоценку сектора НКО** путем анализа новой информации об уязвимости ФТ данного сектора.

## Примеры учитываемых факторов и эффективных подходов

65. Признавая, что стандарты ФАТФ не предписывают какой-либо конкретный метод или формат оценки риска, в нижеследующих пунктах приводятся некоторые эффективные подходы, основанные на опыте юрисдикции в оценке рисков ФТ, с которыми сталкиваются НКО. В **Приложении D** приводятся примеры потенциальных источников информации для поддержки идентификации и оценки рисков ФТ среди тех НКО, которые подпадают под определение ФАТФ.

### *Понимание сектора*

66. Всеобъемлющее понимание особенностей, характера и деятельности сектора является жизненно важным предварительным условием для понимания рисков ФТ, связанных с некоторыми НКО. **Внутренний анализ является ключевым компонентом Р.8 и критической отправной точкой для оценки риска ФТ путем определения того, какие НКО подпадают под определение ФАТФ.**

Важно отметить, что определение ФАТФ НКО не может не совпадать с национальным или законодательным определением НКО, поскольку это определение в первую очередь функционально (т.е. определяет НКО по видам их деятельности), при этом во многих юрисдикциях НКО классифицируются по их правовой форме (например, ассоциации, благотворительные организации и т.д.). Кроме того, могут быть случаи, когда организация соответствует определению ФАТФ НКО, не подпадающее под действие национального законодательства об НКО.

67. Обзор внутреннего сектора юрисдикции может включать информацию о типах организаций и целях их создания, местоположении их деятельности, предоставляемых услугах, базе финансирования, стоимости активов сектора, движении средств, способах платежей, объема наличных средств в секторе.

68. При определении типов и особенностей НКО, которые могут быть уязвимы для злоупотреблений ФТ, юрисдикции могут также рассмотреть: внутренние и внешние разведывательные данные по злоупотреблениям НКО, расследования и подозрительную деятельность, внутренние или международные

типологии ФТ, связанные с НКО, и вклады представителей гражданского общества (включая отраслевые или организационные оценки собственного риска). Эта работа может включать анализ как отраслевой, так и организационной уязвимости<sup>57</sup>. В указанных ниже Блоках описываются подходы, принятые Малайзией и Великобританией при проведении внутреннего анализа.

#### **Блок 4.1. Оценка рисков НКО Малайзия**

Помимо ОРНУ ОД/ФТ Малайзия провела оценку риска ФТ тех НКО, которые подпадают под определение ФАТФ в 2017 году.

Первая часть **включала всесторонний внутренний анализ структуры сектора НКО в Малайзии**, который включал оценку общего числа НКО, распределение услуг и деятельности НКО, стоимости активов НКО и движения средств НКО. Данный внутренний анализ также включал общую оценку правового и нормативного режима управления НКО для выявления тех, которые подпадают под определение ФАТФ.

Вторая часть была посвящена оценке **рисков ФТ в отношении НКО**, конкретно направленных на выявление внутренних рисков ФТ, с которыми сталкиваются НКО, идентифицированные как уязвимые для ФТ, и меры контроля, применяемые для смягчения выявленных рисков. Анализ полученных результатов затем подвергнулся подтверждению с привлечением 31 регулятора, ПОО, НКО и ученых для обеспечения надежности оценки, прежде чем результаты были окончательно согласованы для обсуждения и принятия Национальным координационным комитетом по борьбе с отмыванием денег (NCC).

#### **Блок 4.2. Великобритания: Внутренний обзор сектора НКО 2017 г.**

Внутренний обзор сектора НКО (2017 г.) состоит из трех основных компонентов:

**Выявление и изучение размера, масштабов и состава сектора НКО в Великобритании** Данные из опубликованных отчетов по сектору НКО в Великобритании были дополнены информацией, запрошенной у различных

---

<sup>57</sup> Отраслевые уязвимости могут включать в себя: уязвимости в процессе регистрации (т.е. подставная благотворительная организация включается в сектор НКО), а организационные уязвимости могут включать в себя слабый внутренний контроль, финансовое управление и планирование (т.е. средства отдельных НКО могут быть перенаправлены для целей отдельных террористов/групп.)

государственных департаментов и ведомств, ответственных за регистрацию/регулирование НКО.

**Оценка структур НКО и надзор:** Чтобы понять правовые структуры и требования к отчетности организаций в секторе НКО, анализ определил объем информации, собранный каждым регулирующим органом/учреждением для содействия в оценке уровня прозрачности и надзора,

**Выявив подгруппы НКО, осуществляющие деятельность в Великобритании, подпадающие под определение ФАТФ, которые могут представлять собой наиболее высокий риск финансирования терроризма и, таким образом, быть субъектом Рекомендации 8.**

Анализ проводился с учетом выводов доклада ФАТФ "Риск террористических атак в некоммерческих организациях" ("Отчет о типологиях") и Национальной оценки рисков Великобритании за 2015 год ("ОРНУ"). Был также рассмотрен вопрос сотрудничества с правительством в рамках второго ОРНУ Великобритании, проводившегося одновременно. В национальном анализе 2017 года были учтены последние исследования ФТ с участием НКО, заявленные цели соответствующих НКО, сферы деятельности и географическое положение в Великобритании. Кроме того, был проведен анализ тенденций и случаев.

Регулирующие и государственные органы, ответственные за регулирование/надзор за деятельностью НКО - отдельно от тех, кто зарегистрирован или регулируется британскими регулирующими органами в сфере благотворительности, приняли участие в опросе по НКО, находящимся в их компетенции. В ходе опроса была предоставлена информация о расследовании или каких-либо доказательствах или обвинениях в связи злоупотреблений ФТ в отношении НКО. Также была запрошена информация у соответствующих правоохранительных органов. Также был рассмотрен анализ опубликованных исследований и других материалов как самого сектора НКО, так и других, касающихся его состава.

***Определение характера и угрозы, которую представляют террористические организации для НКО, отнесенных к группе риска***

69. При оценке угроз ФТ, с которыми сталкиваются НКО, идентифицированные как уязвимые

для злоупотреблений ФТ, юрисдикции, как правило, рассматривают:

общую среду угроз терроризма и ФТ, распространенность внутренних разведывательных данных по угрозе ФТ, создаваемой для НКО, существующие региональные и международные типологии (и их применимость для внутреннего контекста), достоверную информацию из открытых источников о связях между национальными НКО и террористическими лицами или организациями. Общие соображения, касающиеся выявления ФТ и террористических угроз, см. в главе 2 выше.

### ***Рассмотрение адекватности мер, включая законы и нормативные акты***

**70. При рассмотрении адекватности мер, касающихся НКО, которые в большей степени подвержены риску злоупотреблений ФТ, юрисдикции могут также учитывать:** саморегулируемое управление и меры прозрачности (на отраслевом и организационном уровне), меры политики правительства (включая охват сектора) и национальный потенциал в области ПФТ в целом. Блок 4.3 описывает подход, принятый Великобританией в процессе данного мероприятия.

### **Блок 4.3. Великобритания: Обзор адекватности мер, включая законы и нормативные акты**

При рассмотрении адекватности мер, которые применяются к НКО, которые определены как уязвимые для ФТ, Великобритания рассмотрела соответствующие законодательные и нормативные акты, а также меры саморегулирования и адекватность соответствующей информационной деятельности и руководства для сектора.

По результатам анализа, проведенного Комиссией по благотворительности Англии и Уэльса (CCEW) в 2014/15, в 2016 г. были внесены изменения в Закон о благотворительности 2011 г. с целью расширить или ввести ряд полномочий, доступных CCEW, а также включить положение, которое расширяет автоматический запрет для отдельных лиц занимать должность доверительного управляющего благотворительной организации, что включает лиц, осужденных за преступления, связанные с терроризмом, а также лиц, подлежащих финансовым санкциям. Это было вызвано выявленными пробелами и недостатками в законодательстве CCEW в то время для борьбы со злоупотреблениями и правонарушениями благотворительного сектора в Англии и Уэльсе, включая злоупотребления в террористических целях. Раздел 16 Закона

о благотворительных организациях 2016 г. предусматривает проведение анализа в течение трех лет после вступления в силу Закона о благотворительных организациях

2016 г. и публикацию результатов анализа в течение четырех лет.

Компетентные органы также стремятся получать отзывы по адекватности и актуальности опубликованного руководства, а в 2018 году ими был проведен опрос действующих на международном уровне благотворительных организаций (тех, которые были определены как подгруппа НКО с более высоким риском) для получения обратной связи по его руководству, где можно было бы улучшить ресурсы и инструменты, доступные для доверенных лиц.

***Привлечение соответствующих компетентных органов, сектора НПО и других неправительственных организаций***

71. Национальная координация может создавать особые проблемы при проведении оценки рисков **НКО**, поскольку соответствующая информация часто распространяется по ряду министерств и ведомств. **Государственные органы, осуществляющие надзор за частью сектора НКО (включая регуляторы/надзорные органы или органы саморегулирования), должны играть центральную роль при оценке риска ФТ.** Кроме того, опыт показывает, что юрисдикции, как правило, также обращаются к:

- **Налоговым органам** - во многих юрисдикциях НКО, на которые распространяются налоговые льготы, должны представлять ежегодную финансовую отчетность в налоговые органы, при этом такие органы имеют право предоставлять важную контекстуальную информацию об НКО. **Важно отметить, что Р.8 не требует от юрисдикций рассматривать НКО как подотчетные организации.**
- **Подразделение финансовой разведки (ПФР)** - ПФР могут предоставлять ценную финансовую информацию для оказания помощи в выявлении рисков ФТ, связанных с НКО, либо посредством доступа к отчетам о подозрительных операциях или банковским переводам, и/или информации об общих типологиях и тенденциях ФТ.
- **Правоохранительные органы (в том числе таможенные органы)** - ПОО являются важнейшим источником информации об общем профиле угроз терроризма и ФТ и криминальной среде, с которой сталкиваются НКО, которые определены как уязвимые для рисков ФТ.
- **Спецслужбы** - разведывательные органы также будут важным источником информации о террористической и угрозе ФТ, в том числе информации, полученной от зарубежных коллег. Эффективные подходы к решению

проблем обмена информацией, связанных с конфиденциальностью, см. Главу 1 выше.

72. Приведенный ниже кейс из Австралии иллюстрирует, как при разработке Национальной оценки рисков НКО в 2017 году в Австралии информация запрашивалась у широкого круга учреждений государственного сектора Содружества, Штатов и территорий, финансовых, уголовных и национальных органов безопасности и представителей сектора НКО.

#### **Блок 4.4. Подход Австралии к оценке рисков национальных НКО 2017 г.: Сбор данных и привлечение заинтересованных сторон<sup>58</sup>**

При разработке Национальной оценки рисков НКО Австралии 2017 года сбор информации был разделен на два этапа: первый включал идентификацию и сбор существующих документов и других соответствующих данных. Это включало документы из открытых источников и секретные данные, данные финансовой разведки и данные уголовных/национальных расследований. Австралийское ПФР (AUSTRAC) возглавила сбор данных по НКО с самым высоким уровнем риска (которые впоследствии были проанализированы для выявления ключевых показателей риска), состоящих из 28 Отчетов о подозрительных вопросах (ОПВ), кейсов, расследований и разведывательных данных. На этом этапе Австралийская комиссия по благотворительным и некоммерческим организациям (ACNC) и (Австралийская налоговая организация (АТО) также привела анализ текущего нормативно-правового климата для выявления уязвимостей сектора в связи с действующими законами, отчетными требованиями и управлением.

Вторая часть включала привлечение заинтересованных сторон. Официальный запрос на получение информации был направлен в 23 ведомства, включая все правоохранительные органы Содружества, государства и страны, а также регулирующие органы НПО. ACNC и AUSTRAC провели круглые столы с участием НКО и представителей, чтобы получить отраслевую информацию о характере и последствиях злоупотреблений ФТ в секторе. На этом этапе AUSTRAC и ACNC также разработали и распространили анализ восприятия рисков ФТ. В опросе участвовали представители правительства, промышленности, НКО и экспертов, что дало возможность понять масштаб проблем, связанных с характером и масштабами злоупотреблений НКО в целях

---

58

ФТ (угрозы), отраслевых и организационных уязвимостей, и разработать ключевые выводы относительно общего риска. AUSTRAC смог использовать некоторые количественные данные для проведения уникальных мероприятий по сопоставлению данных, чтобы помочь идентифицировать НКО с более высоким риском (например, сопоставление списка названий НКО с данными национальных разведывательных органов).

Для обеспечения точности результатов оценки рисков оценка была разработана по согласованию с представителями сектора НКО. Это включало предоставление окончательных рейтингов рисков для пересмотра. Также были проведены структурированные консультации с ключевыми правительственными заинтересованными сторонами и специалистами по финансированию терроризма для сбора информации, сбора широкого спектра разведывательных данных, политических и надзорных перспектив и оценки выводов и суждений.

**73. Постоянное взаимодействие с сектором НКО имеет важное значение для успеха любых усилий по выявлению и оценке рисков ФТ внутри сектора и было определено представителями НКО в качестве важнейшего компонента для них.** Взаимодействие и информационное сотрудничество с сектором НКО также является одним из ключевых элементов Р.8 ФАТФ, который требует от юрисдикций проведения разъяснительной работы с сектором НКО по вопросам ФТ. Для сектора НКО, где может отсутствовать предварительное взаимодействие, юрисдикции должны проводить разъяснительную работу через доверенных представителей и обеспечивать взаимодействие с представительной выборкой (например, зонтичными организациями и сервисными НКО.) Опыт также показывает возможности использования открытых онлайн-опросов и анкетирования в качестве эффективного подхода для обеспечения более широкой обратной связи с НКО. На Блоках 4.5 и 4.6 представлен опыт Косово и Киргизии при обращении к НКО за информацией в процессе проведения оценки рисков.

#### **Блок 4.5. Отраслевая <sup>59</sup>оценка Косово по финансированию терроризма в секторе НКО 2017 г.**

---

<sup>59</sup> Данное назначение не наносит ущерба позициям по статусу и соответствует Резолюции 1244/99 Совета Безопасности Организации Объединенных Наций и Консультативному заключению Международного суда относительно декларации независимости Косово.

С учетом особой конфиденциальности при участии НКО в деятельности правительственных органов по сбору информации Рабочая группа приняла решение о том, что еще одна НКО будет привлечена в качестве "агента" для проведения очных опросов выбранных НКО и оказания им помощи в заполнении анкет. "Агент" составил список из 150 НКО в Косово, и согласовал его с Рабочей группой. Составленный список НКО, предоставленный Рабочей группе, был полностью основан на официальном списке, полученном от Министерства государственного управления, и списках муниципалитетов Косово по всем активным НКО в регионах. Для обеспечения устойчивости (в случае, если выбранная НКО отказывалась участвовать в процессе) в список была включена еще 21 организация, в итоге "агент" смог опросить в общей сложности 150 НКО из разных типов организаций. Кроме того, Исламское общество Косово (ВИК) является активным участником рабочей группы по оценке рисков.

74. В дополнение к сектору НКО, юрисдикции также могут привлекать финансовые учреждения, которые могут предоставить ценную информацию о видах и характере операций, связанных с клиентами НКО. Кроме того, юрисдикции могут взаимодействовать с финансовыми учреждениями для обеспечения правильного понимания рисков ФТ для своих клиентов и снижения возможности возникновения необоснованных рисков.

#### **Блок 4.6. Кыргызстан - участие НКО в оценке рисков ФТ**

В первой половине 2019 года НКО в Кыргызстане были включены в правительственную рабочую группу по проведению оценки рисков сектора НКО. ПФР выступил с публичным призывом к представителям гражданского общества стать официальными членами рабочей группы по оценке рисков, в состав которой были назначены три НКО. Представители НПО работали с правительством над определением и адаптацией методологии, разработанной международной консультативной группой для использования в Кыргызстане. Эта методология требует активного участия сектора НКО, повышения точности собираемых данных, повышения осведомленности о потенциальных рисках и защитных мерах, укрепления доверия между секторами и повышения заинтересованности в рекомендациях и результатах.

## **ЧАСТЬ 5: ОТСЛЕЖИВАНИЕ И ПОДДЕРЖАНИЕ АКТУАЛЬНОСТИ ОЦЕНКИ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

**75. Юрисдикциям следует обеспечить утверждение оценок риска ФТ руководством и общее понимание результатов и относительных критериев риска всеми заинтересованными сторонами (т. е. "низкий" или "высокий" по различным видам риска ФТ и/или по сравнению с другими преступлениями).** Стандарты ФАТФ требуют, чтобы в юрисдикциях существовал механизм, обеспечивающий осведомленность компетентных органов и соответствующих финансовых учреждений, ОНФПП и других соответствующих секторов о результатах национальной оценки рисков ФТ. Учитывая конфиденциальность информации, связанной с ФТ и терроризмом, накопленный опыт свидетельствует об особых преимуществах распространения адаптированной версии отчета и проведения закрытых брифингов с ключевыми заинтересованными сторонами для обеспечения единого понимания результатов.

**76. Оценка риска ФТ должна привести к принятию четких и практических мер.** Такие последующие меры могут включать (но не ограничиваться ими): внесение поправок в законодательство и политику в области ПФТ, направленных на устранение выявленных недостатков, выделение ресурсов или подготовку кадров для ключевых органов, разработку платформ или механизмов для расширения обмена информацией о ФТ, расширение взаимодействия с секторами или учреждениями, признанными уязвимыми для ФТ, и/или внедрение более системного механизма сбора и хранения информации о ФТ или терроризме. Накопленный опыт показывает важность четкого распределения и кодификации (при возможности) полномочий, которые отвечают за последующие меры (включая актуализацию оценки рисков), а также установления сроков.

**77. Стандарты ФАТФ требуют от стран поддерживать актуальность оценки своих рисков ФТ.** Важной частью обновления любой оценки рисков ФТ является критический обзор принятого подхода и определение областей дальнейшего усовершенствования подхода (например, выявление слепых зон, областей, где необходима дополнительная информация), признавая, что в некоторых юрисдикциях может потребоваться поэтапный подход. Актуализация рисков может быть направлена на конкретные угрозы или секторы и/или разработку индикаторов рисков.

**78. Оценка риска является отображением ситуации на конкретный момент, при этом оценка риска ФТ должна быть непрерывным и**

**развивающимся во времени процессом.** Ключевые компетентные органы должны постоянно обновлять свой анализ с учетом существующих угроз и развития терроризма и методов ФТ. Важно отметить, что даже те юрисдикции, которые оценивают свой внутренний риск ФТ как низкий, должны регулярно обновлять свою оценку и быть бдительными к изменениям в своем профиле угрозы терроризма и ТФ. **Опыт юрисдикций подчеркивает особые преимущества внедрения культуры непрерывной оценки рисков или угроз, наличия постоянных механизмов сбора актуальной информации о риске ФТ и проведения более целенаправленных оценок риска ФТ, которые позволяют расширить взаимодействие с заинтересованными сторонами** (например, направленность на конкретные секторы или угрозы, разработка индикаторов риска и т.д.) На Блоках ниже указаны подходы, принятые Великобританией и Австралией при обновлении своих оценок риска ФТ.

#### **Блок 5.1. Актуализированная оценка рисков ОД/ФТ, Великобритания, 2018 г.**<sup>60</sup>

В 2018 г. Великобритания провела актуализацию ОРНУ ОД/ФТ 2015. Первый этап оценки риска ОД/ФТ 2018 был сосредоточен на выявлении доказательств, выявленных с момента проведения последней ОРНУ в 2015 г. Государственные органы пришли к выводу, что процесс сбора данных для ОРНУ состоит в основном из извлечения данных из существующей информации или оценок из прошлой и текущей работы, а не из проведения новых мероприятий по сбору данных. Посредством этого процесса государственные органы определили важность внедрения культуры непрерывной оценки риска: ОРНУ Великобритании во многом усовершенствовались в результате применения широкого спектра непрерывных оценок риска и угроз, результаты которых стали основной оперативной работы, политики, получения ресурсов. Это означало, что ОРНУ может связать их вместе и проанализировать результаты сквозным способом.

#### **Блок 5.2. Непрерывный подход Австралии к оценке рисков ФТ**

С момента последней ОРНУ Австралии 2014 г. страна отошла от модели "все

<sup>60</sup> [https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\\_data/file/655198/National\\_risk\\_assessment\\_of\\_money\\_laundering\\_and\\_terrorist\\_financing\\_2017.pdf](https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/655198/National_risk_assessment_of_money_laundering_and_terrorist_financing_2017.pdf)

включено" в широком масштабе в сторону отраслевой или продуктовой оценки риска ОД и ФТ. С 2016 года AUSTRAC провел следующие мероприятия<sup>61</sup>:

- пять отраслевых оценок рисков (пенсионные фонды, финансовые планы по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, НКО, букмекерский сектор)
- две оценки рисков по продуктам (карты с предоплатой, дорожные чеки),
- одна оценка рисков проблемных зон (коридоры денежных переводов между Австралией и островными странами Тихого океана).

Дальнейшие оценки, которые будут подготовлены в ближайшее время, включают: Банковские услуги для физических лиц (кредитные союзы и строительные общества), а также сектор более широких банковских услуг. Хотя эта модель требует от стран значительных затрат времени и средств по сравнению с единовременной оценкой рисков, AUSTRAC обнаружило, что она обеспечивает более глубокий и целенаправленный анализ по каждому сектору, продукту или проблеме. Это также позволяет глубже взаимодействовать с отраслевыми секторами, что помогает адаптировать оценку и обеспечить ее полезность в долгосрочной перспективе. Этот новый подход дает и другие дополнительные преимущества, такие как: повышение осведомленности и вовлеченности секторов (включая расширенные ОПВ), выявление "слепых зон" по отраслям и осведомленность о месте организаций в рамках сектора, а также предоставление уникальной информации для партнерских учреждений для информирования национальных отчетов о криминальной угрозе.

## ВЫВОДЫ

**В настоящем Руководстве указаны эффективные подходы юрисдикций при оценке риска ФТ, но их опыт в данном вопросе постоянно развивается.** Кроме того, изменяющийся характер угроз и уязвимостей ФТ означает, что соответствующие информационные ресурсы, используемые странами при оценке риска ФТ, будут постоянно меняться. В настоящем отчете признается, что юрисдикции с низким потенциалом сталкиваются с дополнительными трудностями в оценке рисков ФТ; наряду с тем, что террористические организации часто выбирают в качестве мишени изолированные сообщества в таких юрисдикциях для привлечения поддержки. Таким юрисдикциям важно, чтобы усилия по оценке рисков ФТ с учетом вовлечения сообществ и более

---

<sup>61</sup> С указанными отчетами можно ознакомиться на сайте AUSTRAC.

широких криминальных структур и видов деятельности, на которые могут опираться террористические организации для привлечения, перемещения денежных средств и других активов. В настоящем отчете приводится ряд примеров региональных инициатив по обмену информацией о ФТ. Такие инициативы имеют жизненно важное значение для углубления понимания риска ФТ в определенных регионах, и в дальнейшем существует необходимость в расширении обмена информацией о рисках ФТ в регионах, которые сталкиваются с аналогичными профилями угроз ФТ. В отчете также подчеркивается, что понимание рисков ФТ, связанных с крупными террористическими организациями, а также отдельными преступниками, часто требует тщательного анализа большого объема финансовых данных. Для развитых стран с большими финансовыми и торговыми потоками разработка интеллектуальных решений для работы с "большими данными" и дальнейшее развитие механизмов обмена информацией между различными ведомствами, вероятно, будут иметь важное значение при проведении непрерывного выявления и оценки рисков ФТ.

# Приложение А. ОПУБЛИКОВАННЫЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ ФТ И ИНЫЕ АКТУАЛЬНЫЕ ОТКРЫТЫЕ РЕСУРСЫ

Таблица А.1. Опубликованные национальные и региональные оценки рисков ФТ

| Юрисдикция                           | Год  | ФТ отдельно | Ссылка                                                                           | Язык       |
|--------------------------------------|------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Армения</b>                       | 2014 | нет         | Национальная оценка рисков ОД/ФТ (Резюме)                                        | Английский |
|                                      | 2017 |             | Аналитическое обновление отчета по Национальной оценке рисков ОД/ФТ за 2014 год  |            |
| <b>Австралия</b>                     | 2014 | Да          | Финансирование терроризма в Австралии                                            | Английский |
|                                      | 2017 | Да          | Национальная оценка рисков НКО                                                   | Английский |
|                                      | 2017 | нет         | Коридоры денежных переводов: Из Австралии в страны Тихоокеанского региона:       | Английский |
|                                      |      |             | оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма                        |            |
|                                      |      |             | [На сайте AUSTRAC также имеется ряд оценок рисков ОД/ФТ по конкретным секторам.] |            |
| <b>Австрия</b>                       | 2015 | нет         | Национальная оценка рисков ОД/ФТ 2015 г.                                         | Немецкий   |
| <b>Багамские острова</b>             | 2016 | нет         | Национальная оценка риска ОД/ФТ (резюме)                                         | Английский |
| <b>Беларусь</b>                      | 2018 | нет         | Национальная оценка рисков ОД/ФТ (Резюме)                                        | Русский    |
| <b>Бутан</b>                         | 2017 | нет         | Национальная оценка риска ОД/ФТ                                                  | Английский |
| <b>Британские Виргинские Острова</b> | 2017 | нет         | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                 | Английский |
| <b>Камбоджа</b>                      | 2018 | нет         | Национальная оценка риска ОД/ФТ (адаптированная)                                 | Английский |
| <b>Канада</b>                        | 2015 | нет         | Оценка внутренних рисков ОД/ФТ                                                   | Английский |
| <b>Каймановы острова</b>             | 2015 | нет         | Национальная оценка рисков, связанных с ОД, ФТ, ПТ                               | Английский |

|                           |               |     |                                                             |               |
|---------------------------|---------------|-----|-------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Чили</b>               | 2016          | Нет | Национальная оценка риска ОД/ФТ                             | Испанский     |
| <b>Колумбия</b>           | 2016          | Нет | Национальная оценка риска ОД/ФТ (резюме)                    | Испанский     |
| <b>Острова Кука</b>       | 2015          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Английский    |
| <b>Чешская Республика</b> | 2017          | нет | Первый раунд Национальной оценки рисков ОД/ФТ               | Английский    |
| <b>Фиджи</b>              | 2015          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Английский    |
| <b>Финляндия</b>          | 2015          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Финский       |
| <b>Франция</b>            | 2017/2018     | нет | Тенденции и анализ рисков ОД/ФТ                             | Французский   |
| <b>Гана</b>               | 2016          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Английский    |
| <b>Греция</b>             | 2019          | нет | Отчет по Национальной оценке рисков ОД/ФТ                   | Греческий     |
| <b>Гонконг, Китай</b>     | 2018          | нет | Отчет об оценке рисков ОД/ФТ                                | Английский    |
| <b>Индонезия</b>          | 2015          | да  | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Индонезийский |
| <b>Ирландия</b>           | 2016          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Английский    |
| <b>Остров Мэн</b>         | 2015          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Английский    |
| <b>Израиль</b>            | 2017          | да  | Национальная оценка рисков по ФТ (версия открытого доступа) | Английский    |
| <b>Италия</b>             | 2014          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Английский    |
| <b>Япония</b>             | 2014          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Англ          |
| <b>Кыргызстан</b>         | 2017          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ (резюме)                   | Русский       |
| <b>Латвия</b>             | 2018          | нет | Дополненный отчет по Национальной оценке рисков ОД/ФТ       | Англ          |
| <b>Литва</b>              | 2015          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Англ          |
| <b>Люксембург</b>         | 2018          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Англ          |
| <b>Мальта</b>             | 2018          | нет | Результаты Национальной оценки рисков ОД/ФТ                 | Англ          |
| <b>Мексика</b>            | 2016          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Испанский     |
| <b>Монголия</b>           | 2016          | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                            | Англ          |
| <b>Нидерланды</b>         | 2017          | Да  | Национальная оценка рисков ФТ (резюме)                      | Англ          |
|                           | на постоянной | да  | Оценка угрозы терроризма - Нидерланды                       | Англ          |

ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

|                             | основе |     |                                                                                                                               |            |
|-----------------------------|--------|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Новая Зеландия</b>       | 2017   | нет | Оценка рисков сектора ПОД/ФТ                                                                                                  | Англ       |
| <b>Норвегия</b>             | 2016   | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                                                              | Норвежский |
| <b>Перу</b>                 | 2016   | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                                                              | Испанский  |
| <b>Филиппины</b>            | 2014   | Нет | Первая национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                                                       | Англ       |
|                             | 2017   | Нет | Вторая национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                                                       | Англ       |
|                             | 2018   | да  | Национальная оценка рисков НКО                                                                                                |            |
| <b>Португалия</b>           | 2015   | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                                                              | Англ       |
| <b>Российская Федерация</b> | 2018   | да  | Национальная оценка рисков ФТ                                                                                                 | Англ       |
| <b>Сейшельские острова</b>  | 2017   | нет | Отчет по Национальной оценке рисков ОД/ФТ                                                                                     | Англ       |
| <b>Сингапур</b>             | 2013   | Нет | Дополненный отчет по Национальной оценке рисков ОД/ФТ                                                                         | Англ       |
|                             | 2019   | да  | Отчет по оценке угрозы терроризма 2019 г.                                                                                     | Англ       |
| <b>Словацкая Республика</b> | 2017   | нет | Окончательный отчет по Национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма в условиях Словацкой Республики | Англ       |
|                             |        |     | Словацкая Республика                                                                                                          |            |
| <b>Словения</b>             | 2016   | нет | Отчет об оценке рисков ОД/ТФ                                                                                                  | Англ       |
| <b>Шри-Ланка</b>            | 2014   | нет | Национальная оценка риска ОД/ФТ (адаптированная версия)                                                                       | Англ       |
| <b>Швеция</b>               | 2014   | Да  | Национальная оценка рисков ФТ                                                                                                 | Шведский   |
|                             | 2015   | Да  | Отчет по показателям красных флагов в связи с финансированием терроризма<br>Целевая оценка рисков ФТ по иностранным боевикам  | Англ       |
|                             | 2017   | Да  | (ИБТ) из Швеции и Дании за 2013-2016 гг.                                                                                      | Англ       |
|                             | 2019   | Да  | Оценка угрозы терроризма 2019 г.                                                                                              | Англ       |
| <b>Швейцария</b>            | 2015   | нет | Отчет о Национальной оценке рисков ОД/ТФ                                                                                      | Англ       |
| <b>Таджикистан</b>          | 2017   | нет | Национальная оценка риска ОД/ФТ                                                                                               | Русский    |

|                                       |      |     |                                                                                                                                                                          |      |
|---------------------------------------|------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| <b>ан</b>                             |      |     | <i>(резюме)</i>                                                                                                                                                          |      |
| <b>Тунис</b>                          | 2017 | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ                                                                                                                                         | Англ |
| <b>Острова Теркс и Кайкос</b>         | 2017 | нет | Национальная оценка риска ОД/ФТ                                                                                                                                          |      |
| <b>Уганда</b>                         | 2017 | нет | Национальная оценка риска ОД/ФТ                                                                                                                                          | Англ |
| <b>Украина</b>                        | 2016 | нет | Национальный отчет об оценке рисков в области предупреждения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | Англ |
| <b>Национальные</b>                   |      |     |                                                                                                                                                                          |      |
| <b>Великобритания</b>                 | 2015 | да  | Национальная оценка рисков ОД/ФТ (2015)                                                                                                                                  |      |
|                                       | 2017 |     | Национальная оценка рисков ОД/ФТ (2017)                                                                                                                                  |      |
| <b>Соединенные Штаты Америки</b>      | 2015 | да  | Национальная оценка рисков ФТ (2015)                                                                                                                                     | Англ |
|                                       | 2018 |     | Национальная оценка рисков ФТ (2018)                                                                                                                                     |      |
| <b>Вануату</b>                        | 2017 | нет | Национальная оценка рисков в офшорном секторе и ФТ                                                                                                                       | Англ |
| <b>Зимбабве</b>                       | 2015 | нет | Национальная оценка рисков ОД/ФТ (Резюме)                                                                                                                                | Англ |
| <b>Региональные</b>                   |      |     |                                                                                                                                                                          |      |
| <b>Европа</b>                         | 2017 | да  | Надгосударственная европейская оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма 2017 г.                                                                         | Англ |
|                                       | 2019 |     | Оценка рисков финансирования 2017 г.                                                                                                                                     |      |
|                                       |      |     | Доклад Европейского Союза по ситуации в сфере терроризм и основным тенденциям 2019 г. (ЕВРОПОЛ)                                                                          |      |
| <b>Юго-Восточная Азия и Австралия</b> | 2016 | Да  | Региональная оценка рисков финансирования терроризма 2016 г.                                                                                                             | Англ |
|                                       | 2017 | Да  | Некоммерческие организации и финансирование терроризма: региональная оценка рисков 2018                                                                                  | Англ |

Таблица А.2. Прочие актуальные ресурсы из открытых источников

|                                               | <i>Прочие актуальные ресурсы из открытых источников</i>                                                                                                 |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Общие</b>                                  | <a href="#">Глобальная база данных по терроризму</a>                                                                                                    |
|                                               | <a href="#">Отчет ФАТФ о возникающих рисках ФТ (октябрь 2015 г)</a>                                                                                     |
|                                               | <a href="#">Отчет ФАТФ о финансировании терроризма в Центральной и Западной Африке (октябрь 2016 г.)</a>                                                |
|                                               | <a href="#">Отчет ФАТФ о финансировании вербовки в террористических целях (январь 2018 г.)</a>                                                          |
|                                               | <a href="#">Руководство УНП ООН для государств-членов по оценке рисков финансирования терроризма</a>                                                    |
|                                               | <a href="#">Руководство ОБСЕ по сбору данных в поддержку национальных оценок рисков ОД и ФТ</a>                                                         |
|                                               |                                                                                                                                                         |
| <b>Иностранные террористы-боевики</b>         | <a href="#">КТУ ООН: углубленное толкование феномена иностранных боевиков-террористов в Сирии (июль 2017)</a>                                           |
| <b>Террористические организации</b>           | <a href="#">Отчет ФАТФ о финансировании ИГИЛ (февраль 2015)</a>                                                                                         |
|                                               | <a href="#">Отчет ФАТФ о финансировании терроризма в Западной Африке (октябрь 2013 г.)</a>                                                              |
| <b>Небольшие ячейки и террористы-одиночки</b> | <a href="#">Норвежское оборонное научно - исследовательское учреждение (FFI) - финансирование террористических ячеек джихада в Европе (январь 2015)</a> |
|                                               |                                                                                                                                                         |

Примечание: Приведенный выше список не является исчерпывающим, но содержит примеры актуальных открытых источников.

## Приложение В. ПРИМЕРЫ СООТВЕТСТВУЮЩИХ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ И ТИПОВ ПОЛЕЗНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОЦЕНКЕ РИСКОВ ФТ

Оценка риска ФТ является сложной задачей для любой юрисдикции, при этом используется широкий спектр актуальной информации, имеющейся у различных национальных органов. Ключевые органы, которые могут иметь актуальную информацию для подготовки оценки риска ФТ, указаны ниже; однако конкретные полномочия и виды информации, собираемой такими органами различаются в разных юрисдикциях.

| Орган                          | Информация, которая может быть полезной для оценки рисков ФТ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Правоохранительные органы      | <p>Общая информация о внутренней криминальной ситуации.</p> <p>Материалы ФТ и связанных с терроризмом расследований, допросов, показаний, записей электронной связи и других разведданных или доказательств, содержащих информацию об инструментах и методах, используемых террористами или их пособниками для совершения преступлений.</p> <p>Информация, направленная / полученная от иностранных партнеров в связи с терроризмом или ФТ.</p> <p>Записи уголовной полиции, международные ордера, списки наблюдения и другие криминальные базы данных.</p> <p>Оценка угроз, связанных с внутренней преступностью и терроризмом.</p> |
| Службы разведки и безопасности | <p>Разведывательные данные и / или оценки угроз, связанные с внутренними и международными террористическими лицами и организациями, их <i>методами работы</i> и посредниками.</p> <p>Разведывательная информация о экстремистах, регионах высокого риска и районах за пределами и в пределах юрисдикции, маршрутах, которые обычно используются боевиками-террористами, возвращенцами или перемещенными лицами для поездок и других разведывательных данных, связанных с ФТ или терроризмом. Разведданные, полученные от зарубежных коллег.</p>                                                                                      |
| Органы Иммиграции              | <p>Обвинительные приговоры и приговоры по делам, связанным с терроризмом или другими преступлениями, связанными с террористами и их пособниками.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

# ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Подразделения финансовой разведки | Отчеты о подозрительных операциях, Отчеты о подозрительных действиях, включая попытки совершения операций, отчеты на основе пороговых значений, информация о банковских счетах, международные переводы, информация о бенефициарных владельцах и другой оперативный анализ.<br>Результаты стратегического анализа (типологии ФТ, отраслевые оценки рисков подотчетных организаций, курируемых ПФР и др.). |
| Органы Иммиграции                 | Совокупные данные о притоке/оттоке иммигрантов, связанных с зонами повышенного риска терроризма или ФТ, документы, удостоверяющие личность, предполагаемое место пребывания, предполагаемое место работы иностранного террориста.                                                                                                                                                                        |
| Таможенные органы                 | Декларирование или раскрытие информации о трансграничной контрабанде наличных средств/деклараций КДД, разведанные о трансграничной наличности и контрабанде товаров, информация о видах перевозимых грузов и ссылки на террористических лиц и организаций.                                                                                                                                               |
| Органы пограничного контроля      | Данные о перемещениях (авиарейсы/морские рейсы, регистрация пассажиров).<br>Узлы и пункты въезда, которые используются террористами и их пособниками или могут быть уязвимы для них, интенсивность поездок, используемые виды транспорта.                                                                                                                                                                |
| Орган                             | Информация, которая может быть полезной для оценки рисков ФТ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Министерство иностранных дел      | Информация о направленных/полученных санкционных списках ООН и связанных с ними запросах, оценка угроз международного терроризма, терроризма и преступности.                                                                                                                                                                                                                                             |
| Надзорные Органы                  | Информацию о КФУ/ОНФПП соблюдения внутреннего режима ПОД/ФТ, результаты на сайте/проверки, сводные данные о международных финансовых потоков.<br>Качественная информация об уязвимости ПФТ для различных секторов и продуктов. Информация о масштабах нерегулируемой деятельности.                                                                                                                       |
| Надзорный орган НКО (при наличии) | Информация о масштабах и существенности сектора, о тех НКО, которые подпадают под определение ФАТФ, о результатах вовлечения и охвата сектора, информация о лицах или иным образом, которые могут контролировать высокорисковые НКО.                                                                                                                                                                     |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Министерство юстиции                                           | Просьбы об оказании взаимной правовой помощи по противодействию ФТ или терроризму, направленные или полученные судом.                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Министерства природных ресурсов, торговли или окружающей среды | Качественная информация о местах добычи/сбора/добычи и их потенциальном злоупотреблении террористами или их пособниками.                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Пенитенциарные Органы                                          | Информация, связанная с террористической деятельностью в тюрьмах, данные о возможных террористах или их пособниках.                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Налоговые органы                                               | Годовая финансовая отчетность и целевые отчеты НКО, подлежащих освобождению от налогов, данные о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера, принадлежащих подозреваемым террористам или их пособникам.                                                                                                                                                                   |
| Органы социальной защиты                                       | Качественная информация о потенциальных уязвимостях социальных служб для злоумышленников и их пособников, информация о проверочных мероприятиях, проводимых для различных служб.                                                                                                                                                                                                            |
| Реестры компаний                                               | Наименование, адреса и другие идентификационные данные юридических лиц, которые могут быть зарегистрированы террористами или их пособниками или иным образом связаны с ними.<br>Информация о стране происхождения бенефициарного владельца (если имеется).<br>Качественная информация о видах юридических лиц или механизмов, уязвимых для преступного злоупотребления в более общем плане. |
| Реестр владельцев банковских счетов                            | Данные о банковских счетах, которые имеются или находились у террористов и их пособников.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Реестры транспортных средств                                   | Данные по автотранспорту (автомобили, мотоциклы, суда и др.), которые принадлежат или принадлежали террористам и их пособникам.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Реестры недвижимости                                           | Данные о различных видах недвижимого имущества, принадлежащего или арендованного террористами и их пособниками, или имущества, которым они владели или арендовали.                                                                                                                                                                                                                          |

## **Приложение С. СОБЫТИЯ, СВЯЗАННЫЕ С РИСКОМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА: ПРАКТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

1. Понимание рисков ФТ предусматривает учет известных или предполагаемых угроз и уязвимостей ФТ в юрисдикции, и понимание принципа их взаимодействия.

Одним из подходов к формулированию взаимодействия угроз и уязвимостей ФТ является использование событий риска. Это гипотетические сценарии, основанные на выявленных угрозах, уязвимостях и последствиях.

2. Этот практический инструмент дает дополнительные рекомендации по использованию событий риска. Выявленные события риска могут быть учтены на этапе анализа оценки риска ФТ, который включает оценку характера, источников, вероятности и последствий возможных событий риска. Следует отметить, что перечень угроз и уязвимостей ФТ, включенных в настоящее приложение, является лишь примерами и не является исчерпывающим.

### **Выявление угроз и уязвимостей**

3. Первым шагом в этом процессе является выявление специфических для юрисдикции угроз и уязвимостей ФТ. Рекомендуется проводить открытый мозговой штурм потенциальных угроз и уязвимостей, чтобы охватить максимально широкий спектр возможных событий риска. Затем производится их уточнение на основе используемых первичных методов и механизмов платежей, ключевых секторов, которые были использованы, и основных причин, по которым лица, осуществляющие деятельность ФТ, не были задержаны или лишены своих активов. Глава 2 настоящего руководства содержит дополнительную информацию по идентификации угроз и уязвимостей ФТ.

### **Объединение угроз и уязвимостей в события риска**

4. Вторым шагом в этом процессе является объединение выявленных угроз и уязвимостей в события риска. Угрозы и уязвимости могут быть объединены различными способами, так как различные угрозы могут использовать одновременно несколько уязвимостей юрисдикции. Некоторые примеры объединения угроз и уязвимостей в события риска приведены в таблице ниже.

| <i><b>Угрозы</b></i>                                                                     | <i><b>Уязвимости</b></i>                                                                                   | <i><b>События риска</b></i>                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Характер и масштабы деятельности местной террористической группы X в юрисдикции          | Присутствие лиц, групп или организаций, которые поддерживают или поощряют насильственный экстремизм        | <i>Террористическая группировка X привлекает средства с помощью денежных пожертвований в юрисдикции</i>                                                                                                                     |
| Характер и масштабы деятельности местной террористической группы X в юрисдикции          | Филиалы банков обходят международные запреты, отслеживающие операции террористов и их финансовых спонсоров | <i>Террористическая группировка X выводит средства из юрисдикции через банковские переводы</i>                                                                                                                              |
| Характер и масштабы деятельности местной террористической группы Y в соседней юрисдикции | Недостаточные ресурсы, выделенные на регулирование НКО, учитывая выявленный уровень риска                  | <i>Зарубежная террористическая группировка Y использует местные НКО как вывеску для финансирования терроризма</i>                                                                                                           |
| Характер и масштабы деятельности иностранной группировки Y в соседней юрисдикции         | Недостатки требований, касающихся выявления бенефициарных собственников, не являющихся резидентами         | <i>Правоохранительные органы не в состоянии расследовать некоторые дела ФТ из-за недостоверной информации о бенефициарной собственности и контроле компаний, используемых террористами и террористическими финансистами</i> |
| Характер и масштабы деятельности местной террористической группы Z в регионе             | Неофициальные услуги по денежным переводам недостаточно контролируются для целей ПОД/ФТ                    | <i>Террористическая группировка Z перемещает средства в пределах юрисдикции при помощи неофициальных денежных переводов, чтобы скрыть денежные потоки</i>                                                                   |

ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

|                                                                                     |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Характер и масштабы деятельности местной террористической группы Z в регионе        | Отсутствие мер или ненадлежащие меры по немедленному замораживанию средств и активов террористов                                | <i>Террористическая группа Z использует юрисдикцию в качестве канала для финансирования терроризма, поскольку риск замораживания средств и активов низок</i> |
| "Одиноким волкам" привлекают средства от легальной или внешне законной деятельности | ФТ не криминализированно или недостаточно криминализированно                                                                    | <i>Прокуратура не может преследовать финансиста по закону без подтверждения факта связи с террористической группировкой или террористическим актом</i>       |
| "Одиноким волкам" привлекают средства от легальной или внешне законной деятельности | Недостаточная координация и обмен информацией между правоохранительными и разведывательными органами, которые ведут борьбу с ТФ | <i>Финансист-террорист преуспевает в самофинансировании теракта, не будучи обнаруженным властями</i>                                                         |

## Приложение D. ПРИМЕРЫ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ ПО ПОДДЕРЖКЕ ОЦЕНКИ РИСКОВ ФТ ДЛЯ НКО

|                                      | Примеры потенциальной количественной информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Примеры потенциальной качественной информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Контекстная информация по НКО</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Данные о размере и характеристиках всего сектора, различных категориях НКО и совокупности НКО, которые подпадают под определение.</li> <li>Предполагаемое число нерегулируемых или неофициальных НКО.</li> <li>Доля ( % ) ВВП; стоимость привлеченных и израсходованных в секторе средств;</li> <li>% НКО, работающих внутри страны и за рубежом; входящие / исходящие средства в НКО (топ-5 или 10 иностранных юрисдикций-доноров)</li> <li>Данные о входящих и исходящих международных финансовых потоках, связанных с сектором НКО, например, отчеты о банковских переводах</li> <li>Данные об основных источниках финансирования НКО и финансовых каналах, используемых для получения, хранения, перемещения и использования</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Качественная информация о типах возможных юридических форм НКО, характеристиках, особенностях и видах деятельности НКО (например, типе и месте деятельности НКО и предоставляемых услугах).</li> <li>Совместимость национального законодательства, касающегося формирования НКО, с определением НКО ФАТФ (для выявления тех НКО, которые подпадают под определение ФАТФ);</li> <li>Качественная информация о финансировании НКО (например, их донорская база, виды финансирования, платежные средства и т.д.).</li> </ul> |

|                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                         | <p>средств/пожертвований.<br/>(например, банковские переводы, УПДЦ и пр.).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Данные о налоговых декларациях из сектора НКО и государственных аудиторских заключениях.</li> </ul>                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Привлекательность для ФТ</b>                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>% НКО, прямо или косвенно действующих в юрисдикциях повышенного риска;</li> <li>Объемы средств, направленных /полученных от высокорисковых юрисдикция для ФТ / терроризма.</li> </ul>                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Онлайн-опросы или структурированные опросы с участием экспертов государственного сектора и сектора НКО о потенциальных факторах уязвимости для ФТ, с которыми сталкиваются НКО.</li> <li>Анализ дел о терроризме или ФТ, в которых выявляются НКО, и их роли (организационная или отраслевая уязвимость).</li> </ul>                                    |
| <b>Терроризм и угроза ФТ для НКО, установленных как уязвимые для ФТ</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Данные о внутреннем терроризме и угрозе ФТ в целом<br/>(например, число активных террористических лиц и групп; число расследований ТФ; численность местного населения, имеющего общинные связи с регионами высокого риска терроризма и конфликтов и т.д.)</li> <li>Наличие внутренних или региональных террористических лиц или организаций, имеющих</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Внутренняя и внешняя разведка об угрозе терроризма и потенциальном неправомерном использовании НКО</li> <li>Онлайн-опросы или структурированные опросы с участием экспертов государственного сектора и сектора НКО по уровню угрозы ФТ, с которым сталкиваются НКО.</li> <li>Национальные или международные типологии по злоупотреблениям ФТ</li> </ul> |

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | <p>связи с НКО</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• число НКО, действующих в непосредственной близости от террористической угрозы и / или групп высокого риска</li> <li>• Входящие / исходящие иностранные запросы, связанные с злоупотреблением НКО</li> <li>• Число ОПО и дел по терроризму / ФТ, связанных с НКО</li> </ul> | <p>НКО (и их применимость для внутреннего контекста).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация из открытых источников о связях между НКО и террористами и / или организациями (международные доклады).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p><b>Меры контроля и предотвращения внутри организаций и сектора</b></p> | <p>Данные о надзоре или мониторинге НКО, если таковые имеются (включая механизмы саморегулирования)</p>                                                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• укрепление практики внутренней прозрачности и отчетности в отношении порядка (i) привлечения (ii) удержания (iii) передачи (iv) расходования средств и (v) исполнения программ согласно поставленным целям;</li> <li>• Меры политики (включая информационную деятельность и рекомендации внутри сектора по вопросам ФТ);</li> <li>• Качественная информация о понимании рисков ФТ в секторе;</li> <li>• Комплексные проверки и проверки добросовестности (финансисты, партнеры, бенефициары)</li> <li>• Онлайн-опросы восприятия или</li> </ul> |

|                                                                   |                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   |                                                                                                      | структурированные опросы с экспертами в органах власти и секторе НКО.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Национальная координация и сотрудничество, возможности ПФТ</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Объем и периодичность обмена информацией по НКО.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Качественная информация о координации и между национальными органами по информации НКО (назначение соответствующих контактных лиц и пр.)</li> <li>• Характер внутренних информационных запросов.</li> <li>• Экспертиза НКО и ФТ среди компетентных органов и внутри сектора; способность выявлять подозрительное поведение.</li> </ul> |



The FATF logo is a red shield-like shape with the letters 'FATF' in white at the top. Below the letters is a stylized white graphic of a person's head and shoulders, facing right, with a red outline.

[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

Июль 2019

### **Руководство по оценке рисков финансирования терроризма**

ФАТФ требует от каждой страны выявлять, оценивать и понимать риски финансирования терроризма, с которыми она сталкивается, с тем чтобы смягчить их и эффективно ликвидировать и разрушать террористические сети. Страны часто сталкиваются с проблемами при оценке рисков финансирования терроризма из-за низкой стоимости средств или других активов, используемых во многих случаях, и из-за большого разнообразия секторов, которые используются для финансирования терроризма.

Это руководство направлено на то, чтобы помочь специалистам-практикам, особенно тем, кто находится в странах с ограниченными возможностями, в оценке риска финансирования терроризма на уровне юрисдикции путем предоставления подходов, соответствующих источников информации и практических примеров, основанных на опыте стран.