

FATF



РУКОВОДСТВО ПО ОЦЕНКЕ И СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ



ИЮНЬ 2021 ГОДА



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) является независимой межправительственной организацией, разрабатывающей и популяризирующей свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: <http://www.fatf-gafi.org>

Данный документ и/или любая включённая в него карта подготовлены без предубеждения и ущемления статуса или суверенитета над любой территорией, международных границ и разграничительных линий, а также названий любых территорий, городов или областей.

Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ

Ссылка для цитирования:

FATF (2021), *Guidance on Proliferation Financing Risk Assessment and Mitigation*, FATF, Paris, France
<https://www.fatf-gafi.org/publications/financingofproliferation/documents/proliferation-financing-risk-assessment-mitigation.html>

© 2021 FATF/OECD. Все права защищены.

Воспроизведение или перевод этого документа запрещены без получения предварительного письменного разрешения. Заявление с просьбой о получении такого разрешения на весь данный документ или какую-либо его часть следует направлять по адресу: ул. Андре Паскаля 2, 75775 Париж Седекс 16, Франция, Секретариат ФАТФ (факс: +33 1 44 30 61 37 или адрес электронной почты: contact@fatf-gafi.org).

Фотография на первой странице: © Gettyimages

Содержание

Список сокращений.....	2
Справочная информация и контекст.....	3
Цели и предмет Руководства.....	4
Целевая аудитория, статус и содержание.....	6
РАЗДЕЛ 1: ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	7
Введение.....	7
Ключевые понятия для оценки и понимания рисков финансирования распространения ОМУ.....	8
Этапы оценки рисков ФРОМУ.....	11
Предварительное определение предметного охвата и масштабов оценки.....	12
Планирование и организация.....	13
Выявление.....	14
Анализ.....	32
Оценка и последующий мониторинг.....	32
Сотрудничество между государственным и частным сектором.....	33
Поддержание оценки в актуальном состоянии.....	34
РАЗДЕЛ 2: СНИЖЕНИЕ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	35
Меры по снижению рисков, реализуемые странами.....	36
Основополагающие элементы для снижения рисков ФРОМУ.....	36
Снижение конкретных рисков обхода санкций на национальном уровне.....	38
Меры по снижению риска, реализуемые финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА.....	40
Снижение рисков в ситуациях низкого риска.....	41
Снижение рисков потенциального нарушения или неприменения санкций.....	42
Снижение рисков обхода санкций.....	34
Усиленная надлежащая проверка клиентов.....	43
Корреспондентские банковские отношения.....	44
Фирмы-однодневки и подставные компании.....	45
РАЗДЕЛ 3: НАДЗОР ЗА ОЦЕНКОЙ И СНИЖЕНИЕМ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	47
Приложение А: Рекомендации ФАТФ, касающиеся противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.....	50
Приложение В: Библиография и список справочной литературы.....	61

Список сокращений

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег/финансированию терроризма
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФРОМУ	Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
КНДР	Корейская Народно-Демократическая Республика
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ПЗР	Пояснительная записка к Рекомендации
ОД/ФТ	Отмывание денег/финансирование терроризма
УПДЦ	Услуги перевода денег или ценностей
НОР	Национальная оценка рисков
ПП	Пункт постановляющей части
ФРОМУ	Финансирование распространения оружия массового уничтожения
ГЭ	Группа экспертов
СРО	Саморегулируемая организация
ПУТК	Провайдеры услуг трастов и компаний
ЦФС	Целевые финансовые санкции
СБ ООН	Совет Безопасности Организации Объединённых Наций
РСБООН	Резолюция Совета Безопасности Организации Объединённых Наций
ПУВА	Провайдер услуг в сфере виртуальных активов
ОМУ	Оружие массового уничтожения

Справочная информация и контекст

1. В октябре 2020 года ФАТФ внесла изменения в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к ней (Р.1 и ПЗР.1), согласно которым страны¹ и субъекты частного сектора² обязаны выявлять, оценивать, понимать и снижать свои риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения (риски ФРОМУ). В контексте Рекомендации 1 и настоящего Руководства риск финансирования распространения ОМУ относится только и исключительно к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций, которые установлены в Рекомендации 7³.
2. Помимо обязательств в отношении стран, в пересмотренных Стандартах ФАТФ содержатся требования, согласно которым субъекты частного сектора должны располагать процессами и процедурами для выявления, оценки, мониторинга, управления и снижения рисков ФРОМУ. Субъекты частного сектора могут осуществлять это в рамках своих действующих программ по применению целевых финансовых санкций и/или программ по обеспечению выполнения установленных требований, и от них не требуется разрабатывать дублирующие процедуры специально для оценки или снижения рисков финансирования распространения ОМУ.
3. Целью данного Руководства является выработка единого понимания влияния изменений, внесённых в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к Рекомендации 1. В частности, это касается того, как страны и субъекты частного сектора могут выполнять новые требования, касающиеся оценки и снижения рисков ФРОМУ, с учётом нормативно-ориентированного характера целевых финансовых санкций, предусмотренных в Рекомендации 7.
4. Источники рисков ФРОМУ зависят от целого ряда следующих факторов:
 - а. **Риск потенциального нарушения или неприменения целевых финансовых санкций.** Этот риск может материализоваться в случае, если включённые в санкционные перечни организации и физические лица⁴ получают доступ к финансовым услугам и/или средствам или иным активам. Это может произойти, например, вследствие задержки на национальном уровне в информировании о включении лиц и организаций в перечни или по причине отсутствия чётких обязательств для субъектов частного сектора. Это также может произойти по причине того, что субъекты частного сектора не разработают и не внедрят у себя надлежащую политику и процедуры для оценки и снижения своих рисков ФРОМУ (например, в случае неэффективного порядка приёма клиентов на обслуживание и процедур постоянного мониторинга; недостаточного

¹ Все упоминания страны или стран в равной мере относятся к территориям или юрисдикциям или государствам-членам, указанным в Резолюциях СБ ООН.

² Все выражения «субъекты частного сектора», «частный сектор (секторы)» или «компании частного сектора» означают финансовые учреждения, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА). Выражение «финансовые учреждения и/или УНФПП» также относится к провайдерам услуг в сфере виртуальных активов.

³ В пунктах 1 и 2 Пояснительной записки к Рекомендации 7 и соответствующих сносках определён объём обязательств в рамках Рекомендации 7. В частности, эти обязательства ограничены реализацией целевых финансовых санкций и не охватывают другие требования Резолюций Совета Безопасности ООН (включая Резолюцию СБ ООН 1540 (2004)). То есть требования Стандартов ФАТФ в части, касающейся противодействия финансированию распространения ОМУ, ограничены только Рекомендациями 1, 2, 7 и 15. Таким образом, требования Рекомендации 1, касающиеся оценки и снижения рисков ФРОМУ, не расширяют объём других требований, предусмотренных в других Рекомендациях.

⁴ Все упоминания «физических лиц» в равной степени относятся к «лицам», как они определены в Резолюциях СБ ООН. В Резолюциях СБ ООН, касающихся КНДР, обязательства также распространяются в отношении «лиц» или «физических лиц», действующих от имени включённых в санкционные перечни лиц/физических лиц.

обучения сотрудников; неэффективных процедур управления рисками; или в случае отсутствия систем для проверки клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях или нерегулярных и не гибких процедур проверки; или в случае общего отсутствия культуры соблюдения установленных требований);

- b. **Риск обхода целевых финансовых санкций.** Этот риск может материализоваться в результате согласованных действий включённых в санкционные перечни лиц и организаций в целях уклонения от целевых финансовых санкций (например, путём использования фирм-однодневок или подставных компаний, совместных предприятий, условных счетов, посредников или иных жульнических/липовых посреднических услуг).

Цели и предмет Руководства

- 5. Данное Руководство, которое носит рекомендательный характер, разработано на основании опыта, накопленного странами и представителями частного сектора, и может помочь компетентным органам и субъектам частного сектора в эффективном выполнении новых обязательств. Целью данного Руководства является:
 - a. Предоставление руководящих указаний для оказания содействия субъектам государственного и частного сектора в выполнении новых требований, касающихся выявления, оценки и понимания своих рисков финансирования распространения ОМУ, как определено в Рекомендации 1;
 - b. Предоставление руководящих указаний для оказания содействия субъектам государственного и частного сектора в выполнении требований, касающихся снижения выявляемых ими рисков финансирования распространения ОМУ; и
 - c. Предоставление дополнительных руководящих указаний надзорным органам/саморегулируемым организациям (СРО) по вопросам мониторинга или надзора за оценкой и снижением рисков финансирования распространения ОМУ.
- 6. В соответствии с требованиями Рекомендации 1 страны и субъекты частного сектора должны выявлять, оценивать и понимать «*риски финансирования распространения ОМУ*». В контексте Рекомендации 1 «*риск финансирования распространения ОМУ*» относится только и исключительно к возможному нарушению, невыполнению или уклонению от обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций, которые установлены в Рекомендации 7. Эти обязательства, предусмотренные в Рекомендации 7, касаются конкретных режимов, действующих в отношении двух стран, а именно: Корейской Народно-Демократической Республики (КНДР) и Ирана. В соответствии с этими обязательствами страны должны безотлагательно замораживать средства или иные активы и обеспечивать, чтобы никакие средства и иные активы не предоставлялись, прямо или косвенно, для использования или в интересах: (a) любого лица или организации, внесённых Организацией Объединённых Наций (ООН) в санкционные перечни; (b) лиц и организаций, действующих от их имени или по их указанию; и (c) лиц и организаций, находящихся в их собственности или под их контролем. Полный текст Рекомендаций 1 и 7 приведён в Приложении А.

7. Настоящее Руководство предназначено для оказания содействия странам и субъектам частного сектора в выполнении этих конкретных обязательств в рамках Рекомендации 1. Однако в данном Руководстве также приведена (в соответствующих местах) дополнительная информация, которая выходит за рамки требований Рекомендации 1. Эта дополнительная информация касается более широких вопросов, связанных с противодействием распространению ОМУ (например, когда не ясно имеется ли связь с субъектами КНДР или Ирана, которые включены в санкционные перечни), запретов в связи с осуществлением определённой деятельности или других мер (которые распространяются на КНДР и Иран и налагают обязательства на государства-члены ООН, но не включены в Рекомендацию 7), которые выходят за рамки Рекомендаций ФАТФ. Эта информация, приведённая в сносках, не относится к требованиям Рекомендации 1 и не подлежит рассмотрению в рамках взаимных оценок ФАТФ. Однако знание этой информации может помочь странам и субъектам частного сектора в выполнении соответствующих обязательств, установленных ФАТФ. Она также может оказаться полезной в целях избежания противоречий или дублирования обязательств, которые установлены в Резолюциях СБ ООН или в национальном законодательстве, но не включены в Стандарты ФАТФ. Следует также отметить, что поправки к Рекомендации 1 и Пояснительной записке к Рекомендации 1 не изменили и не расширили действующие обязательства субъектов частного сектора применительно к Рекомендации 7, а также применительно к требованиям о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ОД/ФТ), установленным в Рекомендациях 9 – 23.
8. Данное Руководство носит рекомендательный характер и не ограничивает свободу действий властей стран и субъектов частного сектора в процессе проведения оценок рисков ФРОМУ и принятия, при необходимости, мер для снижения выявленных рисков. В Руководстве признаётся, что не существует универсального подхода применительно к оценке или снижению рисков финансирования распространения ОМУ. Странам и субъектам частного сектора следует применять меры с учётом контекстуальных факторов, характера рисков, а также ответственности разных секторов и входящих в секторы учреждений. Такой подход обеспечит выполнение обязательств таким образом, чтобы принимаемые меры были соразмерны рискам, с которыми сталкиваются соответствующие субъекты, и не противоречили другим дополнительным целям, таким как охват всех слоёв населения финансовыми услугами.
9. Стандарты ФАТФ предоставляют странам возможность делать исключения и освобождать определённые виды финансовых учреждений, УНФПП или ПУВА от требований, касающихся выявления, оценки, мониторинга, управления и снижения рисков ФРОМУ, при условии наличия доказанного низкого риска ФРОМУ, которым подвержены такие субъекты частного сектора. Странам следует своевременно и ответственно использовать такую возможность, учитывая проблемы, которые могут возникнуть в случае недоступности финансовых услуг для определённых категорий граждан. Поскольку характер рисков может со временем измениться, странам следует постоянно отслеживать такие исключения. Несмотря на возможные исключения, применение целевых финансовых санкций в полном объёме, в соответствии с требованиями Рекомендации 7, является обязательным во всех случаях.
10. Настоящее Руководство не подменяет и не заменяет *Руководство ФАТФ по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения от 2018 года*. Содержание Руководства от 2018 года продолжает оставаться актуальным за исключением новых обязательств, касающихся оценки и снижения рисков ФРОМУ, установленных для стран и субъектов частного сектора в Рекомендации 1 и Пояснительной записке к Рекомендации 1.

11. В данном Руководстве также признаётся, что некоторые страны и субъекты частного сектора могут предпочесть провести оценку степени своей подверженности рискам ФРОМУ в более широком контексте, т.е. не ограничиваться рисками потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций. Хотя это выходит за рамки требований ФАТФ и поэтому не будет рассматриваться в процессе взаимных оценок, страны и субъекты частного сектора могут продолжать проводить такие расширенные оценки рисков и принимать меры для снижения выявленных рисков в соответствии со своей политикой и процедурами.

Целевая аудитория, статус и содержание Руководства

12. Настоящее Руководство предназначено для следующих пользователей:
- a. Страны и их компетентные органы, включая надзорные органы;
 - b. Финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП); и
 - c. Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), если они не отнесены к категории финансовых учреждений или УНФПП.
13. Данное Руководство посвящено, главным образом, новым обязательствам, касающимся оценки и снижения рисков финансирования распространения ОМУ, которые были включены в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к Рекомендации 1 в октябре 2020 года. Руководство состоит из трёх Разделов:
- a. Раздел 1: Оценка рисков финансирования распространения ОМУ;
 - b. Раздел 2: Снижение рисков финансирования распространения ОМУ; и
 - c. Раздел 3: Надзор за оценкой и снижением рисков финансирования распространения ОМУ.
14. Данное Руководство было утверждено ФАТФ в июне 2021 года.

РАЗДЕЛ 1:

ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Введение

15. Регулярное выявление, оценка и понимание рисков финансирования распространения ОМУ является чрезвычайно важным для повышения возможностей стран и частного сектора по недопущению того, чтобы включённые в санкционные перечни лица и организации⁵, замешанные в распространении оружия массового уничтожения (ОМУ), осуществляли сбор, хранение, перемещение и использование средств и иных финансовых активов. Применение целевых финансовых санкций (ЦФС) за распространение ОМУ и за финансирование распространения ОМУ является очень важным для укрепления режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПФРОМУ).
16. В соответствии со Стандартами ФАТФ, в части Рекомендации 1, страны должны назначить орган или структуру для координации мер по оценке рисков и выделять ресурсы в целях обеспечения эффективного снижения рисков в рамках оценок рисков ОД и ФТ. В октябре 2020 года ФАТФ внесла дополнения в свои Стандарты (в Рекомендацию 1), согласно которым страны и субъекты частного сектора должны выявлять, оценивать и понимать риски финансирования распространения ОМУ, существующие в стране и в соответствующих сегментах частного сектора, а также принимать меры для снижения этих рисков. В данном Разделе Руководства содержатся руководящие указания и рассматриваются актуальные вопросы, касающиеся оценки рисков ФРОМУ как для государственного, так и для частного сектора⁶.
17. Стандарты ФАТФ предоставляют юрисдикциям и субъектам частного сектора определённую свободу для выбора путей и способов проведения оценки своих рисков и не предписывают обязательное использование какой-либо конкретной методологии оценки рисков.

⁵ Как указано в пунктах постановляющей части соответствующих Резолюций СБ ООН, государства-члены обязаны применять целевые финансовые санкции в отношении включённых в санкционные перечни лиц и организаций, а также в отношении лиц и организаций, действующих от их имени или по их указанию, или находящихся в их собственности или под их контролем. В настоящем Руководстве используется сокращённая формулировка - «включённые в санкционные перечни лица и организации».

⁶ Этот Раздел был подготовлен на основании результатов предыдущей работы ФАТФ, касавшейся оценки рисков и противодействия ФРОМУ, в частности: Руководство ФАТФ по противодействию финансированию распространения ОМУ от 2018 года; Руководство ФАТФ по оценке рисков отмывания денег (ОД) и финансирования терроризма (ФТ) на национальном уровне от 2013 года; Руководство ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма от 2019 года; Отчёт ФАТФ о финансировании распространения ОМУ от 2008 года; и Отчёт ФАТФ по выработке политики и проведению консультаций: «Противодействие финансированию распространения ОМУ» от 2010 года; а также на основании отчётов и докладов Группы экспертов Совета Безопасности ООН и других органов ООН, занимающихся вопросами нераспространения ОМУ. См. библиографию.

Не может быть универсального подхода к оценке рисков, касающихся нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ, как это определено в Рекомендации 1. Подход, являющийся эффективным для одной юрисдикции или одного сегмента частного сектора, необязательно окажется эффективным для других.

18. Предметом данного Руководства является оценка рисков потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций, указанных в Рекомендации 7. Такие оценки могут проводиться в рамках более широкой национальной оценки рисков (НОР) или же в качестве отдельной более конкретной оценки рисков. При этом в Стандартах ФАТФ не содержатся требования о проведении оценки более широких рисков ФРОМУ⁷. Также следует отметить, что для оценки в целях понимания потенциальных рисков нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ (порядок такой оценки определяется соответствующей страной или компаниями частного сектора) необязательно требуется совершенно другой или новый методологический процесс, полностью отличный от того, который применялся при оценке рисков ОД или ФТ. Для этого может не потребоваться проведение отдельной оценки рисков, если имеющиеся методологии оценки рисков, позволяющие включить в них риски ФРОМУ.

Ключевые понятия для оценки и понимания рисков финансирования распространения ОМУ

19. Как и в случае оценки рисков ОД/ФТ, перед началом проведения оценки рисков ФРОМУ страны и представители частного сектора должны выработать единое понимание ключевых понятий. В данном Разделе приведены некоторые ключевые понятия, касающиеся оценки рисков финансирования распространения ОМУ в соответствии с требованиями Рекомендации 1. Эти понятия выведены из определений, содержащихся в [Руководстве ФАТФ по оценке рисков ОД и ФТ на национальном уровне от 2013 года](#) (Руководство по НОР) и в [Руководстве ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма от 2019 года](#) (Руководство по оценке рисков ФТ), а также в [Руководстве ФАТФ по противодействию ФРОМУ от 2018 года](#).

Риск

20. **Риск финансирования распространения ОМУ**, так же, как и риск ОД/ФТ, может рассматриваться в качестве **производной от трёх факторов: угрозы, уязвимости и последствий**. В контексте Рекомендации 1 и данного Руководства это относится к требованиям по выявлению, оценке и пониманию рисков потенциального нарушения, невыполнения или уклонения от обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций, которые установлены в Рекомендации 7.

⁷ Более широкие риски ФРОМУ, которые не охвачены обновлённой Рекомендацией 1, включают риски распространения оружия массового уничтожения и риски финансирования распространения ОМУ. **Распространение ОМУ** означает производство, приобретение, владение, разработку, экспорт, трансграничное перемещение, посредничество, перевозку, передачу, накопление или использование ядерного, химического или биологического оружия и средств его доставки и относящихся к нему материалов (включая как технологии, так и продукцию двойного назначения, используемые для незаконных целей). **Финансирование распространения ОМУ** означает риск сбора, перемещения или предоставления средств, других активов или экономических ресурсов или финансов, полностью или частично, лицам или организациям в целях распространения ОМУ, в том числе в целях распространения средств его доставки или относящихся к нему материалов (включая как технологии, так и продукцию двойного назначения, используемые для незаконных целей). **Понимание риска распространения ОМУ и финансирования распространения ОМУ** (что не требуется в рамках Стандартов ФАТФ) может помочь в понимании риска нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ (это более узкое определение рисков ФРОМУ, охваченных Стандартами ФАТФ), а также содействовать в реализации риск-ориентированных мер и в применении целевых финансовых санкций.

21. Ещё одно понятие, которое является актуальным для любой оценки рисков, касается понимания **присущего риска и остаточного риска**, а также использования этих концепций применительно к рискам ФРОМУ тем же самым образом, как страны и субъекты частного сектора уже делали применительно к рискам ОД и ФТ.

- a. **Присущий риск** означает естественный уровень риска, существующий до применения любых мер для минимизации или снижения вероятности того, что этот риск будет использован каким-либо субъектом. Такие меры часто называются «мерами контроля». Понимание присущего риска не требуется в рамках Стандартов ФАТФ и не предусмотрено в них. Тем не менее, понимание присущего риска является важным и полезным, поскольку оно может помочь в соответствующем понимании и в оценке эффективности мер контроля. Если же меры контроля не применяются, то понимание присущего риска может помочь в понимании его влияния на страну или на компанию частного сектора. Применительно к странам присущий риск может относиться к разным факторам. Например, это может включать тесные связи с лицами и организациями, включёнными в санкционные перечни в рамках режимов целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР и Ирана. Это также может касаться уровня производства в стране продукции двойного назначения и продукции, подлежащей экспортному контролю, а также структуры торговли такой продукцией. Кроме того, это может иметь отношение к пробелам и лазейкам в нормативно-правовых актах, направленных на выполнение соответствующих Резолюций Совета Безопасности ООН. Применительно к субъектам частного сектора, присущий риск может быть связан с характером, видами и сложностью услуг, оказываемых субъектом, видами его клиентов, географическим местонахождением его клиентов и/или бенефициарных собственников и каналами поставки.
- b. **Остаточный риск** означает уровень риска, который остаётся после реализации мер по снижению рисков. Понимание остаточного риска позволяет странам и субъектам частного сектора определить, насколько эффективно они осуществляют управление рисками ФРОМУ в рамках своей юрисдикции или своей хозяйственной деятельности. Повышенный уровень остаточного риска может указывать на то, что меры контроля являются недостаточными, или на то, что стране или субъекту частного сектора следует реализовать корректирующие меры для снижения такого риска. Примером остаточного риска является ситуация, при которой финансовые учреждения, УНФПП или ПУВА не в состоянии выявить и установить лиц/организации, в отношении которых действуют санкции, даже после введения усиленных мер для проверки клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях.

Угроза, уязвимость и последствия

22. В Руководстве ФАТФ по национальной оценке рисков от 2013 года и в Руководстве ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года приведены другие понятия, такие как угроза, уязвимость и последствия, применительно к оценке рисков. Ниже эти понятия приведены в контексте оценки рисков ФРОМУ:

- a. **Угроза** означает включённых в санкционные перечни лиц и организации, которые уже совершили в прошлом или потенциально могут в настоящем или будущем совершить нарушение целевых финансовых санкций за ФРОМУ, обойти такие санк-

ции или воспользоваться неприменением целевых финансовых санкций со стороны государственных органов и субъектов частного сектора. Такая угроза может также исходить от лиц или организаций, действующих в интересах или от имени включённых в санкционные перечни лиц или организаций⁸. Это может быть реальной или потенциальной угрозой. При этом не все угрозы представляют одинаковый, то есть один и тот же уровень риска для всех стран и субъектов частного сектора.

- b. **Уязвимость** означает те области, в которых угроза может реализоваться, или которые могут содействовать нарушению, неприменению или обходу целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Применительно к странам, к уязвимостям можно отнести пробелы в законах или нормативных актах, лежащих в основе национального режима противодействия ФРОМУ страны, или конкретные условия и характеристики страны, которые дают включённым в санкционные перечни лицам и организациям возможность осуществлять сбор или перемещение средств или иных активов. Например, это могут быть юрисдикции со слабыми мерами контроля в сфере ПОД/ФТ. Это также могут быть юрисдикции, в которых не осуществляется сбор информации о бенефициарных собственниках юридических лиц, создаваемых в соответствии с их законодательством. Или же это могут быть юрисдикции с высоким уровнем преступности, контрабанды, мошенничества или иных видов незаконной деятельности. Применительно к субъектам частного сектора, к уязвимостям можно отнести характеристики конкретного сектора, а также виды финансовых продуктов или услуг, которые делают их привлекательными для лиц или организаций, замешанных в нарушении, неприменении или обходе целевых финансовых санкций за ФРОМУ.
- c. **Последствие** означает результат, при котором включённые в санкционные перечни лица и организации получают доступ к средствам или активам, что в конечном итоге может позволить им, например, приобрести материалы, изделия или системы, необходимые для разработки или технического обслуживания незаконных систем ядерного, химического или биологического оружия (или средств его доставки), или при котором замороженные активы включённых в санкционные перечни лиц или организаций могут быть использованы без разрешения в целях финансирования распространения ОМУ. Нарушение, неприменение или обход целевых финансовых санкций за ФРОМУ может также нанести репутационный ущерб стране, соответствующему сектору (-ам) или субъектам частного сектора, а также подорвать карательные меры, такие как включение в санкционные перечни ООН и/или в национальные перечни. В конечном итоге последствия финансирования распространения ОМУ, т.е. угроза применения или применение оружия массового уничтожения, являются более серьёзными, нежели последствия легализации преступных доходов и других финансовых преступлений. Такие последствия в большей степени аналогичны последствиям финансирования терроризма, поскольку потенциально влекут за собой гибель людей. Однако последствия ФРОМУ будут, вероятно, различаться в зависимости от конкретных стран, каналов поставки или источников.

⁸ Целевые финансовые санкции за ФРОМУ в отношении КНДР (пункт 8(d) постановляющей части Резолюции СБ ООН 1718(2006)) распространяются на лиц или организации, которые действуют от имени или по указанию внесённых в санкционные перечни лиц и организаций.

Этапы оценки рисков ФРОМУ

23. **Оценка рисков финансирования распространения ОМУ** является инструментом или процессом, основанным на методологии, согласованной участниками проведения оценки, которые пытаются выявить, проанализировать и понять риски ФРОМУ в целях разработки соответствующих мер для минимизации или снижения оцененной степени риска до более низкого или приемлемого уровня. Так же, как и при оценке рисков ОД/ФТ, оценка рисков ФРОМУ включает вынесение обоснованных суждений в отношении угроз, уязвимостей и последствий на основании тщательного анализа информации, имеющейся у субъектов государственного и частного сектора. Национальная оценка рисков ФРОМУ должна носить достаточно комплексный характер с тем, чтобы её результаты могли быть использованы для разработки национальной стратегии противодействия финансированию распространения ОМУ, а также содействовали эффективной реализации риск-ориентированных мер, направленных на обеспечение соблюдения целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Она также должна помочь странам и субъектам частного сектора определить и надлежащим образом распределить объёмы необходимых ресурсов, требуемых для снижения разных рисков. Конечной целью проведения оценки рисков финансирования распространения ОМУ является обеспечение выполнения в полном объёме требований соответствующих Резолюций СБ ООН, касающихся целевых финансовых санкций за ФРОМУ, для эффективного недопущения нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ в соответствии со Стандартами ФАТФ. Что касается масштаба и охвата, то оценка рисков ФРОМУ, вероятно, будет являться более целенаправленной по сравнению с оценкой рисков ОД/ФТ (так как масштаб оцениваемых рисков является более узким, нежели масштаб рисков ОД/ФТ), с учётом конкретных условий и обстоятельств в разных странах и субъектах частного сектора.
24. Стандарты ФАТФ предоставляют юрисдикциям и субъектам частного сектора определённую свободу для выбора путей и способов проведения оценки рисков ФРОМУ и не предписывают обязательное использование какой-либо конкретной методологии оценки рисков. Поскольку в оценке рисков принимает участие множество ведомств и иных заинтересованных сторон, а сам процесс оценки часто бывает растянут по времени, в общем случае будет полезно разделить этот процесс на несколько отдельных этапов и использовать структурированный подход. Процесс оценки рисков ФРОМУ может состоять из тех же самых шести ключевых этапов, как и процесс оценки рисков ОД/ФТ. Эти этапы включают: (1) предварительное определение предметного охвата и масштабов оценки; (2) планирование и организация; (3) выявление угроз и уязвимостей; (4) анализ; (5) оценка и последующий мониторинг; и (6) обновление оценки. Более подробно эти этапы описаны в Руководстве ФАТФ по национальной оценке рисков от 2013 года и в Руководстве ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года. В данном Разделе рассматриваются наиболее актуальные вопросы, непосредственно касающиеся процесса оценки рисков ФРОМУ⁹.

⁹ Что касается этапов 1 и 2 процесса оценки рисков, то странам и субъектам частного сектора рекомендуется ознакомиться с Частью 2 Руководства ФАТФ по НОР от 2013 года и Частью 1 Руководства ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года, в которых содержатся указания относительно предварительного определения масштабов и целей оценки, а также планирования и организации процесса оценки. В частях 4 и 5 Руководства ФАТФ по НОР рассматриваются в общих чертах этапы 3 – 5 процесса оценки рисков, касающиеся выявления, анализа и результатов.

Предварительное определение предметного охвата и масштабов оценки

25. До внесения изменений в Стандарты ФАТФ в октябре 2020 года лишь небольшое число стран и субъектов частного сектора провели оценку рисков ФРОМУ на национальном уровне или на уровне частного сектора¹⁰. Так же, как и в случае оценки рисков ОД/ФТ, странам и субъектам частного сектора настоятельно рекомендуется вначале определить предметный охват, включая **цели, масштаб и направленность оценки**, прежде чем приступать к самой оценке рисков ФРОМУ. Это может включать рассмотрение возможных методологий и их применимости с учётом национальных обстоятельств или ситуации в частном секторе. На этом этапе представители как государственного¹¹, так и частного сектора могут также принять во внимание свои внутренние обстоятельства, в том числе специфический характер угроз и уязвимостей на национальном уровне, осуществляемую в стране деятельность и имеющиеся стратегии в сфере противодействия распространению ОМУ и ФРОМУ, а также характеристики секторов, компаний и клиентов.
26. Учитывая ограниченное количество публикаций, касающихся типологий нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ, проведение **контекстуального анализа** при определении предметного охвата и масштабов оценки может оказаться полезным как для государственного, так и для частного сектора¹². При проведении анализа государственные органы и субъекты частного сектора могут сосредоточиться на изучении различных новых методов, тенденций и типологий нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ, указанных в докладах Групп Экспертов СБ ООН по КНДР и Ирану, а также имеющихся отчётов об оценке рисков ФРОМУ, проведённых другими юрисдикциями. Кроме того, можно рассмотреть другие распространённые типологии нарушения, обхода или уклонения от целевых финансовых санкций и соответствующие примеры, если имеются, а также наглядные примеры, публикуемые сторонними организациями. При этом следует анализировать информацию, содержащуюся во всех этих документах и материалах, применительно к национальным или секторальным условиям и обстоятельствам. Странам и субъектам частного сектора также следует выявлять пробелы в данных и информации, которые они должны постараться восполнить в процессе проведения оценки рисков. Оценка рисков ФРОМУ может также включать рассмотрение обязательств по применению целевых финансовых санкций за ФРОМУ, предусмотренных в Резолюциях СБ ООН¹³, которые распространяются на финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА, а также на их продукты или услуги, что позволит властям определить соответствующие ведомства и заинтересованных представителей частного сектора для участия в процессе оценки. Кроме того, можно также рассмотреть и принять во внимание характер специфических угроз ФРОМУ на национальном и региональном уровне, а также важность и существенность различных секторов.

¹⁰ Следующие юрисдикции обнародовали результаты оценки рисков ФРОМУ на момент опубликования данного Руководства: [Каймановы Острова](#), [Гибралтар](#), [Латвия](#), [Португалия](#) и [Соединённые Штаты Америки](#). Оценка рисков ФРОМУ не рассматривалась в ходе взаимных оценок ФАТФ.

¹¹ В случае проведения оценки рисков на национальном уровне это может включать рассмотрение возможности и принятия решения о том, будет ли проводиться оценка рисков ФРОМУ отдельно или же в рамках более широкой национальной оценки рисков, которая также включает оценку рисков ОД и ФТ.

¹² На основании результатов анализа отчётов о взаимных оценках ФАТФ, опубликованных на данный момент.

¹³ В Приложении С к *Руководству ФАТФ по противодействию ФРОМУ от 2018 года* приведён перечень требований, содержащихся в Резолюциях СБ ООН, касающихся целевых финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ.

Планирование и организация

27. Последовательный и согласованный процесс является чрезвычайно важным для обеспечения предметной и содержательной оценки рисков ФРОМУ. Перед тем, как приступить к оценке рисков ФРОМУ, страны и субъекты частного сектора могут составить проектный план и определить соответствующих сотрудников из числа различных ведомств/министерств и других заинтересованных субъектов¹⁴. В частном секторе к числу таких заинтересованных субъектов могут относиться, но не только: банки, учреждения по оказанию услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ)¹⁵, страховые компании, провайдеры услуг трастов и компаний и юристы. На уровне отдельных учреждений и компаний к оценке рисков ФРОМУ, помимо сотрудников комплаенс-служб, могут также привлекаться старшие руководители, члены совета директоров, руководители соответствующих направлений деятельности, а также сотрудники, работающие непосредственно с клиентами (например, специалисты по работе с клиентами в банке). Страны и субъекты частного сектора могут также разработать механизм для сбора данных и их последующего анализа и обновления, а также для документирования установленных фактов. Это будет способствовать совершенствованию методологии, а также проведению сравнения установленных фактов и выводов с течением времени. Некоторые страны и субъекты частного сектора могут впервые проводить оценку рисков ФРОМУ, а некоторые данные и факты, установленные в процессе такой оценки, могут носить чувствительный характер. С учётом этого страны могут рассмотреть возможность создания специального механизма для предоставления методологии, аналитических материалов и результатов оценки риска государственным органам, а также для доведения их до сведения финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА в соответствующих случаях. Это может быть осуществлено путём организации закрытых брифингов для обсуждения результатов оценки¹⁶. Кроме того, страны могут рассмотреть возможность размещения результатов своей оценки рисков ФРОМУ в открытом доступе (или обезличенного варианта результатов оценки, из которого удалена вся чувствительная информация) в тех случаях, когда это возможно¹⁷. Страны также могут рассмотреть возможность создания защищённого сайта, который бы позволил осуществлять постоянное взаимодействие, проводить консультации и обмениваться информацией с финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА насколько это возможно и целесообразно. Передача и опубликование такой информации будет способствовать более глубокому пониманию рисков ФРОМУ и лучшему выполнению требований, касающихся противодействия финансированию распространения ОМУ. Страны, которые впервые проводят оценку рисков

¹⁴ В *Руководстве ФАТФ по противодействию ФРОМУ от 2018 года* приведён перечень государственных органов или ведомств, которые, как правило, участвуют в обеспечении реализации Резолюций СБ ООН, касающихся финансирования распространения ОМУ. Ведомство, которое осуществляет общее руководство над национальной оценкой рисков ФРОМУ, должно привлекать такие государственные органы или ведомства к процессу оценки в части сбора данных/статистики и предоставления комментариев, замечаний и предложений по проектам аналитических материалов. Такие государственные органы или ведомства могли бы также оказаться полезными в плане привлечения соответствующих участников различных отраслей в процессе оценки рисков. Более подробная информация по этому поводу содержится в пункте 56 указанного Руководства.

¹⁵ На практике торговые компании могут иногда осуществлять деятельность в качестве учреждений, оказывающих услуги перевода денег или ценностей, и использовать свои банковские счета для перевода средств от имени своих торговых партнёров.

¹⁶ В *Руководстве ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года* рассматриваются подходы, используемые для преодоления проблем и трудностей, связанных с обменом информацией, учитывая конфиденциальный характер сведений о терроризме и финансировании терроризма. Более подробная информация по этому поводу содержится в пункте 26 указанного Руководства.

¹⁷ Отчёты об оценке рисков, содержащие секретную информацию, могут быть отредактированы или обобщены для передачи финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА, а также может потребоваться их дополнительная корректировка с целью обнародования в открытом доступе.

ФРОМУ, могут также рассмотреть возможность обращения или взаимодействия с другими аналогичными юрисдикциями, которые имеют опыт проведения оценки рисков финансирования распространения ОМУ, или с юрисдикциями, которые подвержены аналогичным рискам ФРОМУ. Это позволит странам использовать опыт, извлечённые уроки и передовую практику таких юрисдикций для совершенствования своей методологии оценки.

Выявление

(а) Угрозы

28. При проведении оценки рисков ФРОМУ как на национальном уровне, так и в частном секторе хорошей исходной основой для выявления угроз является **составление списка основных известных или предполагаемых угроз**; ключевых секторов, продуктов или услуг, которые были незаконно использованы в целях ФРОМУ; типов включённых в санкционные перечни лиц/организаций и видов деятельности, в которой они были замешаны; а также основных причин, по которым внесённые в санкционные перечни лица и организации не были лишены своих активов или не были выявлены. Это особенно полезно, поскольку требования Рекомендации 7 и Резолюций СБ ООН о введении целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР касаются не только внесённых в санкционные перечни лиц и организаций, но и также лиц и организаций, действующих от их имени.
29. Хотя **методология** выявления угроз ФРОМУ может быть схожа с методологией, используемой для выявления угроз ОД/ФТ¹⁸, страны и субъекты частного сектора должны учитывать, что **характер угроз ФРОМУ** значительно отличается от характера угроз ОД/ФТ. В отличие от угроз ОД и ФТ, угрозы ФРОМУ могут исходить от лиц и организаций, включённых в санкционные перечни в рамках соответствующих Резолюций СБ ООН (т.е. касающихся КНДР и Ирана), а также от международных сетей, которые они создали для сокрытия своей деятельности. Кроме того, угрозы ФРОМУ могут также быть косвенно связаны с включёнными в санкционные перечни лицами и организациями¹⁹. Поэтому финансовые потребности и методы, используемые включёнными в санкционные перечни лицами и организациями, необязательно будут совпадать с финансовыми потребностями и методами, используемыми террористами и лицами, занимающимися отмыванием денег. Что касается потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ, то страны и субъекты частного сектора должны учитывать, что финансирование может поступать как от законной, так и от незаконной деятельности в целях сбора средств или получения иностранной валюты, и необязательно включает отмывание денег. Возможные примеры использования законной деятельности могут включать приобретение или торговлю продукцией двойного назначения или продукцией, подлежащей экспортно-

¹⁸ В Руководстве ФАТФ по НОР от 2013 г. разъясняются два разных подхода, которые могут быть использованы на этапе выявления. Более подробная информация по этому поводу содержится в пунктах 47 - 49 указанного Руководства.

¹⁹ Например, в рамках режима целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР (т.е. в Резолюции СБ ООН 1718(2006)) установлено, что санкции распространяются на средства, иные активы и экономические ресурсы, которые прямо или **косвенно** находятся в собственности или под контролем включённых в санкционные перечни лиц и организаций. В Стандартах ФАТФ (т.е. в P.7.2(b)), которые касаются режима санкций в отношении как КНДР, так и Ирана, установлено, что обязательства по замораживанию распространяются, помимо всего прочего, на «(ii) средства или иные активы, которые полностью или на совместной основе находятся в собственности или под контролем, прямо или **косвенно**, включённых в санкционные перечни лиц или организаций; и на (iii) средства или иные активы, полученные или произведённые из средств или иных активов, которые находятся в собственности или под контролем, прямо или **косвенно**, включённых в санкционные перечни лиц или организаций, а также на (iv) средства или иные активы лиц и организаций, **действующих от имени или по указанию** включённых в санкционные перечни лиц или организаций».

му контролю²⁰, или торговлю природными ресурсами в нарушение соответствующих Резолюций СБ ООН²¹. Что касается незаконной деятельности, то примеры могут включать: контрабанду наличных денег²², золота и других дорогостоящих товаров²³; кибератаки²⁴; незаконный оборот наркотиков²⁵; экспорт вооружений и природных ресурсов, таких как песок²⁶, и т.д. Эти виды деятельности могут осуществляться одновременно в нескольких юрисдикциях. Включённые в санкционные перечни лица и организации часто используют подставные компании и фирмы-однодневки для осуществления такой деятельности. Такое поведение является обдуманной стратегией, направленной на сокрытие того факта, что экономические ресурсы, активы и средства, в конечном итоге, предоставляются включённым в санкционные перечни лицам и организациям.

30. Страны и субъекты частного сектора должны учитывать, что разные юрисдикции и компании частного сектора имеют свои собственные профили риска и в различной степени сталкиваются с разными видами угроз ФРОМУ. В этой связи странам и субъектам частного сектора рекомендуется применять комплексный подход при сборе информации об угрозах²⁷ и использовать все доступные источники информации о внутренних, региональных и международных угрозах финансирования распространения ОМУ.

²⁰ Примеры продукции двойного назначения или продукции, подлежащей экспортному контролю, можно найти в [Отчёте ФАТФ о типологиях ФРОМУ от 2008 года](#) (стр.7) или в документах других международных организаций, таких как: [Контрольные списки Группы ядерных поставщиков](#); [Общие контрольные списки Австралийской группы](#); [Руководство по режиму контроля за ракетными технологиями](#); и [Приложение, касающееся оборудования, программного обеспечения и технологий](#).

²¹ В докладе Группы экспертов, представленном в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718, приведён, помимо всего прочего, пример продажи современного электрического/электронного аппарата для записи и воспроизведения звука и изображений.

²² Доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718.

²³ В докладе Группы экспертов, представленном в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718, приведён, помимо всего прочего, пример продажи шикарных дорогостоящих яхт.

²⁴ В докладе Группы экспертов, представленном в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718, указано, что КНДР использует кибератаки для незаконного принуждения перевода средств из финансовых учреждений и бирж ПУВА в качестве способа и средства обхода финансовых санкций и получения иностранной валюты. Такие атаки стали важным инструментом для обхода санкций, и степень их изощрённости и масштабов возрастает с 2016 года.

²⁵ Доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718.

²⁶ Доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718. Например, в Докладе от марта 2020 года приведены, помимо всего прочего, примеры того, как КНДР продолжает уклоняться от выполнения Резолюций СБ ООН за счёт незаконного экспорта продукции по морю, главным образом, угля и песка. В этом Докладе указано, что «такие продажи обеспечивают поток доходов, которые исторически использовались для развития ядерной программы и программы разработки баллистических ракет страны».

²⁷ В *Руководстве ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года* приведены примеры информации, собранной государственными органами при выявлении угроз ФТ, которые могут быть соответствующим образом скорректированы и использованы для выявления угроз ФРОМУ. Более подробную информацию по этому поводу можно найти в параграфах 31 - 32 указанного Руководства.

Почему оценка рисков финансирования распространения ОМУ является актуальной для стран, в которых выявлено незначительное число случаев или вообще не выявлено ни одного случая реального или потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ?

Отсутствие реальных случаев или подозрений в нарушении, неприменении или обходе целевых финансовых санкций за ФРОМУ в конкретной стране необязательно означает, что в такой стране или у субъектов частного сектора в этой стране существуют низкие риски ФРОМУ или вообще отсутствуют такие риски. Включённые в санкционные перечни лица и организации используют разнообразные и постоянно совершенствующиеся методы для сокрытия своей незаконной деятельности, а контролируемые ими сети намеренно осуществляют свои операции в разных юрисдикциях. Следовательно, странам и субъектам частного сектора всё равно следует учитывать вероятность того, что средства предоставляются, прямо или косвенно, таким лицам или организациям в их юрисдикциях либо в рамках деловых отношений и связей с их клиентами или посредством использования их продуктов. Для лучшего понимания подверженности таким потенциальным рискам страны и субъекты частного сектора могут использовать специальные методы, такие как разработка возможных сценариев или создание специальных рабочих групп с участием национальных или региональных экспертов, для оценки своих рисков ФРОМУ, несмотря на отсутствие случаев финансирования распространения ОМУ на местах. В докладах Групп экспертов (например, действующих в соответствии с мандатами, предоставленными в рамках Резолюций СБ ООН 1718 (2006), 1874 (2009) и других соответствующих Резолюций) также указаны методы, которые могут представлять риски ФРОМУ для стран или частных компаний. Ниже приведён пример из доклада Группы экспертов СБ ООН.

Деятельность государственного Банка внешней торговли (БВТ) КНДР указывает на такой риск. Несмотря на включение в санкционный перечень ООН, этот банк негласно открыл ряд своих отделений в нескольких юрисдикциях и являлся центром по координации деятельности, направленной на отмывание денег через финансовую систему США в целях приобретения компонентов для оружейных программ КНДР. Банк внешней торговли КНДР открыл корреспондентские банковские счета и представительства за рубежом, которые создали и укомплектовали сотрудниками подставные компании для осуществления операций. В июне 2020 года власти США наложили арест на миллионы долларов, находившихся на корреспондентских счетах, открытых на имя подставных компаний, контролируемых Банком внешней торговли КНДР. Эти компании осуществляли деятельность и проводили операции в Азии, на Ближнем Востоке и в Европе.

Примечание: См. Раздел 2, в котором содержатся указания по реализации мер для снижения риска в случае низких рисков (пункты 66 - 67). В *Руководстве ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года* также содержатся отдельные руководящие указания для юрисдикций, в которых не зафиксировано или зафиксировано малое количество известных случаев терроризма или ФТ (или подозрений в терроризме или ФТ) (пункты 34-35).

31. **Возможные источники информации** могут включать реальные или известные типологии, обобщённые примеры дел, схем или обстоятельств, связанных с нарушением, неприменением или обходом целевых финансовых санкций за ФРОМУ, а также перечни лиц и организаций, установленных соответствующими Резолюциями СБ ООН, касающимися целевых финансовых санкций за ФРОМУ²⁸. В представленной ниже таблице признаков (составленной на основании информации, содержащейся в *Руководстве ФАТФ по противодействию ФРОМУ от 2018 года*) приведены ситуации, указывающие на возможную деятельность, связанную с потенциальным нарушением, неприменением или обходом целевых финансовых санкций за ФРОМУ.

- a. При проведении **национальной оценки рисков ФРОМУ** властям стран также рекомендуется использовать доступные оперативные финансовые данные и информацию, имеющуюся у правоохранительных органов. Важным источником для понимания угроз ФРОМУ являются таможенные документы (например, таможенные декларации), в которых может содержаться дополнительная информация о том, как может осуществляться деятельность, связанная с нарушением, невыполнением или обходом целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Ещё одним важным источником информации (если имеется) могут быть внутренние и зарубежные оперативные данные о: (i) глобальных, региональных и национальных угрозах распространения ОМУ; (ii) об источниках, перемещении и использовании средств включёнными в санкционные перечни лицами и организациями, а также лицами и организациями, действующими от их имени и по их указанию, или имеющими тесные связи со странами, вызывающими озабоченность в плане распространения ОМУ (т.е. с КНДР и Ираном); а также (iii) оперативные данные о возможной деятельности, связанной с ФРОМУ (в том числе данные зарубежных разведывательных органов при наличии). Такая информация может не сразу выявить очевидную деятельность, связанную с ФРОМУ, но может быть полезной и актуальной для составления общей картины угроз и уязвимостей. Информация, получаемая из частного сектора, также может оказаться важной и полезной, поскольку у субъектов частного сектора могут иметься сведения о нарушении целевых финансовых санкций или о соответствующих типологиях.
- b. При проведении **оценки рисков ФРОМУ субъектами частного сектора** актуальными и полезными будут являться базы данных компаний или групп компаний, в которых содержатся данные НПК, полученные в процессе приёма на обслуживание и постоянной надлежащей проверки клиентов (в частности, сведения о бенефициарных собственниках юридических лиц и образований), а также записи об операциях с продукцией двойного назначения или с продукцией, подлежащей экспортному контролю, если таковые имеются. Ещё одним возможным важным источником информации являются отчёты об анализе угроз, отчёты о национальной оценке рисков ФРОМУ, а также циркулярные информационные письма надзорных органов о случаях нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Правила внутреннего контроля, предназначенные для выявления включённых в санкционные перечни лиц и организаций, а также лиц и организаций, действующих от их имени или по их указанию, также могут оказаться полезными для обеспечения соблюдения целевых финансовых санкций за ФРОМУ.

²⁸ В число полезных источников информации могут входить: *Отчёт ФАТФ о типологиях ФРОМУ от 2008 года* и *Руководство ФАТФ по противодействию ФРОМУ от 2018 года* и содержащиеся в них справочные материалы, а также последние доклады Группы экспертов, представленные в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718, и т.д. Кроме того, в *Руководстве ФАТФ по оценке рисков ФТ от 2019 года* содержатся отдельные указания о передовых подходах и факторах, которые следует учитывать в процессе сбора информации в контексте оценки рисков ФТ (см. Часть 2).

Признаки потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения

Признак (индикатор) риска указывает или предполагает вероятность осуществления необычной или подозрительной деятельности. Наличие одного признака в отношении клиента или операции само по себе необязательно является основанием для подозрения в финансировании распространения ОМУ, и один признак необязательно чётко указывает на такую деятельность. Однако это может послужить поводом для дополнительного мониторинга и проверки, при необходимости. Аналогичным образом, наличие сразу нескольких признаков (особенно относящихся к разным категориям) может также потребовать проведения более тщательной проверки. Указывает или нет один либо несколько признаков на возможное финансирование распространения ОМУ также зависит от направлений деятельности, продуктов или услуг, предлагаемых учреждением; от того, как учреждение взаимодействует со своими клиентами; а также от кадровых и технологических ресурсов, имеющихся у учреждения.

Приведённые ниже признаки относятся как к государственному, так и к частному сектору. Что касается частного сектора, то эти признаки являются актуальными для финансовых учреждений, установленных нефинансовых предприятий и профессий, а также провайдеров услуг в сфере виртуальных активов, независимо от того, являются они малыми и средними предприятиями или крупными группами компаний. В частном секторе эти признаки предназначены для использования сотрудниками, отвечающими за обеспечение выполнения установленных требований, за проверку и мониторинг операций, проведение анализа в целях расследований, за приём клиентов на обслуживание и за управление отношениями с клиентами, а также сотрудниками других отделов и служб, отвечающих за предупреждение финансовых преступлений.

Некоторые признаки (индикаторы) риска требуют проведения перекрёстного сравнения различных данных (например, анализ сведений о финансовых операциях, данных о клиентах и открытых рыночных цен), которые часто содержатся во внешних источниках. Вследствие того, что субъекты частного сектора полагаются на такие внешние данные, они не будут наблюдать все перечисленные ниже признаки. Для выявления некоторых признаков риска субъектам частного сектора понадобится дополнительная контекстуальная информация от компетентных органов, например, в рамках государственно-частного партнёрства или в рамках взаимодействия с правоохранительными органами или подразделениями финансовой разведки. Такие признаки риска могут различаться по своей степени и не всегда иметь одинаковый удельный вес, поскольку некоторые из них могут быть потенциально более важными, тогда как другие могут иметь менее важное значение. При использовании этих признаков субъекты частного сектора должны также учитывать общие характеристики клиентов, включая сведения, полученные от клиентов в процессе надлежащей проверки, данные о методах финансирования торговли, используемые при осуществлении операций, и другие соответствующие контекстуальные факторы риска. Некоторые из этих признаков ри-

ска необязательно прямо свидетельствуют о нарушении, неприменении или обходе целевых финансовых санкций за ФРОМУ, и поэтому не носят обязательного характера. Однако такие признаки могут оказаться полезными субъектам частного сектора для понимания более широких рисков. Этот перечень признаков риска ни в коем случае не является исчерпывающим. В него включены только наиболее актуальные и распространённые признаки (например, использование фирм-однодневок), определённые на основании последних типологий обхода санкций после опубликования в 2018 году *Руководства ФАТФ по противодействию ФРОМУ (Приложение А)*. Этот перечень следует использовать совместно с материалами, содержащимися в Разделе 2 настоящего Руководства, касающимися снижения рисков.

- **Признаки рисков, связанных с клиентами**

- При приёме на обслуживание клиент предоставляет «туманную» или неполную информацию о своей предполагаемой торговой деятельности. Клиент не желает предоставлять дополнительную информацию по запросу.
- На последующих этапах надлежащей проверки выясняется, что клиент (особенно торговая компания), его владельцы или старшие руководители внесены в санкционные перечни, или в средствах массовой информации имеется негативная информация о них. Например, информация об их участии в прошлом в схемах отмыwania денег, мошенничестве или другой преступной деятельности; сведения о ведущихся или прошлых расследованиях или вынесенных обвинительных приговорах; в том числе информация об их включении в перечень лиц, которым отказано в лицензиях и разрешениях в рамках режима экспортного контроля.
- Клиент является лицом, связанным со страной, вызывающей озабоченность в плане распространения ОМУ или переадресации грузов, например, в связи с осуществлением коммерческой деятельности или наличием торговых отношений. Такая информация может быть получена по результатам национальной оценки рисков или от соответствующих национальных органов, отвечающих за противодействие ФРОМУ.
- Клиент является лицом, занимающимся торговыми операциями с продукцией двойного назначения или с продукцией, подлежащей экспортному контролю, или со сложным оборудованием, для использования которого у него нет достаточного технического опыта, или которое не соответствует его заявленной деятельности.
- Клиент занимается сложными торговыми операциями с участием множества сторонних посредников в областях, которые не соответствуют его заявленной деятельности, определённой при приёме на обслуживание.
- Клиент или контрагент, заявивший, что является торговой компанией, осуществляет операции, которые указывают на то, что он действует в качестве провайдера услуг перевода денег или провайдера транзитного счёта. Через такие тран-

зитные счета быстро осуществляется большое количество операций, а в конце дня на них остаётся небольшой остаток средств без каких-либо очевидных коммерческих причин и обоснований. В некоторых случаях отправителями таких переводов являются субъекты, которые могут быть связаны со спонсируемой государством программой распространения ОМУ (например, фирмы-однодневки, осуществляющие свою деятельность рядом со странами, вызывающими озабоченность в плане распространения ОМУ или переадресации грузов), а получатели переводов связаны с производителями или грузоотправителями, на которых распространяется режим экспортного контроля.

- Клиент, связанный с университетом или исследовательским центром, занимается торговлей продукцией двойного назначения или продукцией, подлежащей экспортному контролю.

- **Признаки рисков, связанных со счетами и операциями**

- Отправитель или получатель перевода в рамках операции является лицом, которое обычно постоянно проживает в стране, вызывающей озабоченность в плане распространения ОМУ или переадресации грузов, или организацией, которая расположена в стране, вызывающей озабоченность в плане распространения ОМУ или переадресации грузов (т.е. в КНДР и Иране).
- Владельцы счетов осуществляют операции, в которых фигурируют изделия, подлежащие контролю в рамках режима контроля за продукцией двойного назначения или режима экспортного контроля, или владельцы счетов ранее нарушали требования, установленные в рамках режима контроля за продукцией двойного назначения или режима экспортного контроля.
- Счета принадлежат, или операции осуществляются компаниями с непрозрачной структурой собственности, подставными компаниями или фирмами-однодневками, т.е. компаниями с невысоким уровнем капитализации или имеющими иные признаки, указывающие на то, что они являются фирмами-однодневками. Страны или субъекты частного сектора могут определить другие признаки в процессе оценки рисков, например, ситуации, когда по счёту в течение длительного времени не осуществляется никаких операций, а затем внезапно по нему проводится большое количество операций.
- Наличие связей между представителями компаний, продающих и покупающих продукцию, например, такие компании имеют одних и тех же владельцев или руководителей, общий физический адрес, IP-адрес или номер телефона, либо их деятельность может быть скоординирована.
- Владелец счёта использует обходной маршрут для осуществления финансовой операции.
- Операции по счёту или транзакции, при которых отправитель или получатель соответствующих финансовых учреждений находятся в стране, которая в недоста-

точной степени выполняет обязательства, установленные в соответствующих Резолюциях СБ ООН или в Стандартах ФАТФ, или в которой существует слабый режим экспортного контроля. (Этот признак также относится к корреспондентским банковским отношениям).

- Клиент производственной или торговой компании хочет использовать наличные деньги для осуществления операций с промышленными изделиями или для осуществления торговых операций в целом. Финансовые учреждения могут выявлять такие операции, поскольку на счёт клиента неожиданно поступает большое количество депозитов наличных денег, после чего эти наличные деньги снимаются со счёта.
- Операции проводятся по бухгалтерским реестрам, что отменяет необходимость в осуществлении частых международных финансовых операций. Такая технология проведения операций по бухгалтерским реестрам используется двумя взаимосвязанными компаниями, которые ведут записи об операциях от лица друг друга. Иногда такие компании осуществляют переводы для пополнения баланса этих счетов.
- Клиент использует личный счёт для приобретения промышленных изделий, которые подлежат экспортному контролю или которые не имеют отношение к деятельности компании или к соответствующим направлениям деятельности клиента.

- **Признаки рисков, связанных с сектором морских перевозок**

В соответствии с режимом целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР (т.е. в соответствии с пунктом 23 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2270 (2016)) в санкционный перечень была внесена компания КНДР «Ocean Maritime Management», а также суда, перечисленные в Приложении III к этой Резолюции, как экономические ресурсы, контролируемые или эксплуатируемые этой компанией, и, следовательно, подпадающие под действие положения о замораживании активов, введенного пунктом 8(d) постановляющей части Резолюции СБ ООН 1718 (2006). В пункте 12 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2270 (2016) также подтверждается, что «экономические ресурсы», упомянутые в пункте 8(d) постановляющей части Резолюции СБ ООН 2270 (2016), включают активы любого рода, которые потенциально могут использоваться для получения денежных средств, товаров или услуг, таких как суда (включая морские суда).

- Торговая компания зарегистрирована по адресу, который, вероятно, является адресом массовой регистрации множества других компаний. Например, в качестве адреса указана квартира в многоквартирном жилом доме, почтовый ящик, здание торгового назначения или промышленный комплекс, особенно, если в адресе не указан конкретный офис.
- Лицо или организация указывает в отгрузочной ведомости транспортно-экспедиторскую компанию в качестве конечного пункта назначения продукции.

- Пункт конечного назначения отправляемой партии товара отличается от места нахождения импортёра.
- Наличие несоответствий в договорах, счетах-фактурах или других торговых документах. Например, название экспортёра продукции отличается от названия получателя платежа; в счетах-фактурах и соответствующих договорах указаны разные цены; или имеются расхождения в количестве, качестве, объёме или стоимости реальной продукции и в её описании.
- Заявленная стоимость партии груза явно меньше расходов на её транспортировку.
- Отгружаемая продукция не соответствует уровню технических возможностей страны, в которую она направляется. Например, оборудование для производства полупроводников поставляется в страну, в которой не имеется электронной промышленности.
- Продукция доставляется обходным маршрутом (если такая информация имеется). В том числе, указываются несколько разных пунктов конечного назначения продукции без какой-либо очевидной коммерческой причины или основания; имеются признаки частой смены флага судов; или для перевозки используются небольшие или старые суда.
- Поставка продукции не соответствует обычному географическому характеру торговли. Например, страна конечного назначения, как правило, не экспортирует или импортирует продукцию, указанную в торговых документах.
- Транспортировка продукции осуществляется по маршруту, проходящему через страну, в которой не жёстко выполняются обязательства, установленные в соответствующих Резолюциях СБ ООН и в Стандартах ФАТФ, имеется слабое законодательство в сфере экспортного контроля или действует нестрогий режим применения законов в области экспортного контроля.
- Оплата за импортируемую продукцию осуществляется субъектом, не являющимся грузополучателем этой продукции, без каких-либо очевидных экономических причин и обоснований, например, фирмой-однодневкой или подставной компанией, не участвующей в торговой операции.

- **Признаки рисков, связанных с финансированием торговых операций**

В соответствии с режимом целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР (т.е. пункт 5(а) постановляющей части Резолюции СБ ООН 2087 (2013), пункт 8 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2094 (2013), пункт 10 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2270 (2016), пункт 3 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2321 (2016), пункт 18 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2371 (2017) и пункт 3 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2375 (2017)) установлено, что активы лиц и организаций, перечисленных в Приложениях I и II к Резолюциям, подлежат заморажи-

ванию в соответствии с пунктом 8(d) постановляющей части Резолюции СБ ООН 1718 (2006). Такие включённые в санкционные перечни организации включают торговые компании.

- Перед заключением договора об открытии счёта клиент просит открыть ему аккредитив для осуществления торговой операции, связанной с отгрузкой и поставкой продукции двойного назначения или продукции, подлежащей экспортному контролю.
- Неполная информация или несоответствия и расхождения в торговых документах и финансовых потоках, например, касающиеся имён, названий компаний, адресов, пунктов конечного назначения и т.д.
- При проведении операции в поручении на осуществление электронного перевода средств или в реквизитах платежа в качестве отправителей или получателей указываются лица, которые не указаны в исходном аккредитиве или в другой документации.

Источник: Руководство ФАТФ по противодействию ФРОМУ (Приложение А) от 2018 года и доклады Группы экспертов СБ ООН.

(b) Уязвимости

32. После составления списка угроз ФРОМУ следующим шагом является составление списка основных уязвимостей, связанных с финансированием распространения ОМУ. Странам и субъектам частного сектора рекомендуется рассмотреть возможность адаптации своих методологий, используемых для выявления уязвимостей, связанных с ОД/ФТ, в целях определения уязвимостей, связанных с ФРОМУ. Как и в случае ОД/ФТ, такие уязвимости могут зависеть от ряда факторов, таких как структурные элементы, секторы, продукты или услуги, клиенты и операции. Уязвимости, выявленные в процессе комплексного анализа, неразрывно связаны с общей ситуацией в стране и с установленными угрозами. При этом результаты могут отличаться в разных странах и в разных секторах и могут не касаться в равной степени всех стран и субъектов частного сектора.
33. **Структурные уязвимости** касаются пробелов и слабых мест в национальном режиме противодействия ФРОМУ, которые делают страну или субъект частного сектора (включая его виды деятельности и продукты) привлекательными для включённых в санкционные перечни лиц и организаций или для лиц и организаций, действующих от их имени или находящихся под их контролем, как указано в Разделе 2 данного *Руководства*. Некоторые примеры, которые не являются исчерпывающими и могут потребовать проведения дополнительного анализа в процессе оценки рисков, могут включать следующие страны:
- а. Страны, в которых имеется слабая система управления и правоприменения и/или слабые режимы экспортного контроля или регулирования, недостаточное знание и понимание рисков ФРОМУ среди государственных органов, а также недостатки в режиме ПОД/ФТ/ФРОМУ, указанные в Заявлениях ФАТФ или выявленные в процессе взаимных оценок ФАТФ;

- b. Страны, в которых отсутствует нормативно-правовая база в сфере противодействия ФРОМУ, которые не определили вопросы противодействия ФРОМУ в качестве приоритетного направления деятельности и которые испытывают проблемы и затруднения в реализации целевых финансовых санкций за ФРОМУ в соответствии с Резолюциями СБ ООН, а также в выполнении Стандартов ФАТФ (особенно в части Рекомендации 7 и Непосредственного результата 11);
 - c. Страны, в отношении которых действуют санкции, эмбарго или другие меры, введённые ООН;
 - d. Страны со значительным уровнем организованной преступности, коррупции или других видов преступной деятельности, что может быть использовано включёнными в санкционные перечни лицами и организациями в незаконных целях;
 - e. Страны, в которых действуют недостаточно жесткие требования, касающиеся выхода на рынок, создания компаний и установления бенефициарных собственников, а также слабые меры контроля для установления и проверки личности клиентов и бенефициарных собственников, что усложняет выявление включённых в санкционные перечни лиц и организаций;
 - f. Страны с недостаточной культурой межведомственного сотрудничества и взаимодействия между государственными органами, а также со слабой культурой соблюдения установленных требований в частном секторе.
34. Как отмечено в Части С *Руководства ФАТФ по противодействию ФРОМУ от 2018 года*, ещё один ключевой фактор, который следует учитывать, касается местных характеристик и особенностей страны, которые открывают возможности для потенциального нарушения, невыполнения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ. В недавних докладах Группы экспертов ООН, действующих в соответствии с мандатами, предоставленными в рамках Резолюций СБ ООН 1718 (2006), 1874 (2009) (далее по тексту «Группа экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718»), отмечены факты того, что включённые в санкционные перечни лица и организации переносят свою деятельность в страны, расположенные в других регионах, особенно в страны, являющиеся международными или региональными центрами по оказанию финансовых услуг, торговле, транспортным услугам или услугам по созданию компаний, а также в транзитные страны в целях контрабанды. Такие центры предоставляют включённым в санкционные перечни лицам и организациям (а также лицам и организациям, действующим от их имени или по их указанию) необходимые услуги для обхода и уклонения от целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Размер, сложность и взаимосвязанность таких центров, а также большие объёмы операций, осуществляемых через них, упрощают для включённых в санкционные перечни лиц и организаций задачу по сокрытию и маскировке своей незаконной деятельности.
35. Что касается **оценки рисков ФРОМУ, проводимой субъектами частного сектора**, то факторы, которые необходимо учитывать, могут также включать характер, масштаб, разнообразие и географию деятельности компаний; целевые рынки и характеристики клиентов; а также объём и суммы операций, осуществляемых субъектами частного сектора.

Почему оценка рисков финансирования распространения ОМУ является актуальной для стран и компаний частного сектора, расположенных далеко от КНДР и Ирана?

Как отмечено в недавних типологических отчётах, включённые в санкционные перечни лица и организации продолжают искать новые пути обхода целевых финансовых санкций, независимо от их географической близости к странам, вызывающим озабоченность в плане распространения ОМУ (т.е. к КНДР и Ирану). Например, они могут организовать обходные маршруты финансовых операций и/или перевозок, проходящие через страны со слабыми мерами контроля в области ПОД/ФТ/ФРОМУ. В докладах Группы экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718 отмечены случаи, когда включённые в санкционные перечни лица и организации осуществляли свои операции через страны, находящиеся на значительном удалении, например в Африке и Европе, для сокрытия потоков средств и поставок. В прошлых докладах Группы экспертов СБ ООН по Ирану (например, в докладах S/2014/394 и S/2015/401) указано, что включённые в санкционные перечни лица и организации осуществляли подпадающую под действие санкций деятельность в других регионах, в которых имелись возможности для разработки технологий, связанных с ОМУ (например, в их научных или исследовательских учреждениях).

Об этом прямо говорится во введении в Руководство по противодействию ФРОМУ, опубликованное властями Каймановых Островов. «Являясь международным финансовым центром, Каймановы Острова подвержены рискам финансирования распространения ОМУ (ФРОМУ), исходящим из внешних и внутренних источников. На долю финансовых услуг приходится 40% ВВП, и большинство этих услуг оказывается клиентам-нерезидентам, что способствует возрастанию рисков ФРОМУ. В настоящее время нет никаких свидетельств, которые могли бы предполагать, что зарегистрированные на Каймановых Островах субъекты замешаны в деятельности, связанной с финансированием распространения ОМУ. Однако, несмотря на отсутствие прямых связей с ФРОМУ, уязвимость финансовой системы при осуществлении деятельности на международном финансовом рынке представляет риски ФРОМУ».

Источник: Публикация Управления по финансовой отчётности Каймановых Островов (февраль 2020 года) [«Выявление ФРОМУ – Почему вам следует заниматься предупреждением и выявлением случаев финансирования распространения ОМУ»](#)

36. **Секторальные уязвимости** относятся к слабым местам и особым характеристикам конкретного сектора, которые дают возможность включённым в санкционные перечни лицам и организациям использовать этот сектор для обхода санкций за ФРОМУ. Слабые места, такие как низкий уровень осведомлённости о рисках ФРОМУ, неглубокое понимание требований по применению целевых финансовых санкций и недостаточная общая культура соблюдения требований в секторе – всё это составляет уязвимости, которые могут быть использованы в незаконных целях. Факторы, которые следует учитывать, могут также включать относительную сложность и дальность финансовых потоков и движения средств в каждом секторе и сегменте сектора.

37. Исходя из накопленного на сегодняшний день опыта оценки рисков ОД/ФТ, страны склонны уделять большее внимание банковскому сектору и сектору провайдеров услуг перевода денег или ценностей. Это обусловлено тем, что включённым в санкционные перечни лицам и организациям необходим доступ к международной финансовой системе для осуществления платежей за компоненты или материалы, поступающие из зарубежных источников. А это, в свою очередь, часто предполагает наличие более прямых финансовых связей со странами, вызывающими обеспокоенность в плане распространения ОМУ (т.е. с КНДР и Ираном)²⁹. Однако финансовый сектор не является единственным сектором, который используется такими субъектами в незаконных целях. В недавно опубликованных типологических отчётах подчёркнуто, что другие секторы также могут быть использованы включёнными в санкционные перечни лицами и организациями (или лицами или организациями, действующими от их имени или находящимися под их контролем) в целях потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ. В этой связи странам следует знать, на какие отрасли экономики распространяются секторальные санкции ООН, поскольку в этих секторах с большей вероятностью могут иметь место случаи нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Как отмечено в недавних докладах Группы экспертов СБ ООН, такие секторы включают, но не только:

- a. **Сектор провайдеров услуг трастов и компаний:** Создание юридических лиц, которые используются включёнными в санкционные перечни лицами и организациями для сокрытия и маскировки связей между финансовой операцией и внесённым в санкционный перечень лицом или организацией;
- b. **Сектор торговцев драгоценными металлами и камнями:** Предоставление включённым в санкционные перечни лицам и организациям альтернативных способов для скрытного перемещения финансовых ресурсов через международные границы;
- c. **Сектор провайдеров услуг в сфере виртуальных активов:** Предоставление включённым в санкционные перечни лицам и организациям возможности использовать финансовые продукты, которые они добыли или похитили, а также предоставление платформ для моментального перемещения денежных сумм через международные границы; и
- d. **Сектор морских перевозок:** Включённые в санкционные перечни лица и организации злоупотребляют сектором морских перевозок, который предоставляет им средства для перевозки и поставки компонентов и материалов для использования в ОМУ и в системах их доставки, чтобы осуществлять незаконную деятельность в экономических секторах в нарушение положений Резолюций СБ ООН, доходы от которой могут обеспечить финансирование программ разработки ОМУ.

²⁹ «Несмотря на то, что в 2017 году финансовые санкции были ужесточены, их эффективность систематически подрывается мошенническими действиями со стороны Корейской Народно-Демократической Республики и неспособностью государств-членов распознать и предотвратить такие действия. Корейская Народно-Демократическая Республика имеет постоянный доступ к международной финансовой системе, поскольку её финансовые структуры быстро адаптировались к новейшим санкциям, используя такие методы уклонения, которые затрудняют выявление запрещенной деятельности». (Доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718).

Как УНФПП используются в целях потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ?

- **Провайдеры услуг трастов и компаний (включая юристов, нотариусов, других представителей юридических профессий и бухгалтеров, оказывающих эти услуги):** Использование фирм-однодневок и подставных компаний; использование юридических лиц, владение и контроль над которыми осуществляется через номинальных владельцев/директоров; использование юридических лиц или юридических образований без каких-либо очевидных экономических целей; использование услуг по созданию компаний.

В рамках режима целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР и Ирана (например, Резолюция СБ ООН 2231 (2015) и пункт 16 постановляющей части Резолюции СБ ООН 2270 (2016)) отмечается, что обе страны часто используют подставные компании, фирмы-однодневки, совместные предприятия и иные коммерческие образования со сложной и непрозрачной структурой собственности в целях нарушения мер, предусмотренных в соответствующих Резолюциях СБ ООН. Кроме того, в Резолюции СБ ООН 2270 (2016) содержится указание Комитету СБ ООН, созданному в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718, выявлять лиц и организации, причастных к такой практике, и вносить их в санкционный перечень с тем, чтобы в отношении них действовали соответствующие целевые финансовые санкции, предусмотренные в Резолюциях СБ ООН, касающихся КНДР.

Типологии, отмеченные в недавних докладах Группы экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718, указывают на то, что включённые в санкционные перечни лица и организации, а также субъекты, действующие от их имени, быстро адаптируются к санкциям и изобретают сложные схемы, что затрудняет выявление их незаконной деятельности. В ходе одного расследования, проведённого Группой экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718 в 2019 году, было установлено, что включённые в санкционный перечень организации, а также лица, действующие от их имени, создали, по крайней мере, пять подставных компаний для сокрытия личности бенефициарных собственников, которые осуществляли трансграничные финансовые операции (в долларах США) в двух азиатских юрисдикциях. При этом для осуществления каждой операции использовалась отдельная подставная компания. Другое расследование, проведённое Группой экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718, установило факт создания фирм-однодневок и подставных компаний в целях перевода средств включённым в санкционный перечень лицам и организациям. Впоследствии эти компании были ликвидированы после того, как Группа экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718 начала наводить о них справки.

- **Торговцы драгоценными металлами и камнями:** Включённые в санкционные перечни лица и организации задействуют таких торговцев для перевозки золота и алмазов в целях получения иностранной валюты, необходимой для финансирования их операций. В докладах Группы экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718 отмечено расследование, проведённое в отношении дипломатических представителей КНДР, которые занимались контрабандными перевозками золота между двумя ближневосточными странами (доклад от августа 2020 года), а также указано на участие КНДР в добыче золота в странах Африки к югу от Сахары (доклад от марта 2020 года).

Примечания: См. Раздел 2, в котором содержатся указания по применению мер в целях снижения рисков. Источник: Доклады Группы экспертов, представленные в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718 (S/2019/691; S/2020/151; и S/2020/840).

38. При проведении **оценки рисков ФРОМУ субъектами частного сектора** можно рассмотреть уязвимости, связанные с их продуктами, услугами, клиентами и операциями. Такие уязвимости касаются слабых мест и характеристик, которые могут использоваться в целях обхода и уклонения от санкций.
39. **Уязвимости, связанные с конкретными продуктами или услугами**, могут касаться того, является ли продукт или услуга, предоставляемые финансовыми учреждениями или УНФПП, сложными по своему характеру; предоставляются ли они за рубежом (например, через каналы поставок). Это также может касаться того, являются ли продукты или услуги легкодоступными для клиентов; являются ли они привлекательными для разных видов клиентов; или предлагаются ли они множеством дочерних предприятий или филиалов.

Какие виды банковских услуг/продуктов являются уязвимыми в плане потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ?

Корреспондентские банковские услуги, предоставляемые банками (хотя и не всегда представляют одинаковую область высокого риска), во всё большей степени используются включёнными в санкционные перечни лицами и организациями, так как они часто пользуются международной торговлей в целях обхода санкций. Корреспондентские банковские услуги касаются предоставления банковских услуг одним банком («банком-корреспондентом») другому банку («банку-респонденту»). Крупные международные банки, как правило, выступают в качестве корреспондентов для тысячи других банков по всему миру. Банкам-респондентам может предоставляться широкий спектр услуг, включая услуги по управлению денежной наличностью (например, процентные счета в разных валютах), международные электронные переводы, чековый клиринг, транзитные счета и обмен валюты. Такие услуги позволяют финансовым учреждениям осуществлять свою деятельность и обслуживать зарубежных клиентов без необходимости физического присутствия в зарубежных странах. При этом в одной операции нередко принимает участие сразу несколько финансовых учреждений-посредников. Такие услуги позволяют проводить электронные переводы средств, совершать расчёты по международным торговым операциям, отправлять и получать денежные переводы и осуществлять трансграничные платежи. Как отмечено в разных докладах Группы экспертов, представленных в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718 с 2017 года, корреспондентские банковские отношения позволяют включённым в санкционный перечень организациям и их сообщникам осуществлять регулярные переводы средств различным пособникам, находящимся в Азии и на Ближнем Востоке. Такие переводы осуществляются через личные счета, а также через счета подставных компаний для того, чтобы эти пособники могли осуществлять операции от имени включённых в санкционный перечень организаций. В докладах также приведён случай, когда в другой азиатской юрисдикции была создана компания, которая осуществляла платежи поставщикам и переводы в рамках сети, а также инициировала серию операций, проведённых через банки-корреспонденты в США, которые имели

ограниченную информацию об отправителях или получателях этих переводов. Как показывают эти примеры, финансовые учреждения могут сталкиваться с трудностями при проверке операций, осуществляемых через иностранные банки-резонденты. Это обусловлено тем, что включённые в санкционные перечни лица и организации предпочитают создавать и использовать многослойные непрозрачные юридические лица и фирмы-однодневки для получения доступа к международной финансовой системе. В этой связи финансовые учреждения должны понимать характер рисков своих зарубежных резондентов и определять соответствующие меры для снижения рисков.

Финансирование торговых операций является ещё одним примером услуг, которые используются включёнными в санкционные перечни лицами и организациями. Это обусловлено тем, что обход и уклонение от санкций за ФРОМУ часто связаны с трансграничной торговлей товарами или продукцией. Большинство торговых операций осуществляется путём прямого перевода средств по текущим банковским счетам. Однако также используются инструменты финансирования торговли, когда финансовое учреждение выступает в роли посредника, предоставляя гарантии по операции, если участники операции (экспортёр и импортёр) выполнили определённые документальные требования. В этом случае финансовое учреждение получает значительно более подробную информацию о торговой сделке. Включённые в санкционные перечни лица и организации, которые вынуждены пользоваться инструментами финансирования торговли, делают это обманным образом, используя поддельные документы, указывая недостоверные сведения об участниках операций или меняя пункт конечного назначения либо конечного пользователя по сравнению с тем, который указан в документации.

Примечания: См. Раздел 2, в котором содержатся указания по применению мер в целях снижения рисков.

Источник: Доклады Группы экспертов, представленные в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718 (S/2017/150; S/2017/742; S/2018/171; и S/2019/691)

Как виртуальные активы используются незаконным образом в целях потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ?

Доступ включённых в санкционные перечни лиц и организаций к официальной финансовой системе во всё большей степени перекрывается в связи с введением различных финансовых санкций. В этой связи они используют виртуальные активы в качестве иного средства для обхода санкций. Этот новый способ и технология получения доступа к финансовым услугам являются особенно привлекательными для лиц, организаций и контрагентов, включённых в санкционный перечень в рамках режима целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР, которые сталкиваются с растущим числом препятствий при получении доступа к банковским услугам вследствие санкционных мер, вводимых в соответствии с Резолюциями СБ ООН. В докладах Группы экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718 отмечается широко распространенное и всё более изощренное использование Корейской Народно-Демократической Республикой киберсредств для хищения средств у финансовых учреждений и бирж виртуальных активов по всему миру³⁰ с целью отмывания похищенных средств и получения дохода в обход финансовых санкций. Отмечается «увеличение количества, изощренности и масштабов случаев использования киберсредств, включая чёткий сдвиг в 2016 году» в сторону кибератак/атак в отношении провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА), направленных на получение доходов. Крупномасштабные атаки на биржи виртуальных активов позволяют КНДР получить доходы такими способами, которые труднее отследить и которые в меньшей степени поддаются государственному надзору и регулированию, нежели деятельность традиционного банковского сектора.

Некоторые виды деятельности, отмеченные в докладах Группы экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718, включают, помимо всего прочего, хищение виртуальных активов (посредством атак как на биржи, так и на пользователей), добычу криптовалют путём «криптоджекинга» (т.е. путём внедрения вредоносных программ в чужие компьютеры для превращения этих систем в «майнеров» криптовалют в интересах северокаорейских хакеров), а также путём использования собственных компьютерных сетей для добычи средств. Для сокрытия следов этой деятельности используется цифровая версия «наслоения», при которой создаются тысячи транзакций в режиме реального времени посредством использования одноразовых «кошельков» виртуальных активов. В одном случае похищенные в результате атаки средства были переведены через по меньшей мере 5000 отдельных операций, а затем направлены в разные страны и в конечном счете конвертированы в фиатную валюту. Проведение операций через некоторых провайдеров услуг в сфере виртуальных активов позволяет почти мгновенно и безвозвратно осуществлять трансграничные переводы средств.

³⁰ Факты, изложенные в докладах Группы экспертов в рамках Резолюции СБ ООН 1718, были взяты из сообщений, полученных от государств-членов из Африки (в том числе из Северной, Южной и Восточной Африки), Америки (в том числе из Центральной и Южной Америки), Азии (в том числе из Северной, Южной и Юго-Восточной Азии) и Европы.

Некоторые биржи виртуальных активов подвергались неоднократным атакам со стороны лиц, включенных в санкционный перечень в рамках режима целевых финансовых санкций за ФРОМУ в отношении КНДР. При этом одна биржа подверглась, по крайней мере, четырём атакам за три года с 2017 по 2019 годы, потеряв в общей сложности примерно 55 миллионов долларов США. В другом случае биржа виртуальных активов несколько раз подвергалась атакам, которые повлекли за собой первоначальные потери в размере 4,8 миллионов долларов и в конечном итоге потерю 17 процентов всех активов биржи, в результате чего она была вынуждена закрыться. Доходы от хищения виртуальных активов конвертируются в виртуальные активы с повышенной степенью анонимности на других биржах виртуальных активов, часто путём осуществления серий из сотен операций, с целью их обмена на фиатную валюту и последующего снятия всех наличных денег, полученных в результате хищения виртуальных активов.

Источники: Доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718 (S/2019/691); и [Отчёт ФАТФ о признаках ОД/ФТ, связанных с виртуальными активами от 2020 года](#)

Дополнительные справочные материалы: [Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов от 2019 года](#)

40. **Выявление уязвимостей, связанных с клиентами и операциями**, является очень важным для оценки рисков, проводимой финансовыми учреждениями или УНФПП. В качестве отправного пункта можно проанализировать количество клиентов, которые уже определены как представляющие высокий риск, особенно те, которые часто осуществляют трансграничные операции с участием юридических лиц и образований или с участием множества фирм-однодневок или подставных компаний. Информация о видах и личности клиентов, а также о характере, причине и цели деловых отношений с клиентами также является важной и актуальной. Другие факторы, которые следует рассмотреть, включают: количество, суммы (особенно наличных денег) и частоту операций: (1) исходящих из, осуществляемых (транзитом) через или направленных в зарубежные юрисдикции, которые в недостаточной степени выполняют обязательства соответствующих Резолюций СБ ООН и Стандарты ФАТФ, а также в которых имеется слабый режим управления, правоприменения или регулирования; (2) в которых участвуют физические лица, действующие от имени юридического лица или образования (например, уполномоченное лицо, имеющее право подписи, директор); и (3) которые не связаны с заявленным видом деятельности субъекта частного сектора.
41. Дополнительные **источники информации для оценки рисков** могут включать известные национальные или международные типологии³¹, национальные оценки рисков, наднациональные оценки рисков и соответствующие секторальные отчёты, публикуемые компетентными органами. Кроме того, в их число могут входить отчёты об оценках рисков, проведённых другими (особенно соседними) юрисдикциями в своих соответствующих секторах, и отчёты надзорных органов о случаях нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ, а также об оценке рисков и снижении рисков (если имеются

³¹ Также можно учесть информацию, содержащуюся в Части IIIA(ii) Руководства, которая касается представляющих повышенный риск клиентов и операций, которые могут быть использованы включёнными в санкционные перечни лицами и организациями, а также лицами и организациями, действующими от их имени или по их указанию.

в открытом доступе). Такие источники также включают отчёты о взаимных оценках ФАТФ и перечни признаков и факторов риска. Для **субъектов частного сектора** особенно полезными являются сведения, полученные в процессе приёма на обслуживание и в ходе постоянной надлежащей проверки клиентов, информация, полученная по результатам мониторинга и проверки операций, а также результаты внутренних аудитов и факты, выявляемые регулирующими органами. Другие сведения, получаемые в рамках инициатив по обмену информацией между частным и государственным сектором и касающиеся слабых мест, выявляемых и наблюдаемых обеими сторонами, также могут пролить свет на уязвимости.

Анализ

42. Риск может рассматриваться в качестве производной от трёх факторов: угрозы, уязвимости и последствий. На этом этапе страны, финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны постараться понять характер, источники, вероятность и последствия выявленных рисков. В рамках этого процесса им следует присвоить относительный вес или важность каждому из выявленных рисков и определить их приоритетность. Этот этап также включает рассмотрение потенциальной вероятности и последствий материализации конкретных рисков ФРОМУ.
34. При анализе **вероятности** можно рассмотреть такие факторы, как наиболее распространённые известные случаи, оперативные данные, типологии, сильные стороны мер контроля в целях противодействия ФРОМУ, а также возможности и намерения включённых в санкционные перечни лиц и организаций. **Последствия** касаются влияния и вреда и могут быть, в свою очередь, подразделены на виды, такие как, например, физические, социальные, экологические, экономические и структурные. Изначально следует предположить, что последствия потенциального нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ (включая потенциальную разработку ОМУ) будут серьёзными. Также важно учесть, что не все способы и методы ФРОМУ имеют одинаковые последствия и что последствия могут различаться в зависимости от источников, каналов или предполагаемых получателей средств или активов. В конечном итоге, последствием, вероятно, станет предоставление средств внесённым в санкционные перечни лицам и организациям, а также лицам и организациям, действующим от их имени.

Оценка и последующий мониторинг

44. На основании результатов проведённого анализа рисков риски часто делятся по своему уровню или степени на следующие категории: низкие, средние или высокие, с возможными промежуточными степенями между разными категориями (например, умеренно высокие, умеренно низкие). Один и тот же риск может расцениваться как высокий для одной страны/субъекта частного сектора, тогда как для другой страны/ субъекта частного сектора они могут считаться низкими в зависимости от имеющих место условий и обстоятельств. Такая классификация направлена на оказание содействия в понимании и определении приоритетности рисков ФРОМУ. В процессе **оценки** результаты анализа используются для определения приоритетных областей риска. В подразделе 4.3 *Руководства ФАТФ по национальной оценке рисков от 2013 года* содержатся подробные указания, касающиеся этого процесса, который может быть адаптирован в целях оценки рисков ФРОМУ. Результаты оценки рисков должны быть доведены до сведения компетентных органов (в том числе надзорных органов) и профильных сотрудников соответствующих субъектов частного сектора.

45. На национальном уровне компетентные органы должны разработать и создать национальную нормативно-правовую базу в сфере противодействия финансированию распространения ОМУ, а также выработать национальную политику, определить приоритеты и реализовать планы действий для реагирования на выявленные риски. Компетентные органы могут также рассмотреть возможность обнародования результатов оценки для содействия более широкому пониманию рисков обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Что касается **частного сектора**, то финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА следует рассмотреть возможность адаптации/уточнения/усиления своей политики, мер контроля и процедур для эффективного управления и снижения выявленных рисков. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА также могут проанализировать и принять во внимание подозрительную деятельность, связанную с нарушением, неприменением или обходом целевых финансовых санкций за ФРОМУ³², для формирования выводов по итогам любой оценки рисков. Им следует выделить достаточные и соразмерные ресурсы, а также проводить обучение своих профильных сотрудников по вопросам применения мер для противодействия финансированию распространения ОМУ, исходя из выводов и результатов такой оценки.

Сотрудничество между государственным и частным сектором

46. Для оценки рисков финансирования распространения ОМУ требуется сотрудничество между государственным и частным сектором³³. Как и в случае применения целевых финансовых санкций, эффективный обмен информацией и скоординированный подход в процессе взаимодействия с частным сектором является существенным и важным при проведении оценки рисков. У государственных органов могут иметься типологии или информация о возможных и ранее имевших место случаях обхода санкций за ФРОМУ или информация о структурных и секторальных уязвимостях (о которых шла речь в предыдущем подразделе). Такая информация может быть чрезвычайно важной и полезной для субъектов частного сектора в целях выявления, оценки и понимания своих рисков. Информация, касающаяся деятельности, направленной на обход или уклонение от финансовых санкций за финансирование распространения ОМУ, является весьма чувствительной. Однако это не должно мешать и препятствовать предоставлению такой информации (или несекретной/обезличенной её части) в целях оценки рисков в тех случаях, когда это возможно, и при условии наличия соответствующих мер защиты такой информации. Имеются разные пути и способы, посредством которых государственные органы могут предоставлять информацию различной степени чувствительности субъектам частного сектора. Примеры этого могут включать проведение обсуждений и передачу чувствительной информации по мере необходимости определённому числу участников частного сектора и/или проведение отраслевых круглых столов по вопросам передовой практики или общих тенденций. Получение информации от соответствующих государственных органов будет особенно полезно для более мелких небанковских учреждений, УНФПП и ПУВА, которые, вероятно, хуже понимают свои риски и имеют меньшую поддержку для проведения оценки рисков. С другой стороны, у субъектов частного сектора также может иметься важная информация, которая будет полезна для представителей как государственного, так и частного сектора в целях оценки

³² Стандарты ФАТФ не требуют направлять в подразделения финансовой разведки информацию, связанную с целевыми финансовыми санкциями за ФРОМУ. Однако, если в юрисдикции установлено требование о направлении сообщений о подозрениях или другой информации, касающейся нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ на территории такой юрисдикции, и соответствующая информация имеется в наличии, то финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА могут учитывать такую имеющуюся информацию.

³³ В *Руководстве ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма от 2019 года* содержатся указания и примеры взаимодействия с негосударственными заинтересованными субъектами, включая использование многосторонних рабочих групп и государственно-частного сотрудничества для оценки рисков ФТ (см. пункты 24-26 и вставки с примерами).

рисков ФРОМУ. Например, в банковском секторе, вероятно, имеется информация, которая может являться актуальной для оценки рисков ФРОМУ в ряде других секторов, таких как сектор провайдеров услуг трастов и компаний (ПУТК).

47. Поддержание постоянного взаимодействия или диалога между государственным и частным сектором до начала проведения оценки рисков и на разных этапах оценки в соответствии с действующими законодательными требованиями в рамках государственно-частного партнёрства и при условии обеспечения конфиденциальности может повысить качество используемых данных, а также качество анализа, проводимого в процессе оценки рисков. Участие всех соответствующих компетентных органов и заинтересованных субъектов частного сектора (включая как малых, так и крупных субъектов из разных секторов) может также способствовать укреплению доверия и открытому диалогу в процессе подготовки к оценке рисков. Страны могут поддерживать такой диалог на постоянной основе для проведения разъяснительной работы среди участников частного сектора относительно характера угроз, исходящих от финансирования распространения ОМУ, который может быстро меняться. Такой диалог также обеспечивает механизм обратной связи, который даёт субъектам частного сектора возможность информировать государственные органы о том, как они используют результаты оценок рисков в повседневной деятельности своих комплаенс служб.

Поддержание оценки в актуальном состоянии

48. В соответствии с требованиями Стандартов ФАТФ (Пояснительная записка к Рекомендации 1) юрисдикции должны поддерживать в актуальном состоянии оценку своих рисков ФРОМУ. Как и в случае оценки рисков ОД/ФТ, оценка рисков ФРОМУ должна регулярно обновляться, и это должно быть непрерывно развивающимся процессом, в ходе которого должны учитываться текущие угрозы и требования о применении санкций за потенциальное нарушение, неприменение или обход целевых финансовых санкций за ФРОМУ. Такие обновляемые оценки должны способствовать проведению более конкретного или тематического анализа и, вероятно, будут становиться более детальными и качественными со временем. Странам настоятельно рекомендуется обнародовать результаты обновлённых оценок рисков (или их обезличенных версий, не содержащих чувствительную информацию). Если опубликование является невозможным, страны могут рассмотреть возможность предоставления результатов обновлённой оценки (в полном объёме или только несекретной части) субъектам частного сектора на конфиденциальной основе для обеспечения того, чтобы информация об угрозах и признаках ФРОМУ доходила до широкой аудитории.
49. Кроме того, как указано в Пояснительной записке к Рекомендации 1, странам следует обеспечить выполнение требований Рекомендации 1 при всех сценариях риска. В случае выявления странами высокого уровня риска странам следует обязать финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА принимать соразмерные меры для управления выявленными рисками, а также для их снижения (см. Раздел 2 ниже). Делая это, страны укрепят свои правовые и регулятивные режимы в целях противодействия финансированию распространения ОМУ, а также будут иметь большие возможности для того, чтобы эффективно требовать от субъектов частного сектора принятия соответствующих мер. В случае выявления странами пониженных рисков Стандарты ФАТФ требуют от таких стран принятия мер, которые были бы соразмерны таким рискам. Однако такие страны должны понимать, что характер угроз ФРОМУ постоянно меняется, также как и способы, которые включённые в санкционные перечни лица или организации или лица или организации, действующие от их имени, или находящиеся по их контролю, намеренно используют в отношении юрисдикций, которые считают, что они в меньшей степени подвержены рискам.

РАЗДЕЛ 2:

СНИЖЕНИЕ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

50. Согласно требованиям Стандартов ФАТФ, страны, финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА обязаны принимать соответствующие меры для управления и снижения выявленных ими рисков финансирования распространения ОМУ. В Разделе 1 настоящего Руководства содержатся указания для стран и субъектов частного сектора по проведению оценок рисков финансирования распространения ОМУ.
51. В контексте Рекомендации 1 ФАТФ и данного Руководства риск финансирования распространения ОМУ относится только и исключительно к потенциальному нарушению, невыполнению или уклонению от обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций, которые установлены в Рекомендации 7. Это требует от стран безотлагательно замораживать средства или иные активы, а также обеспечивать, чтобы никакие средства и иные активы не предоставлялись, прямо или косвенно, для использования или в интересах любого лица или организации, которые внесены в санкционные перечни Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании полномочий, предоставленных в соответствии с Главой VII Устава ООН, или лицам и организациям, действующим от их имени или по их указанию, или находящимся в их владении или под их контролем³⁴.
52. Помимо использования других средств, сети поддержки распространения ОМУ используют международную финансовую систему для осуществления своей деятельности, часто действуя через глобальную сеть прямо несвязанных между собой незаконных посредников, подставных компаний и фирм-однодневок для сокрытия своей бенефициарной собственности. Такие глобальные сети имеют сложную структуру и направлены на подрыв эффективности целевых финансовых санкций путём отмежевания деятельности по распространению ОМУ от включённых в санкционные перечни лиц и организаций. Такие сети также сочетают законную коммерческую деятельность с незаконными операциями, что создаёт дополнительные сложности и затруднения для обеспечения надежного функционирования режима санкций ООН.
53. В данном Разделе рассматриваются конкретные меры, которые страны, финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА могли бы применять для снижения своих рисков финансирования распространения ОМУ. Характер и степень мер по снижению рисков будут зависеть от контекстуальных факторов, а также от источников рисков ФРОМУ.

³⁴ При условии, что такие лица и организации, действующие от имени или по указанию включённых в санкционные перечни лиц и организаций, или находящиеся в их владении или под их контролем, сами не внесены в санкционные перечни в рамках национальных/ наднациональных режимов санкций.

54. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны выявлять, оценивать и понимать свои риски финансирования распространения ОМУ, а также применять соразмерные меры для снижения этих рисков. При этом недопустим огульный отказ от обслуживания или ограничения в обслуживании целых категорий клиентов без глубокого и комплексного учёта уровня их рисков и мер, реализуемых в целях снижения рисков отдельных клиентов в конкретном секторе. Уклонение от рисков неравнозначно снижению рисков, а скорее может привести к нежелательным последствиям, таким как риск недоступности финансовых услуг, который, в свою очередь, приводит к отказу от предоставления доступа к финансовым услугам для тех лиц, которые в них нуждаются. Недоступность финансовых услуг для клиентов несёт в себе серьёзные риски, поскольку клиенты могут обратиться за услугами к нерегулируемым провайдером или к провайдером, у которых может не иметься надёжных мер контроля рисков. Если решения ограничить либо прекратить деловые отношения с клиентами связаны с недостаточным пониманием ожиданий регулирующих органов, надзорные органы должны быть в состоянии дать соответствующие руководящие указания и разъяснения.

Меры по снижению рисков, реализуемые странами

55. Понимание того, каким образом в юрисдикции могут произойти случаи нарушения, неприменения или обхода целевых финансовых санкций, поможет странам создать эффективный внутренний механизм для снижения рисков и, в конечном итоге, обеспечить полное выполнение обязательств по применению целевых финансовых санкций в рамках соответствующих Резолюций СБ ООН, касающихся конкретных стран. В процессе оценки рисков и уязвимостей будут выявлены возможные пробелы, что поможет странам и субъектам частного сектора определить надлежащие меры для их устранения.
56. Странам следует позволить финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА использовать свои действующие программы по обеспечению применения целевых финансовых санкций и/или программы по выполнению установленных требований для управления рисками ФРОМУ, а также для их снижения. Это поможет им создать эффективный режим противодействия финансированию распространения ОМУ, используя имеющиеся механизмы и инструменты. Во многих случаях корпоративные программы управления рисками, реализуемые крупными/сложными финансовыми учреждениями, имеющими комплексные и выверенные процедуры для снижения рисков ОД/ФТ, а также рисков, связанных с уклонением от санкций, уже включают оценку и снижение рисков ФРОМУ. Оценка рисков ФРОМУ необязательно должна проводиться отдельно, а может быть включена в существующие программы оценки рисков отмывания денег или обхода санкций. Меры по контролю и управлению рисками ФРОМУ могут являться частью имеющихся корпоративных программ и процедур по управлению рисками.

Основополагающие элементы для снижения рисков ФРОМУ

57. Надёжная система реализации целевых финансовых санкций закладывает крепкую основу для эффективного снижения рисков и включает следующие элементы:
- Национальная оценка рисков:** как подчёркнуто в Разделе 1 настоящего Руководства, национальные оценки рисков могут быть полезными для корректировки и усиления режима противодействия ФРОМУ в стране. Национальные оценки рисков также долж-

ны помочь странам и субъектам частного сектора определить и приоритизировать объёмы ресурсов, необходимых для снижения рисков.

- b. **Оценка рисков на уровне учреждений:** Финансовые учреждения УНФПП и ПУВА должны быть обязаны принимать соответствующие меры для выявления и оценки своих рисков ФРОМУ (связанных с клиентами, странами или географическими регионами, а также с продуктами, услугами, операциями или каналами поставок). Они должны документировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать основания оценки, обеспечивать их актуальность, а также иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке рисков компетентным органам и саморегулируемым организациям. Характер и степень любой оценки рисков финансирования распространения ОМУ должны соответствовать характеру и размеру хозяйствующего субъекта и его деятельности. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны всегда понимать свои риски ФРОМУ, но компетентные органы или СРО могут принять решение о том, что отдельные задокументированные оценки риска не требуются, если конкретные риски, присущие сектору, ясно определены и понятны.
- c. **Эффективная нормативно-правовая база:** Страны должны иметь эффективную нормативно-правовую базу для безотлагательного применения целевых финансовых санкций за ФРОМУ в соответствии с требованиями Рекомендации 7. Страны должны определить необходимые правовые полномочия и назначить национальные компетентные органы, отвечающие за применение и обеспечение соблюдения целевых финансовых санкций. Наличие чётко определённых институциональных механизмов, процедур и обязанностей поможет государственным органам сосредоточиться на уязвимых областях и выявлять средства, с помощью которых включённые в санкционные перечни лица и организации могут обходить санкции в разных секторах. Это поможет им эффективно применять режим санкций, в том числе путём реализации соответствующих мер (например, путём обеспечения отказа в финансировании, замораживания средств и активов, а также наложения наказаний за нарушения).
- d. **Информирование о введении санкций:** Страны должны иметь эффективные механизмы для обеспечения того, чтобы информация о внесении лиц и организаций в санкционные перечни своевременно доводилась до сведения всех соответствующих сторон, в том числе до финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА. Страны также должны иметь эффективные процедуры для обновления списков лиц и организаций, включённых в санкционные перечни для того, чтобы субъекты частного сектора оперативно получали информацию об изменениях в перечнях и быстро принимали необходимые меры. Это поможет не допустить того, чтобы финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА вели дела с включёнными в санкционные перечни лицами и организациями в течение периода времени, пока решения ООН о внесении в санкционные перечни переносятся в национальное законодательство.
- e. **Сотрудничество, взаимодействие и обмен информацией на национальном уровне:** в соответствии с требованиями Рекомендации 2 и Пояснительной запиской к ней страны должны иметь межведомственные механизмы для более эффективного снижения рисков ФРОМУ. Это означает эффективное сотрудничество и взаимодействие между всеми соответствующими национальными министерствами, ведомствами

и организациями, участвующими в противодействии распространению ОМУ и финансированию распространения ОМУ. Такие ведомства могут включать надзорные органы, органы экспортного и импортного контроля, органы, отвечающие за лицензирование, таможенные органы, а также органы пограничного контроля и разведывательные органы там, где это возможно и уместно. Тесное сотрудничество и взаимодействие между такими органами будет содействовать обмену соответствующей актуальной информацией. Это также может помочь начинать и проводить расследования возможных случаев нарушения режима целевых финансовых санкций.

- f. **Мониторинг и принудительное обеспечение выполнения обязательств** играют ключевую роль в обеспечении постоянного соблюдения установленных требований. В отношении финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА должен осуществляться надзор или мониторинг для обеспечения выполнения ими в полном объёме своих обязательств, касающихся применения целевых финансовых санкций. За невыполнение этих обязательств должны применяться соответствующие гражданско-правовые, административные или уголовные наказания в случае необходимости. В рамках используемого ими подхода и в ходе осуществления надзора или мониторинга надзорные органы должны рассматривать и учитывать риски ФРОМУ, с которыми сталкиваются финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА. Глубина, частота и интенсивность таких надзорных или мониторинговых мероприятий, а также уровень и строгость наказаний, накладываемых за невыполнение обязательств, должны периодически анализироваться и пересматриваться для обеспечения надлежащего реагирования на риски и на их снижение.
- g. **Стандартное и углублённое обучение (проводимое представителями как государственного, так и частного сектора) по вопросам обязательств и рисков, связанных с целевыми финансовыми санкциями**, для надзорных органов, таможенных органов, органов экспортного контроля, подразделений финансовой разведки, регулирующих органов и других ведомств, задействованных в противодействии ФРОМУ, а также для финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА должно помочь расширить возможности, увеличить потенциал и привести в целом к лучшему соблюдению режима целевых финансовых санкций. Понимание потребностей в обучении в государственном и частном секторе, а также определение приоритетных областей для расширенного и углублённого обучения может способствовать эффективному применению мер контроля в целях снижения рисков.

Снижение конкретных рисков обхода санкций на национальном уровне

- 58. **Взаимодействие и обмен информацией на оперативном и тактическом уровне** между ключевыми организациями и ведомствами обеспечит возможность органов, отвечающих за противодействие ФРОМУ, поддерживать связь друг с другом и исполнять запросы о помощи и содействии при необходимости и в рамках своих институциональных полномочий. Это также поможет государственным органам выявлять сети и/или каналы финансирования, связанные с включёнными в санкционные перечни лицами и организациями, а также пути обхода санкций. Например, эффективный обмен обладающей практической ценностью информацией между органами экспортного контроля и соответствующими компетентными органами там, где это уместно, может в некоторых случаях выявить факты обхода целевых финансовых санкций.

59. Многие органы ведут свои собственные базы данных, содержащие информацию о реализуемых правоприменительных мерах, а также другие сведения и сообщения, например, информацию о случаях отказа в предоставлении экспортных лицензий по причине подозрений в связях с включенными в санкционные перечни лицами и организациями, информацию о случаях обхода санкций, которые имели место в прошлом, а также информацию о подозрениях в нарушении санкционного режима. Своевременный обмен такой информацией, если она имеется, в соответствующих случаях в рамках действующих институциональных полномочий может помочь соответствующим государственным органам составить комплексную картину последних тенденций и методов, которые включённые в санкционные перечни лица и организации могут использовать для обхода действующих санкций, и принять меры для предупреждения или снижения этих рисков.
60. **Государственно-частные партнёрства по обмену информацией** являются полезными площадками для обмена информацией между заинтересованными сторонами. Они могут позволить государственным органам предоставлять полезную информацию (например, типологии, признаки обхода санкций, передовую практику) контактным представителям частного сектора, которые затем могут провести анализ своих записей о клиентах и операциях для выявления текущей или прошлой потенциально незаконной деятельности, включая случаи возможного обхода санкций. Такой обмен информацией повысит возможности представителей государственного сектора по выявлению и снижению рисков и позволит им давать адресные руководящие указания субъектам частного сектора (в том числе участникам секторов или учреждениям, подверженным высоким, низким и пониженным рискам) при условии выполнения ими своих обязательств по обеспечению конфиденциальности персональных данных клиентов. И, наоборот, в соответствующих случаях, предусмотренных в рамках действующей национальной правовой базы, информация о любой подозрительной деятельности, связанной с ФРОМУ, выявленной в процессе такого анализа, проводимого участниками частного сектора, может предоставляться субъектам государственного сектора для повышения возможностей государственных органов по оценке существующих в стране рисков. Такой обмен информацией должен осуществляться в соответствии с законодательными требованиями (в том числе с соблюдением требований о защите данных и неприкосновенности частной жизни), а обмениваемая информация должна надлежащим образом оцениваться и проверяться. Несмотря на это, создание возможностей для регулярного взаимодействия и обмена информацией между субъектами государственного и частного сектора поможет обеспечить надлежащее понимание проблематики обхода целевых финансовых санкций за ФРОМУ и принятие соответствующих мер для недопущения этого.
61. **Проведение информационно-разъяснительной работы и назначение контактных лиц** позволяет субъектам частного сектора обращаться к государственным органам в случаях, когда у них возникают вызывающие озабоченность вопросы или когда нужны руководящие указания. В рамках существующей институциональной базы страны должны проводить информационно-разъяснительную работу среди финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА для разъяснения ключевых элементов их программ по реализации целевых финансовых санкций. Это включает, в том числе, разъяснение мер, которые требуется применять в случае выявления финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА совпадений с именами/названиями включённых в санкционные перечни лиц и организаций. При необходимости финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны иметь возможность получать своевременные указания от соответствующих компетентных органов (в том числе от надзорных органов) в случаях возможного совпадения имён/названий

и касательно последствий этого для режима финансовых санкций для ФРОМУ. Это может избежать непреднамеренного нарушения санкций, а также будет способствовать укреплению доверия между субъектами государственного и частного сектора.

62. **Конкретные указания по предупреждению обхода санкций и обратная связь:** Одна из ключевых проблем для эффективного применения целевых финансовых санкций касается того, как не допустить обхода санкций путём обеспечения надлежащего применения финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА мер НПК таким образом, чтобы они могли устанавливать личность конечных бенефициарных собственников своих клиентов. Этот вопрос является актуальным, поскольку включённые в санкционные перечни лица и организации, в том числе лица и организации, действующие от их имени, могут использовать офшорные счета и создавать совместные предприятия с замешанными в незаконной деятельности или с ничего не подозревающими сторонними компаниями для сокрытия личности истинных бенефициарных собственников. Они также могут использовать фирмы-однодневки и подставные компании, условные счета и подставных лиц для получения доступа к регулируемой финансовой системе, а также для сокрытия своей причастности к незаконным операциям и деловым отношениям³⁵. Все страны должны в полном объёме выполнять требования Рекомендаций ФАТФ, касающиеся обеспечения прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц и юридических образований.
63. **Регулятивные меры для реагирования на конкретные риски:** это может включать в себя следующие конкретные меры, применяемые странами в случае, если риски обхода целевых финансовых санкций не могут быть снижены субъектами частного сектора:
- Регулятивные меры (например, ограничения на деловые отношения или финансовые операции), если такие отношения или операции представляют неприемлемо высокий риск обхода санкций, который не может быть надлежащим образом снижен субъектами частного сектора;
 - Директивные указания регулирующих и надзорных органов о применении конкретных мер (например, проведение усиленной надлежащей проверки, углублённого мониторинга и проверки операций) для предупреждения и снижения риска обхода целевых финансовых санкций. Такие директивные указания должны дополняться соответствующими руководствами и документами о передовой практике, выпускаемыми государственными органами; и
 - Надзорные меры (например, дополнительные/тематические проверки структурных подразделений компаний, подверженных риску; ограничения на деятельность компаний, в которых были выявлены случаи халатного отношения к выполнению своих обязательств; усиленный мониторинг компаний) в соответствующих необходимых случаях.

Меры по снижению риска, реализуемые финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА

64. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА находятся на передовой по борьбе с финансированием распространения ОМУ. Страны должны обеспечить, чтобы финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА принимали меры для определения обстоятельств, при которых

³⁵ См. Доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1718 в мае 2020 года (Раздел IV).

клиенты и операции могут представлять риски ФРОМУ, а также чтобы их санкционная политика, меры контроля и процедуры обеспечивали реагирование на такие риски и их снижение в соответствии с национальным законодательством. Странам следует предоставлять соответствующую информацию (например, обезличенные примеры дел, типологии, результаты национальной оценки рисков) и делиться своими знаниями и опытом в целях содействия пониманию рисков ФРОМУ финансовыми учреждениями, установленными не-финансовыми предприятиями и профессиями и провайдерами услуг в сфере виртуальных активов.

65. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны иметь чёткое понимание контекстуальной информации и источников рисков ФРОМУ, которым они подвержены, и принимать соответствующие меры для снижения этих рисков в соответствии с национальным законодательством. Характер мер по снижению рисков будет зависеть от источников и степени рисков, и такие меры могут включать:

- a. Усовершенствованный порядок приёма клиентов на обслуживание (в том числе в части идентификации бенефициарных собственников);
- b. Процедуры усиленной надлежащей проверки клиентов;
- c. Эффективное управление основными (базовыми) данными о клиентах;
- d. Регулярное применение мер контроля для обеспечения эффективности процедур проверки клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях; и
- e. Использование существующих программ обеспечения выполнения установленных требований и обязательств (в том числе программ внутреннего контроля) для выявления возможных случаев обхода санкций.

Снижение рисков в ситуациях низкого риска

66. Не ожидается, что финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА, подверженные низкому риску (например, небольшие учреждения и компании, обслуживающие, главным образом, местных клиентов, представляющих пониженный риск), будут уделять значительное время и ресурсы для снижения рисков. Для таких учреждений было бы разумно полагаться на общедоступные сведения, а также на информацию, предоставляемую клиентами для проверки на предмет их нахождения в санкционных перечнях, с целью выполнения их обязательств. Также разумно ожидать, что подавляющее большинство подверженных низкому риску учреждений будет применять имеющиеся у них меры НПК и меры по проверке клиентов на предмет нахождения в санкционных перечнях с целью снижения своих рисков без необходимости применения усиленных мер, несмотря на наличие рисков, хоть и низких.

67. Стандарты ФАТФ позволяют странам принять решение об освобождении определённого типа финансовых учреждений, УНФПП или ПУВА от обязательств по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков финансирования распространения ОМУ при условии подтверждённого низкого риска ФРОМУ у таких финансовых учреждений, УНФПП или ПУВА. В отчётах о национальной оценке рисков должна содержаться полезная справочная информация с целью определения ситуаций, представляющих низкий риск, для которых может быть сделано исключение. Это также поможет понять продукты и услуги, предназначенные для охвата населения финансовыми услугами, включая риски, свя-

занные с недостаточным охватом населения финансовыми услугами, которые могут быть контрпродуктивными. Странам следует рассмотреть целесообразность своевременного и ответственного использования этой возможности, предусмотренной в Стандартах ФАТФ. Однако, поскольку характер рисков может со временем измениться, странам следует постоянно отслеживать такие исключения. Несмотря на возможные исключения, применение целевых финансовых санкций в полном объёме в соответствии с требованиями Рекомендации 7 является обязательным во всех случаях.

Снижение рисков потенциального нарушения или неприменения санкций

68. Нарушение или неприменение санкций, как правило, может являться следствием ненадлежащих мер внутреннего контроля. (Например, в случае недостаточных процедур НПК и хранения записей и документов; задержек в проверке клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях; недостаточно эффективных систем и процедур мониторинга и проверки операций, использования устаревших санкционных перечней и недостаточно точного сопоставления имён/названий). Для снижения таких рисков требуется разработка надёжных процедур и мер внутреннего контроля, а также обеспечение их неукоснительного применения.
69. Согласно требованиям Стандартов ФАТФ, целевые финансовые санкции должны применяться безотлагательно. Если национальная регулятивная нормативно-правовая база позволяет сделать это, то финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА могут напрямую включать изменения в санкционных перечнях ООН в свои системы мониторинга и отслеживания, не дожидаясь, когда такие изменения будут перенесены в национальное законодательство или доведены до их сведения соответствующими государственными органами.
70. Обучение сотрудников, особенно сотрудников, отвечающих за приём клиентов на обслуживание, за поддержание отношений с клиентами, за осуществление мониторинга и проверки операций, а также за проведение оценок рисков, является одним из основополагающих элементов эффективного режима обеспечения соблюдения санкций. Сообразно обстоятельствам, сотрудники должны быть осведомлены о рисках ФРОМУ, типологиях, касающихся нарушений, неприменения и обхода целевых финансовых санкций и о требуемых мерах по снижению рисков. Такие учебные программы могут быть включены в имеющиеся учебные модули, касающиеся санкций или более широких вопросов ПОД/ФТ.

Снижение рисков обхода санкций

71. Снижение рисков обхода санкций не подразумевает подход, гарантирующий стопроцентную защиту. Такие меры направлены на снижение рисков в той степени, в которой это обосновано и осуществимо, с использованием подхода, соразмерного существующим рискам. Схемы обхода санкций направлены на сокрытие включённых в санкционные перечни лиц и организаций. Поскольку целью этих схем является обход санкций, финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА могут оказаться в ситуации, когда, несмотря на хорошее понимание рисков, наличие надёжных комплаенс служб и осуществление глубокой надлежащей проверки, они, возможно, не смогут выявить все потенциальные случаи обхода целевых финансовых санкций. А это повышает финансовые, правовые и репутационные риски таких учреждений. Уровень рисков возрастает в случае, когда финансовые учреждения, УНФПП или ПУВА не понимают риски, связанные со схемами

возможного обхода санкций, а также не понимают, как применять выверенные риск-ориентированные меры для снижения этих рисков.

72. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА, подверженные повышенному риску, могут в инициативном порядке включать, при необходимости, широкий круг информации для целей реализации политики и процедур соблюдения установленных требований в свою практику и процедуры управления рисками, чтобы не допустить обход санкций субъектами, причастными к незаконной деятельности. Такая информация может включать руководства, предоставляемые государственными органами, признаки рисков, типологии и доклады Группы экспертов в рамках соответствующих Резолюций СБ ООН по вопросам, касающимся финансирования распространения ОМУ. Такая практика и процедуры должны учитывать характер рисков, которым подвержены эти учреждения, а также должны периодически пересматриваться для того, чтобы оставаться актуальными и соответствовать текущим тенденциям.
73. Вложения в технологии и продвинутые версии программного обеспечения, обладающие функциями машинного обучения и искусственного интеллекта для проведения анализа, дают возможность укрепить и совершенствовать практики соблюдения установленных требований в крупных и сложных финансовых учреждениях, УНФПП и ПУВА, которые могут сталкиваться с повышенным уровнем рисков ФРОМУ. Это позволит им выявлять связи и отношения, разрабатывать сценарии финансирования распространения ОМУ и распознавать схемы (например, время, суммы, цели, участники, места совершения операций), которые было бы трудно установить в ином случае. Включённые в санкционные перечни лица и организации всё более широко используют современные методы введения в заблуждение, например, искажение информации в платёжных документах/поручениях на осуществление электронных переводов средств³⁶, чтобы скрыть свою истинную личность и личность бенефициарных собственников. В этой связи финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны проявлять бдительность для выявления таких рисков и применять соответствующие инструменты с целью их снижения.

Усиленная надлежащая проверка клиентов

74. Эффективное применение мер надлежащей проверки клиентов помогает финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА управлять и снижать риски ФРОМУ, которым они подвержены, поскольку включённые в санкционные перечни лица и организации продолжают развивать и совершенствовать свои методы обхода санкций для того, чтобы их нельзя было обнаружить и идентифицировать. Такие методы включают создание сложных сетей юридических лиц с непрозрачной структурой собственности таким образом, чтобы отсутствовала прямая связь с включёнными в санкционные перечни лицами и организациями. В результате финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА могут выяснить, что одна лишь проверка клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях организаций может оказаться недостаточной для надлежащего снижения рисков, связанных с нарушением, неприменением или обходом целевых финансовых санкций за распространение оружия массового уничтожения и за финансирование распространения ОМУ.

³⁶ Искражение информации означает преднамеренные действия по изменению или удалению информации из платёжного документа или поручения с целью сокрытия личности отправителя/получателя платежа или для того, чтобы было невозможно установить их связь с включёнными в санкционные перечни лицами или организациями.

75. Некоторые финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА адаптировали имеющиеся меры надлежащей проверки клиентов и мониторинга операций, чтобы иметь возможность выявлять случаи потенциального нарушения целевых финансовых санкций, в том числе случаи обхода этих санкций. Для обеспечения эффективной защиты от таких рисков финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА следует рассмотреть возможность использования конкретных признаков риска, связанного с нарушением, неприменением или обходом целевых финансовых санкций за ФРОМУ, в дополнение к критериям, используемым в процессе приёма клиентов на обслуживание и постоянного мониторинга деловых отношений с клиентами.
76. Характер деятельности и услуг финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА должен определять масштаб мер внутреннего контроля, в том числе мер НПК, необходимых и подходящих для снижения риска обхода санкций. Например, у небольших компаний, подверженных низкому риску, которые оказывают ограниченные по масштабам услуги постоянным клиентам и осуществляют, в основном, одни и те же повторяющиеся микрооперации, часто связанные с платежами или выплатами заработной платы, может попросту не иметься большой или отдельной высокотехнологичной комплаенс службы и системы обеспечения соблюдения установленных требований.
77. Финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА следует: (а) использовать оценку риска ФРОМУ для корректировки своих институциональных режимов обеспечения соблюдения установленных требований и для информирования своих сотрудников о рисках ФРОМУ и о том, какие клиенты могут представлять такие риски; и (б) применять конкретные усиленные меры, когда это необходимо. (Такие усиленные меры могут включать, например, получение дополнительной информации о клиенте; получение дополнительной информации о предполагаемом характере деловых отношений; более частое обновление идентификационных данных клиентов и бенефициарных собственников; получение информации об источниках средств и состояния (богатства) или о целях предполагаемых или осуществлённых операций; получение одобрения старшего руководства на установление или продолжение деловых отношений (с клиентами); осуществление усиленного мониторинга деловых отношений путём увеличения времени и количества реализуемых мер контроля; запрос информации у финансовых учреждений-контрагентов о характере их деятельности, если это возможно и уместно).

Корреспондентские банковские отношения³⁷

78. Трансграничная корреспондентская банковская деятельность является одним из ключевых элементов интегрированной финансовой системы и, следовательно, мировой торговли. Однако проверка операций, осуществляемых через зарубежных респондентов, может оказаться непростой задачей, так как включённые в санкционные перечни лица и организации часто создают многоуровневые юридические лица и фирмы-однодневки для получения доступа к международной финансовой системе. Финансовые учреждения должны понимать характер рисков своих зарубежных респондентов и определять соответствующие меры для снижения рисков.

³⁷ Требования Стандартов ФАТФ, касающиеся финансирования распространения ОМУ, ограничиваются Рекомендациями 1, 2, 7 и 15. Поэтому вопросы, рассматриваемые в этом Разделе, и реализуемые меры по снижению рисков не подлежат оценке в рамках Рекомендации 13.

79. Однако это не означает, что все корреспондентские банковские отношения представляют одинаковый и неприемлемо высокий риск их использования в целях финансирования распространения ОМУ. Потому это не означает, что банкам следует уклоняться от ведения дел с банками-респондентами, расположенными в юрисдикциях или регионах, которые, как считается, подвержены высокому риску ФРОМУ. Оценка рисков, связанных с корреспондентскими отношениями, должна проводиться отдельно для каждого конкретного случая установления таких отношений, и при проведении такой оценки всегда нужно учитывать меры внутреннего контроля и меры по снижению рисков ФРОМУ, реализуемые банком-респондентом так же, как и в случае рисков ОД/ФТ. Это поможет учреждениям в управлении и снижении собственных рисков путём установления соответствующих мер контроля, проведения надлежащей проверки и реализации дополнительных мер НПК. Учреждения-корреспонденты должны проводить постоянную надлежащую проверку корреспондентских банковских отношений, в том числе периодический анализ сведений НПК об учреждениях-респондентах, как указано в *Руководстве ФАТФ, касающемся корреспондентских банковских отношений, от 2016 года*³⁸.

Фирмы-однодневки и подставные компании

80. Фирмы-однодневки могут создаваться относительно быстро и просто. Они дают возможность включённым в санкционные перечни организациям и лицам анонимно осуществлять свою деятельность. Часто такие компании используются в противоправных целях в течение короткого периода времени для перевода денег в рамках одной конкретной операции или серии операций. Были установлены случаи, когда включённые в санкционные перечни организации или лица использовали разветвлённые сети подставных компаний для реализации своих схем. Не проведение тщательной надлежащей проверки, как это требуется в рамках Рекомендации 10 (например, для понимания характера деятельности и установления бенефициарных собственников компаний), может привести к тому, что участие включённых в санкционные перечни организаций или лиц в операциях останется незамеченным, что будет означать значительное несоблюдение установленных требований и обязательств.

81. Использование фирм-однодневок, подставных компаний и посредников, действующих от имени включённых в санкционные перечни организаций и лиц, создаёт затруднения при осуществлении мониторинга и проверки операций. Там, где это необходимо и уместно, помимо проверки клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях, финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны также применять дополнительные меры надлежащей проверки (например, проводить усиленную надлежащую проверку клиентов) в целях снижения риска возможного обхода санкций. Финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА должны понимать характер деятельности своих клиентов, а также устанавливать и проверять личность уполномоченных лиц, имеющих право подписи, и бенефициарных собственников клиентов для того, чтобы быть уверенными в том, что они не ведут дел, прямо или косвенно, с включёнными в санкционные перечни лицами и организациями. Они должны проявлять бдительность при приёме клиентов на обслуживание и в процессе поддержания деловых отношений с клиентами для надлежащего предупреждения и снижения таких рисков.

³⁸ См. пункт 29 *Руководства ФАТФ, касающегося корреспондентских банковских отношений, от 2016 года*.

82. Провайдеры услуг компаний, юристы и бухгалтеры, занимающиеся созданием или управлением компаниями и другими юридическими лицами или юридическими образованиями, особенно подвержены рискам, связанным с операциями и услугами. Такие юридические структуры могут использоваться незаконным образом в целях сокрытия реальных владельцев, или могут не иметь реальных экономических целей, или единственной целью их создания или деятельности может являться обход или уклонение от санкций. Включённые в санкционные перечни организации и лица пытаются привлечь таких профессионалов для придания видимости честности и законности своей деятельности. Для снижения этих рисков провайдеры таких услуг должны иметь внутреннюю политику и процедуры для получения информации о бенефициарных собственниках своих клиентов и для понимания истинного характера деятельности клиентов, а также структуры их владения и контроля в соответствии с требованиями национального законодательства.

РАЗДЕЛ 3:

НАДЗОР ЗА ОЦЕНКОЙ И СНИЖЕНИЕМ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ³⁹

83. В этом Разделе содержатся общие указания относительно того, как надзорные органы и СРО должны осуществлять мониторинг или надзор за оценкой и снижением рисков ФРОМУ финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА, с учётом того, что снижение рисков обхода санкций не подразумевает подход, гарантирующий стопроцентную защиту.
84. Надзорные органы могут оценивать результаты оценок рисков ФРОМУ, проводимых финансовыми учреждениями, УНФПП и ПУВА в рамках своих существующих программ надзора за выполнением требований, касающихся соблюдения санкций или предупреждения финансовых преступлений. Однако это не обязывает финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА проводить отдельные оценки рисков ФРОМУ или выделять отдельных сотрудников, отвечающих за обеспечение выполнения требований и обязательств в сфере противодействия финансированию распространения ОМУ.
85. ФАТФ разработала отдельное Руководство⁴⁰ для разъяснения и уточнения того, как надзорные органы должны применять риск-ориентированный подход к осуществлению надзора или мониторинга финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА в части оценки и управления рисками ОД/ФТ в соответствии со Стандартами ФАТФ. Хотя в этом Руководстве основное внимание уделено вопросам ПОД/ФТ, надзорным органам следует учитывать соответствующие положения этого Руководства при разработке надзорных подходов для осуществления надзора или мониторинга мер, принимаемых их поднадзорными субъектами для оценки и снижения рисков ФРОМУ. Вопросы, которые надзорные органы могут принять во внимание, включают, но не только, следующее:
- а. У надзорных органов должны иметься процедуры, позволяющие им развивать и поддерживать в актуальном состоянии своё понимание характера существующих рисков ФРОМУ, а также целенаправленно определять и оценивать уровень риска в разных секторах и у разных субъектов на периодической основе с учётом степени подверженности этих субъектов рискам, а также с учётом уровня эффективности имеющихся у них мер внутреннего контроля.

³⁹ Требования Стандартов ФАТФ, касающиеся финансирования распространения ОМУ, ограничиваются Рекомендациями 1, 2, 7 и 15. Поэтому вопросы, рассматриваемые в этом Разделе в контексте надзора и мониторинга, не подлежат оценке в рамках Рекомендаций 26, 27, 28 и 35.

⁴⁰ См. [Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности от 2021 года](#).

- b. При определении глубины и периодичности надзорных мероприятий следует учитывать классификацию финансовых учреждений, УНФПП или ПУВА по степени их подверженности рискам ФРОМУ, наряду с другими параметрами, используемыми надзорными органами. Например, надзорным органам следует уделять меньшее внимание учреждениям с пониженным уровнем риска (например, проводить в отношении них менее частые или менее интенсивные проверки нежели в отношении субъектов, подверженных повышенному риску).
- c. Надзорные органы должны обеспечивать динамичный характер процесса оценки рисков, используя для этого имеющуюся информацию и данные как из внутренних, так и из внешних источников⁴¹, в рамках постоянного осуществления надзора или мониторинга субъектов.
- d. Надзорным органам следует уделять повышенное внимание эффективности мер внутреннего контроля, а также эффективности процедур проверки клиентов на предмет нахождения их в санкционных перечнях, порядка приема клиентов на обслуживание и процесса мониторинга и проверки операций. Они должны анализировать, в достаточной ли мере поднадзорные учреждения реализуют меры НПК для установления и проверки личности клиентов и бенефициарных собственников клиентов, понимают характер и цель деловых отношений с клиентами для составления профилей риска клиентов и осуществляют постоянный риск-ориентированный мониторинг для поддержания сведений о клиентах в актуальном состоянии.
- e. Надзорные органы могут учитывать, что риски ФРОМУ могут быть распределены иначе нежели риски ОД/ФТ среди и внутри поднадзорных учреждений. Для надлежащего надзора за реализацией мер по оценке и снижению рисков ФРОМУ надзорным органам может потребоваться сосредоточиться на других структурных подразделениях и продуктах нежели на тех, которые являются актуальными в контексте надзора в целях ПОД/ФТ.
- f. Надзорные органы должны принимать меры (например, проводить информационно-разъяснительную работу, разрабатывать руководства, предоставлять информацию) для обеспечения того, чтобы их поднадзорные учреждения понимали свои риски ФРОМУ и принимали соразмерные меры для снижения этих рисков.
- g. При разработке своих программ надзорной деятельности надзорные органы должны учитывать возможности и опыт в сфере противодействия ФРОМУ, имеющийся у поднадзорных учреждений и в отдельных секторах, а также понимание поднадзорными субъектами своих рисков и обязательств по применению целевых финансовых санкций.
- h. На основании надзорной оценки рисков надзорные органы должны определить методологию и порядок осуществления надзорной деятельности, в том числе виды ис-

⁴¹ Виды информации, которые могут лечь в основу оценки рисков надзорными органами, включают, но не только, следующее: национальные оценки рисков; информацию, собираемую у финансовых учреждений, УНФПП и ПУВА либо дистанционно, либо на местах; результаты проводимых проверок и осуществляемого надзора; и информацию, получаемую от подразделения финансовой разведки, в том числе типологии и обратная связь, касающаяся сообщений о подозрительных операциях.

пользуемых методов и инструментов (например, анкетирование, камеральный анализ, собеседования, выборочное тестирование, выездные проверки).

- i. При определении видов, глубины и частоты надзорных мероприятий надзорные органы должны рассматривать и учитывать риски, с которыми сталкиваются финансовые учреждения, УНФПП и ПУВА.
- j. В процессе осуществления надзорной деятельности надзорные органы должны определить степень, в которой совет директоров и старшее руководство осуществляет контроль за вопросами ФРОМУ, а также то, передаются ли вопросы, касающиеся ФРОМУ, на рассмотрение совета директоров и старшего руководства в соответствующих случаях.
- k. Надзорным органам следует обращать повышенное внимание на то, как поднадзорные учреждения выявляют и реагируют на реальные и случайные совпадения имён/названий при проверке клиентов на предмет их нахождения в санкционных перечнях.
- l. Надзорным органам следует обращать повышенное внимание на способность поднадзорных учреждений выявлять включённых в санкционные перечни лиц и организации при реализации мер контроля в отношении лиц и организаций, против которых действуют целевые финансовые санкции.
- m. Особенно применительно к секторам УНФПП, надзорные органы и саморегулируемые организации должны учитывать уязвимости, связанные с услугами по созданию компаний, которые, как правило, предоставляются провайдерами услуг по созданию и управлению компаниями, юристами и бухгалтерами.
- n. В случае выявления слабых мест в сфере оценки и снижения рисков надзорные органы должны осуществлять последующий мониторинг и оценивать надёжность корректирующих мер, реализуемых поднадзорными субъектами в целях устранения недостатков и недопущения их повторного появления.
- o. Что касается нарушений нормативных требований вследствие несоблюдения установленных требований и обязательств, то у надзорных органов должен иметься широкий спектр регулятивных/надзорных мер, которые они могут применять в целях обеспечения снижения рисков и стимулирования отдельных компаний и секторов к повышению уровня соблюдения установленных требований и обязательств. Такие правоприменительные меры включают, но не только, административные санкции, отзывы лицензий на осуществление деятельности и т.д. Надлежащая правоприменительная деятельность может способствовать повышению культуры соблюдения требований и обязательств поднадзорными субъектами.

ПРИЛОЖЕНИЕ А: РЕКОМЕНДАЦИИ ФАТФ, КАСАЮЩИЕСЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

РЕКОМЕНДАЦИЯ 1:

ОЦЕНКА РИСКОВ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

(Примечание: Выдержка из теста, касающаяся только ФРОМУ)

Страны также должны выявлять, оценивать и понимать риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения. В контексте Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относится потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7. Страны должны принимать соответствующие меры, направленные на обеспечение эффективного снижения этих рисков, в том числе определив орган или механизм для координации мер по оценке рисков, а также эффективно распределять ресурсы на эти цели. Если страны выявляют более высокие риски, то они должны надлежащим образом обеспечить устранение этих рисков. Если страны выявляют меньшие риски, то они должны обеспечить, чтобы применяемые меры были соизмеримы с уровнем риска финансирования распространения оружия массового уничтожения, гарантируя при этом полное выполнение целевых финансовых санкций, как требуется в Рекомендации 7.

Странам следует обязать финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) выявлять, оценивать и принимать эффективные меры по снижению своих рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения ОМУ.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 1

(ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА)

(Примечание: Выдержка из теста, касающаяся только ФРОМУ)

ОЦЕНКА РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ И ПРИМЕНЕНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫХ МЕР

Применительно к Рекомендации 1 к «рискам финансирования распространения оружия массового уничтожения» относится потенциальное нарушение, невыполнение или уклонение от обязательств, предусмотренных целевыми финансовыми санкциями, которые описываются в Рекомендации 7². Эти обязательства, изложенные в Рекомендации 7, устанавливают строгие требования для всех физических и юридических лиц, которые не связаны с риском. В контексте риска финансирования распространения ОМУ риск-ориентированные меры, принятые финансовыми учреждениями и УНФПП, направлены на усиление и дополнение деятельности по полному осуществлению строгих требований Рекомендации 7 посредством выявления и предотвращения невыполнения, потенциального нарушения или уклонения

от целевых финансовых санкций. При определении мер, направленных на снижение рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения в секторе, страны должны учитывать риски финансирования распространения ОМУ, которые непосредственно связаны с соответствующим сектором. Принимая меры, основанные на оценке риска, компетентные органы, финансовые учреждения и УНФПП должны обеспечивать, чтобы эти меры были соизмеримы с выявленными рисками, что позволит им принять решение о том, как наиболее эффективно распределять свои ресурсы.

Финансовые учреждения и УНФПП должны располагать процедурами выявления, оценки, мониторинга, управления и снижения рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения³. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Страны должны обеспечить полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии риска. Там, где присутствуют более высокие риски, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и снижению этих рисков. Если риски более низкие, то они должны гарантировать, что применяемые меры соизмеримы с уровнем риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

А. Обязательства и решения для стран

Риск ФРОМУ

Оценка рисков ФРОМУ - Страны⁵ должны на постоянной основе принимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения для того, чтобы: (i) определять необходимость изменений в режиме страны в рамках противодействия ФРОМУ, включая изменения в законах, нормативных актах и т.д.; (ii) содействовать в распределении и определении приоритетности использования ресурсов компетентными органами в рамках противодействия ФРОМУ; и (iii) сделать доступной информацию для процедуры оценки рисков ФРОМУ, проводимой финансовыми учреждениями и УНФПП. Страны должны поддерживать актуальность оценок и располагать механизмами для предоставления соответствующей информации о результатах всем соответствующим компетентным органам и СРО, финансовым учреждениям и УНФПП.

Снижение рисков ФРОМУ - Странам следует предпринимать соответствующие шаги для управления и снижения рисков, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, которые они выявляют. Страны должны достичь понимания механизмов и способов потенциальных нарушений, уклонения и неисполнения целевых финансовых санкций, существующих в этих странах, которые могут распространяться как внутри, так и между компетентными органами, а также в частном секторе. Странам следует обеспечить, чтобы финансовые учреждения и УНФПП принимали соответствующие меры по выявлению обстоятельств, которые могут представлять повышенный риск, а также гарантировать то, что их режим противодействия ФРОМУ полностью устраняет эти риски. Страны должны обеспечивать полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии риска. Там, где присутствуют повышенные риски, страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и снижению этих рисков. Следовательно, там, где риски более низкие, страны должны гарантировать, что применяемые меры соизмеримы с уровнем риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

В. Обязательства и решения для финансовых учреждений и УНФПП

Риск ФРОМУ

Оценка рисков ФРОМУ - Финансовые учреждения и УНФПП должны предпринимать соответствующие шаги для выявления и оценки своих рисков, связанных с финансированием распространения ОМУ. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Им следует задокументировать эти оценки, чтобы иметь возможность продемонстрировать их основу, поддерживать эти оценки в актуальном состоянии и располагать соответствующими механизмами для предоставления информации об оценке рисков компетентным органам и СРО. Характер и степень любой оценки рисков финансирования распространения ОМУ должны соответствовать характеру и размеру коммерческого предприятия. Финансовые учреждения и УНФПП всегда должны осознавать свои риски финансирования распространения ОМУ, но компетентные органы или СРО могут принять решение о том, что отдельные задокументированные оценки рисков не требуются в том случае, если конкретные риски, присущие сектору, четко определены и понятны.

Снижение рисков ФРОМУ. Финансовые учреждения и УНФПП должны проводить политику, располагать средствами контроля, а также разрабатывать процедуры для эффективного управления и снижения выявленных рисков. Это может быть сделано в рамках существующих целевых финансовых санкций и/или комплаенс программ. Они должны контролировать процесс внедрения мер регулирования и, при необходимости, улучшать их. Политика, средства контроля и процедуры должны быть одобрены старшим руководством, а меры, принимаемые для управления и снижения рисков (более или менее высоких), должны соответствовать национальным требованиям и рекомендациям компетентных органов и СРО. Страны должны обеспечить полное выполнение Рекомендации 7 при любом сценарии рисков. В случае присутствия повышенных рисков страны должны потребовать от финансовых учреждений и УНФПП принятия соответствующих мер по управлению и снижению этих рисков (т.е. введение усиленных мер контроля, направленных на обнаружение возможных нарушений, невыполнения или уклонения от целевых финансовых санкций в соответствии с Рекомендацией 7). Следовательно, там, где риски более низкие, они должны гарантировать, что эти меры соизмеримы с уровнем риска, при этом обеспечивая полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7.

Сноски к Пояснительной записке к Рекомендации 1

2. Пункты 1 и 2 Пояснительной записки к Рекомендации 7 и соответствующие сноски определяют объем обязательств в рамках Рекомендации 7; в частности, то, что он ограничивается целевыми финансовыми санкциями и не охватывает другие требования, установленные в Резолюциях Совета Безопасности ООН. Требования Стандартов ФАТФ, касающиеся финансирования распространения ОМУ, ограничиваются только Рекомендациями 1, 2, 7 и 15. Таким образом, требования в рамках Рекомендации 1 по оценке и снижению рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения не расширяют сферу применения других требований в рамках других Рекомендаций.
3. Страны могут принять решение об освобождении определенного типа финансовых учреждений или УНФПП от выполнения требований по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению рисков финансирования распространения ОМУ при условии, что существует доказанный низкий риск финансирования распространения

ОМУ, связанный с этими финансовыми учреждениями или УНФПП. Однако полное выполнение целевых финансовых санкций, как того требует Рекомендация 7, обязательно во всех случаях.

5. В соответствующих случаях следует учитывать оценки рисков ФРОМУ на наднациональном уровне при рассмотрении вопроса о выполнении данного обязательства.

РЕКОМЕНДАЦИЯ 7: ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ ЗА РАСПРОСТРАНЕНИЕ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

Странам следует применять целевые финансовые санкции в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности ООН, касающимися предупреждения, воспрепятствования и пресечения распространения оружия массового уничтожения и финансирования распространения ОМУ. В соответствии с требованиями этих Резолюций страны обязаны безотлагательно замораживать средства или иные активы и обеспечивать, чтобы никакие средства и иные активы не предоставлялись, прямо или косвенно, для использования или в интересах любого лица или организации, которые внесены в санкционные перечни Советом Безопасности ООН непосредственно или на основании полномочий, предоставленных им в соответствии с Главой VII Устава ООН.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К РЕКОМЕНДАЦИИ 7 (ЦЕЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ ЗА РАСПРОСТРАНЕНИЕ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ)

А. Цель

1. Согласно требованиям Рекомендации 7, страны обязаны применять целевые финансовые санкции¹⁴ в соответствии с Резолюциями Совета Безопасности ООН, которые требуют от стран безотлагательно замораживать средства или иные активы и обеспечивать, чтобы никакие средства и иные активы не предоставлялись, прямо или косвенно, для использования или в интересах любого лица¹⁵ или организации, которые внесены в санкционные перечни Советом Безопасности ООН в рамках Главы VII Устава ООН во исполнение Резолюций Совета Безопасности, касающихся предупреждения и пресечения финансирования распространения оружия массового уничтожения¹⁶.
2. Следует подчеркнуть, что ни одно из требований в Рекомендации 7 не направлено на замену других мер или обязательств, которые могут уже иметься в отношении средств или иных активов в контексте уголовного, гражданского-правового или административного расследования или производства в соответствии с требованиями международных договоров или Резолюций Совета Безопасности, касающихся нераспространения оружия массового уничтожения¹⁷. В соответствии с требованиями Совета Безопасности ООН, основное внимание в Рекомендации 7 уделено предупредительным мерам, которые являются специфическими и необходимыми в контексте пресечения потоков средств или иных активов, направленных в целях распространения ОМУ или лицам, занимающимся распространением ОМУ, а также использования средств или иных активов для распространения ОМУ или лицами, занимающимися распространением ОМУ.

В. Установления

3. Установления осуществляются Советом Безопасности в приложениях к соответствующим резолюциям или комитетами Совета Безопасности, созданными во исполнение этих резолюций. Не существует конкретного обязательства для стран — членов ООН вносить предложения об установлении в Совет Безопасности или в соответствующий (-ие) комитет (-ы) Совета Безопасности. Однако на практике Совет Безопасности или комитет (-ы) в первую очередь полагаются на запросы государств-членов об установлении. Резолюция 1718 (2006) предусматривает, что соответствующий комитет будет формировать руководящие указания по мере необходимости в помощь выполнению требований, налагаемых этой резолюцией и резолюциями, принятыми в ее развитие. В резолюции 2231 (2015) предусматривается, что Совет Безопасности должен принимать необходимые практические меры для непосредственного выполнения задач, связанных с имплементацией резолюции.
4. Страны могли бы рассмотреть возможность создания органа и эффективных процедур или механизмов для формирования предложений по установлению лиц и организаций в Совет Безопасности на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. В этом отношении страны могли бы рассмотреть следующие элементы:
 - (a) определение уполномоченного органа (органов) или исполнительной, или судебной власти, отвечающего за:
 - (i) Внесение, при необходимости, предложений в Санкционный комитет 1718 об установлении лиц или организаций, которые соответствуют конкретным критериям для установления, как изложено в резолюции 1718 (2006) и резолюциях, принятых в ее развитие¹⁸, в соответствии с решением данного органа и при наличии достаточных оснований, подтверждающих соответствие критериям для установления (см. раздел Е о конкретных критериях на установление, связанных с соответствующими резолюциями Совета Безопасности);
 - (ii) Внесение, при необходимости, предложений в Совет Безопасности об установлении лиц или организаций, которые соответствуют конкретным критериям для установления, как изложено в резолюции 2231 (2015) и резолюциях, принятых в ее развитие, в соответствии с решением данного органа и при наличии достаточных оснований, подтверждающих соответствие критериям для установления (см. раздел Е о конкретных критериях на установление, связанных с соответствующими резолюциями Совета Безопасности);
 - (b) наличие механизма(-ов) для определения кандидатов для включения в перечень на основании критериев, установленных в резолюциях 1718 (2006), 2231 (2015) и резолюциях в их развитие (см. раздел Е о конкретных критериях на установление соответствующих резолюций Совета Безопасности). В соответствии с применимыми (над-) национальными принципами такие процедуры должны позволять принимать решение о том, существуют ли разумные основания или предпосылки для внесения предложения о включении в перечень;

- (с) наличие соответствующих правовых полномочий, процедур и механизмов для сбора или затребования как можно большего количества информации из всех соответствующих источников для идентификации лиц или организаций, которые, на основании разумных предпосылок либо на основаниях, позволяющих обоснованно подозревать или полагать, соответствуют критериям на включение в перечень, содержащимся в соответствующих резолюциях Совета Безопасности;
- (d) при решении вопроса о том, направлять или нет предложение о включении в перечень, принимать во внимание критерии, указанные в разделе Е данной Пояснительной записки. При подготовке предложений об установлении компетентный орган каждой страны применяет правовые стандарты своей правовой системы с учетом прав человека, уважения верховенства закона и признания прав невиновных третьих сторон;
- (е) при внесении предложений по лицам в Санкционный комитет 1718 в соответствии с резолюцией 1718 (2006) и резолюциями, принятыми в ее развитие, или в Совет Безопасности в соответствии с резолюцией 2231 (2015) и резолюциями, принятыми в ее развитие, предоставить как можно более подробные сведения:
 - (i) об имени (наименовании) предлагаемого лица, в частности достаточной идентификационной информации для точной и однозначной идентификации лиц и организаций; и
 - (ii) о конкретной информации в поддержку решения о том, что лицо или организация подпадает под соответствующие критерии для установления (см. раздел Е о конкретных критериях на установление соответствующих резолюций Совета Безопасности);
- (f) наличие процедур, дающих возможность, при необходимости, действовать в одностороннем порядке (ex parte) против лица или организации, которые были идентифицированы и в отношении которых рассматривается предложение об установлении.

С. Замораживание и запрет на операции со средствами или иными активами установленных лиц и организаций

- 5. Страны обязаны применять целевые финансовые санкции безотлагательно к лицам и организациям, установленным:
 - (a) в случае резолюции 1718 (2006) и резолюций, принятых в ее развитие — Советом Безопасности в приложениях к соответствующим резолюциям или Санкционным комитетом 1718 Совета Безопасности¹⁹;
 - (b) в случае резолюции 2231 (2015) и любых последующих резолюций, принятых в ее развитие — Советом Безопасности, действуя на основании Главы VII Устава ООН.
- 6. Страны должны создать необходимые правовые основания и определить уполномоченные органы страны, ответственные за применение и обеспечение применения целевых финансовых санкций в соответствии со следующими стандартами и процедурами:
 - (a) страны²⁰ должны требовать от всех физических и юридических лиц внутри страны замораживать безотлагательно и без предварительного уведомления средства или

иное имущество установленных лиц и организаций. Это обязательство должно распространяться на все средства или иное имущество, находящиеся в собственности или под контролем установленного лица или организации, а не только на те, которые могут быть связаны с конкретным актом, сговором или угрозой распространения ОМУ; на те средства или иное имущество, которые полностью или совместно находятся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, установленных лиц или организаций; и на средства или иное имущество, полученные от средств или иного имущества, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем установленных лиц или организаций; а также на средства или иное имущество лиц и организаций, действующих от имени или по поручению установленных лиц или организаций;

- (b) страны должны обеспечить запрет на предоставление любых средств или иного имущества установленным лицам или организациям со стороны своих граждан или любых лиц или организаций на своей территории, за исключением случаев, когда на то имеется лицензия, разрешение или иное уведомление на основании соответствующих резолюций Совета Безопасности (см. раздел E ниже);
- (c) страны должны иметь механизмы для доведения сведений об установленных лицах до финансовых учреждений и УНФПП сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний, особенно финансовым учреждениям и другим лицам и организациям, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств по принятию мер в рамках механизмов замораживания;
- (d) страны должны требовать от финансовых учреждений и УНФПП²¹ сообщать в компетентные органы о любых замороженных средствах или мерах, предпринятых в соответствии с запретительными требованиями соответствующих резолюций Совета Безопасности, в том числе о попытках операций, и обеспечить, чтобы такая информация эффективно использовалась компетентными органами;
- (e) при реализации требований Рекомендации 7 страны должны принять эффективные меры для защиты прав честной третьей стороны, которая действует добросовестно;
- (f) страны должны принять соответствующие меры по мониторингу и обеспечению соблюдения финансовыми учреждениями и УНФПП соответствующих законов или обязательных для исполнения мер, регулирующих обязательства в рамках Рекомендации 7. За невыполнение таких законов или обязательных для исполнения мер должны применяться гражданские, административные или уголовные санкции.

D. Исключение из перечня, размораживание и предоставление доступа к замороженным средствам или иному имуществу

7. Страны должны разработать и внедрить публично известные процедуры для подачи запросов на исключение из перечня в Совет Безопасности в отношении установленных лиц и организаций, которые, по мнению страны, не соответствуют или больше не соответствуют критериям для установления. После того как соответствующий Санкционный комитет исключил лицо или организацию из перечня, обязательство по за-

мораживанию прекращается. В случае резолюции 1718 (2006) и резолюций, принятых в ее развитие, такие процедуры и критерии должны соответствовать всем применимым инструкциям или процедурам, принятым Советом Безопасности во исполнение резолюции 1730 (2006) и всех резолюций, принятых в ее развитие, включая те, которые касаются механизма Контактного центра, созданного в соответствии с этой резолюцией. Страны должны предоставить возможность включенным в перечень лицам и организациям обращаться с запросом в Контактный центр по исключениям, созданный в соответствии с резолюцией 1730 (2006), или информировать включенные в перечень лица или организации о том, чтобы они обращались в Контактный центр непосредственно.

8. Для лиц или организаций с таким же или похожим именем, как у установленных лиц или организаций, которые случайно оказались затронуты механизмом замораживания (т.е. ложное срабатывание), страны должны разработать и внедрить общеизвестные процедуры для размораживания средств или иного имущества таких лиц или организаций своевременным образом после подтверждения того, что затронутое лицо или организация не является установленным лицом или организацией.
9. Если страны установили, что условия для исключений, установленные в резолюции 1718 (2006) и резолюции 2231 (2015), выполняются, страны должны разрешить доступ к средствам или иному имуществу в соответствии с установленными в них процедурами.
10. Страны должны разрешить перевод на счета, замороженные в соответствии с резолюциями 1718 (2006) или 2231 (2015), процентов или других поступлений, которые приходят на эти счета, или платежей по контрактам, договорам или обязательствам, которые возникли до даты, когда эти счета подпали под положения этой резолюции, при условии, что такие проценты, другие поступления и платежи продолжают подпадать под эти положения и замораживаются.
11. Меры по замораживанию, принятые в соответствии с резолюцией 1737 (2006) и продолженные резолюцией 2231 (2015) или принятые во исполнение резолюции 2231 (2015), не запрещают установленному лицу или организации осуществлять любые платежи, которые должны осуществляться в рамках контракта, заключенного им до включения в перечень такого лица или организации, при условии, что:
 - (a) соответствующие страны определили, что этот контракт не связан с любыми запрещенными вещами, материалами, оборудованием, товарами, технологиями, помощью, обучением, финансовой помощью, инвестированием, брокерской деятельностью или услугами, упомянутыми в резолюции 2231 (2015) или каких-либо резолюциях, принятых в ее развитие;
 - (b) соответствующие страны определили, что этот платеж не получается, непосредственно или косвенно, лицом или организацией, на которые распространяются меры, предусмотренные в пункте 6 приложения В к резолюции 2231 (2015);
 - (c) соответствующие страны представили ранее уведомление в Совет Безопасности о намерении осуществить или получить такие платежи или разрешить, где применимо, размораживание средств, иных финансовых активов или экономических ресурсов в этих целях за 10 рабочих дней до получения такого разрешения²².

12. Страны должны иметь механизмы для информирования финансового сектора и УНФПП об исключениях из списка и о размораживании сразу после принятия такой меры, а также механизмы для предоставления четких указаний, особенно финансовым учреждениям и другим лицам и организациям, в том числе УНФПП, у которых могут находиться целевые средства или иное имущество, в отношении их обязательств, связанных с соблюдением мер по исключению из списка и размораживанию.

Е. Критерии для внесения в санкционные перечни оон

13. Критериями для внесения в перечень, как указано в соответствующих резолюциях Совета Безопасности ООН, являются:

- (a) в отношении КНДР — резолюции 1718 (2006), 2087 (2013), 2094 (2013) и 2270 (2016):
 - (i) любое лицо или организация, участвующие в программах Корейской Народно-Демократической Республики, связанных с ядерным оружием, другими видами ОМУ и баллистическими ракетами;
 - (ii) любое лицо или организация, обеспечивающие поддержку программам КНДР, связанным с ядерным оружием, другими видами ОМУ и баллистическими ракетами, в том числе незаконными путями;
 - (iii) любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (a) (i) или в подпункте 13 (a) (ii)²³; или
 - (iv) любое юридическое лицо или организация, находящиеся в собственности или под контролем, прямо или косвенно, любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (a) (i) или подпункте 13 (a) (ii)²⁴;
 - (v) любое лицо или организация, которые содействовали уклонению от санкций или нарушению положений резолюций 1718 (2006) и 1874 (2009);
 - (vi) лицо или организация, которые внесли свой вклад в развитие запрещенных программ КНДР и видов деятельности, запрещенных резолюциями по КНДР, или в уклонение от положений этих резолюций; или
 - (vii) любой орган Правительства КНДР или Рабочей партии Кореи, или физическое или юридическое лицо, действующее от их имени или по их указанию, или любая организация, принадлежащая или контролируемая ими, которые, по мнению стран, связаны с ядерными или баллистическими ракетами КНДР или с другой деятельностью, запрещенной резолюцией 1718 (2006) и резолюциями, принятыми в ее развитие;
- (b) в отношении Ирана — резолюция 2231 (2015):
 - (i) любое лицо или организация, участвующие, напрямую связанные или предоставляющие поддержку чувствительной деятельности Ирана в ядерной сфере, противоречащей обязательствам Ирана по совместному комплексному плану действий (СКПД) или разработке систем доставки ядерного оружия, в том числе посредством участия в закупках запрещенных предметов, товаров, оборудования, материалов и технологий, перечисленных в приложении В к резолюции 2231 (2015);

- (ii) любое лицо или организация, оказывающие поддержку установленным лицам или организациям в уклонении или в деятельности, не соответствующей СКПД или резолюции 2231 (2015); и
- (iii) любое лицо или организация, действующие от имени или по указанию любого лица или организации, указанных в подпункте 13 (b) (i), в подпункте 13 (b) (ii) и/или в подпункте 13 (b) (iii), или организаций, находящихся в их собственности или под их контролем.

Сноски к Пояснительной записке к Рекомендации 7

14. Рекомендация 7 фокусируется на целевых финансовых санкциях. К ним относятся конкретные ограничения, изложенные в резолюции 2231 (2015) Совета Безопасности (см. пункты 6 (c) и (d) приложение В). Однако следует отметить, что соответствующие резолюции Совета Безопасности ООН намного шире и предписывают иные типы санкций (такие, как запреты на поездки) и иные типы финансовых положений (такие, как финансовые запреты на основе видов деятельности и меры по соблюдению бдительности). В отношении других видов финансовых положений ФАТФ опубликовала необязательное для выполнения руководство, которое юрисдикциям предлагается учитывать при реализации соответствующих резолюций Совета Безопасности ООН.
15. Физическое или юридическое лицо.
16. Рекомендация 7 применима ко всем настоящим резолюциям Совета Безопасности, применяющим целевые финансовые санкции, относящиеся к финансированию распространения оружия массового уничтожения, любым будущим резолюциям в их развитие и любым будущим резолюциям Совета Безопасности, которые налагают целевые финансовые санкции в контексте финансирования распространения оружия массового уничтожения. На момент выпуска этой Пояснительной записки (июнь 2017 г.) резолюциями Совета Безопасности, применяющими целевые финансовые санкции в отношении финансирования распространения оружия массового уничтожения, являются 1718 (2006), 1874 (2009), 2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) и 2356 (2017). Резолюция 2231 (2015), одобряющая совместный комплексный план действий, прекратила действие всех положений резолюций, касающихся Ирана и финансирования распространения ОМУ, включая 1737 (2006), 1747 (2007), 1803 (2008) и 1929 (2010), но установила конкретные ограничения, включая целевые финансовые санкции. Это отменяет санкции в рамках поэтапного подхода, предусматривающего взаимные обязательства, одобренные Советом Безопасности. День начала реализации СКПД был назначен на 16 января 2016 г.
17. На основании требований, установленных, например, в Договоре о нераспространении ядерного оружия, Конвенции по биологическому и токсическому оружию, Конвенции по химическому оружию и резолюций Совета Безопасности 1540 (2004) и 2235 (2016). Эти обязательства существуют отдельно и помимо обязательств, установленных в Рекомендации 7 и в Пояснительной записке к ней.
18. Рекомендация 7 применима ко всем принятым и будущим резолюциям, принятым в развитие резолюции 1718 (2006). На момент публикации данной Пояснительной записки (июнь 2017 г.) резолюциями, принятыми в развитие резолюции 1718 (2006), являются резолюции 1874 (2009), 2087 (2013), 2094 (2013), 2270 (2016), 2321 (2016) и 2356 (2017).

19. Как отмечается в резолюции 2270 (2016) (ОР32), это также относится к органам Правительства Корейской Народно-Демократической Республики или Рабочей партии Кореи, которые, по мнению стран, связаны с программами КНДР по созданию ядерных или баллистических ракет или с другой деятельностью, запрещенной резолюцией 1718 (2006) и резолюциями, принятыми в ее развитие.
20. В случае Европейского союза (ЕС), который рассматривается ФАТФ как наднациональная юрисдикция в рамках Рекомендации 7, средства установленных лиц и организаций замораживаются, согласно решениям Совета ЕС по вопросам общей внешней политики и политики безопасности (ОВПБ) и инструкциям ЕС (с соответствующими изменениями). Государства — члены ЕС могут быть вынуждены принять дополнительные меры по применению замораживания, и все физические и юридические лица внутри ЕС обязаны соблюдать это замораживание и не предоставлять средства или иное имущество установленным лицам и организациям.
21. Резолюции Совета Безопасности ООН применяются ко всем физическим и юридическим лицам внутри страны.
22. В случаях, когда установленное лицо или организация является финансовым учреждением, юрисдикции должны рассмотреть Руководство ФАТФ, изданное в качестве приложения к документу *Применение финансовых положений резолюций Совета Безопасности ООН по противодействию распространению оружия массового уничтожения*, принятому в июне 2013 г.
23. Средства или активы этих лиц или организаций замораживаются независимо от того, установлены ли они конкретно Комитетом. Кроме того, резолюция 2270 (2016) ОР23 расширила сферу действия обязательств по целевым финансовым санкциям в соответствии с резолюцией 1718 (2006), применив их к судам компании Ocean Maritime Management Company, указанным в приложении III к резолюции 2270 (2016).
24. То же.

Источник: [Рекомендации ФАТФ](#)

ПРИЛОЖЕНИЕ В: БИБЛИОГРАФИЯ И СПИСОК СПРАВОЧНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Публикации ФАТФ, касающиеся финансирования распространения оружия массового уничтожения

ФАТФ (2008г.), Отчёт о финансировании распространения оружия массового уничтожения (Proliferation Financing Report), ФАТФ, Париж,
www.fatfgafi.org/topics/methodsandtrends/documents/typologiesreportonproliferationfinancing.html

ФАТФ (2010г.), Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения: отчёт о ходе выработки политики и консультациях (Combating Proliferation Financing: A Status Report on Policy Development and Consultation), ФАТФ, Париж,
www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Status-reportproliferation-financing.pdf

ФАТФ (2018г.), Руководство по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения – реализация финансовых положений Резолюций Совета Безопасности Организации Объединённых Наций по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения (Guidance on Counter Proliferation Financing – The Implementation of Financial Provisions of United Nations Security Council Resolutions to Counter the Proliferation of Weapons of Mass Destruction), ФАТФ, Париж,
www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-Countering-Proliferation-Financing.pdf

Публикации ФАТФ, касающиеся оценки и снижения рисков

ФАТФ (2013г.), Руководство ФАТФ по оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне (FATF Guidance National Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment), ФАТФ, Париж, www.fatfgafi.org/media/fatf/content/images/National_ML_TF_Risk_Assessment.pdf

ФАТФ (2015г.), Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода: эффективная надзорная и правоприменительная деятельность органов, осуществляющих надзор за финансовым сектором в целях ПОД/ФТ, и правоохранительных органов (FATF Guidance for a Risk-based Approach Effective Supervision and Enforcement by AML/CFT Supervisors of the Financial Sector and Law Enforcement), ФАТФ, Париж,
www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA-Effective-supervision-and-enforcement.pdf

ФАТФ (2016г.), Руководство ФАТФ, касающееся корреспондентских банковских отношений (FATF Guidance on Correspondent Banking Services), ФАТФ, Париж,
www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-Correspondent-Banking-Services.pdf

ФАТФ (2019г.), Руководство ФАТФ по оценке рисков финансирования терроризма (FATF Terrorist Financing Risk Assessment Guidance), ФАТФ, Париж,
www.fatfgafi.org/publications//methodsandtrends/documents/Terrorist-Financing-Risk-AssessmentGuidance.html

ФАТФ (2019г.), Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к виртуальным активам и провайдерам услуг в сфере виртуальных активов (FATF Guidance for a Risk-based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers), ФАТФ, Париж, www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/RBA-VAVASPs.pdf

ФАТФ (2021), Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности (FATF Risk-based Supervision Guidance), ФАТФ, Париж, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/Guidance-Risk-Based-Supervision.pdf

Другие справочные материалы, касающиеся оценок рисков ФРОМУ

Члены ФАТФ

Португалия (2019г.), Португальская координационная комиссия по вопросам ПОД/ФТ – Рабочая группа по национальной оценке рисков: Краткий обзор и результаты национальной оценки рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, www.portalbcft.pt/sites/default/files/anexos/nra_2019_-_summary.pdf

Соединённые Штаты Америки (2018г.), Министерство финансов США, Национальная оценка рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения, https://home.treasury.gov/system/files/136/2018npfra_12_18.pdf

Члены Региональных групп по типу ФАТФ

Каймановы Острова (2020г.), Оценка рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения Каймановых Островов, май 2020 года, <https://amlu.gov.ky/wp-content/uploads/2021/02/PF-Threat-AssessmentFinalVersion25June.docx>

Гибралтар (2020г.), Подразделение финансовой разведки Гибралтара и Комиссия по финансовым услугам Гибралтара, Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения: Руководящие указания, www.gfiu.gov.gi/what-is-proliferationfinancing, или https://www.gfiu.gov.gi/uploads/docs/X86Ru_CPF_Guidance_Notes_v1.1.pdf

Гибралтар (2020г.), Правительство Гибралтара, Национальная оценка рисков отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, 2020 год, https://www.gfiu.gov.gi/uploads/docs/Ihhoj_2020_NRA_Final.pdf

Латвия (2019г.), Подразделение финансовой разведки Латвии, Отчёт о национальной оценке рисков финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, 2017-2018гг., www.fid.gov.lv/images/Downloads/useful/ENG_TF_PF_report_FINAL_updated_2019.pdf; или <https://fid.gov.lv/uploads/files/Dokumenti/Riska%20ziņojumi/Nacionālā%20NILLTPF%20risku%20novērtējuma%20ziņojuma%20kopsavilkums.pdf>

Доклады Группы экспертов Совета Безопасности Организации Объединённых Наций

ООН (2014г.), Заключительный доклад Группы экспертов, созданный в соответствии с Резолюцией 1929 (2010), S/2014/394. <https://undocs.org/S/2014/394>

ООН (2015г.), Заключительный доклад Группы экспертов, созданный в соответствии с Резолюцией 1929 (2010), S/2015/401. <https://undocs.org/S/2015/401>

ООН (2017г.), Заключительный доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией 2276 (2016), S/2017/150. www.undocs.org/S/2017/150

ООН (2017г.), Среднесрочный доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией 2345 (2017), S/2017/742. www.undocs.org/S/2017/742

ООН (2018г.), Заключительный доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией 2345 (2017), S/2018/171. www.undocs.org/S/2018/171

ООН (2019г.), Среднесрочный доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией 2464 (2019), S/2019/691. <https://undocs.org/S/2019/691>

ООН (2020г.), Заключительный доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией 2464 (2019), S/2020/151. <https://undocs.org/S/2020/151>

ООН (2020г.), Среднесрочный доклад Группы экспертов, представленный в соответствии с Резолюцией 2515 (2020), S/2020/840. <https://undocs.org/S/2020/840>

Примечание: Ссылки на документы сторонних организаций не подразумевают их одобрение Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).



www.fatf-gafi.org

Июнь 2021 года

РУКОВОДСТВО ПО ОЦЕНКЕ И СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

В октябре 2020 года ФАТФ внесла изменения в свои Стандарты (в Рекомендацию 1 и Пояснительную записку к Рекомендации 1), согласно которым страны, финансовые учреждения и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) обязаны выявлять, оценивать, понимать и снижать свои риски, связанные с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Данное Руководство поможет странам, финансовым учреждениям, УНФПП и ПУВА эффективно выполнять новые обязательные требования ФАТФ. В Руководстве разъясняется, как субъектам государственного и частного сектора следует осуществлять оценки рисков в контексте финансирования распространения ОМУ, а также как они могут снижать выявляемые ими риски.

