Национальная оценка рисков (резюме)

Краткие итоги национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (резюме)

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

Проведение в Республике Беларусь национальной оценки рисков легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее – НОР) продиктовано Международными стандартами по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

НОР проведена в период с февраля по август 2018 г. включительно. Оценка рисков ОД/ФТ осуществлена на основании отчетов об оценке угроз и рисков ОД/ФТ, подготовленных государственными органами – участниками национальной системы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения: Верховным Судом, Генеральной прокуратурой, Следственным комитетом, Министерством внутренних дел, Комитетом государственной безопасности, Государственным таможенным комитетом, Государственным пограничным комитетом, Комитетом государственного контроля, Национальным банком, Министерством финансов, Министерством юстиции, Министерством по налогам и сборам, Министерством антимонопольного регулирования и торговли, Министерством связи и информатизации, Государственным комитетом по имуществу. В оценке рисков также приняли участие представители частного сектора всех категорий лиц, осуществляющих финансовые операции.

В ходе НОР рассмотрены следующие секторы:

финансовый сектор (банковская деятельность; операции с ценными бумагами; страховая деятельность; деятельность на внебиржевом рынке Форекс; деятельность лизинговых и микрофинансовых организаций; деятельность операторов почтовой связи);

сектор юридических услуг (нотариальная деятельность, адвокатская деятельность, деятельность организаций, оказывающих риэлтерские услуги, деятельность индивидуальных предпринимателей и организаций, оказывающих юридические услуги);

сектор недвижимости;

азартные игры, лотереи и электронные интерактивные игры;

иные (товарные биржи, аудиторы, бухгалтеры, торговля драгоценными металлами и

драгоценными камнями, сектор некоммерческих организаций).

Оценка угроз ОД/ФТ осуществлялась на основании всестороннего изучения групп предикатных преступлений, установленных в документах ФАТФ.

В Республике Беларусь количество зарегистрированных преступлений в анализируемом периоде демонстрирует устойчивую тенденцию к сокращению. Такая динамика прежде всего связана со значительным уменьшением числа преступлений, традиционно существенным образом влияющих на количественный объем преступности в Республике Беларусь, в том числе краж, грабежей, фактов незаконного оборота наркотиков.

Вместе с тем по отдельным видам корыстных преступлений наблюдается рост: преступлениям коррупционной направленности, преступлениям, связанным с использованием информационных технологий, вымогательствам.

Определить исчерпывающий перечень предикатных по отношению к ОД/ФТ преступлений не представляется возможным ввиду того, что показатель преступного дохода не рассчитывается и не учитывается в рамках уголовных дел. Вместо него используется такой показатель, как величина материального ущерба. По отдельным уголовным делам величина материального ущерба может совпадать с величиной преступного дохода (например, фальшивомонетничество или незаконная предпринимательская деятельность). Но для большинства преступлений данные понятия не являются тождественными.

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

Проведенный анализ предикатных преступлений позволил определить основные предикатные преступления, в рамках которых может быть получен преступный доход. Высокая степень угрозы ОД присвоена:

налоговым преступлениям (ст. 243 УК);

незаконной предпринимательской деятельности, лжепредпринимательству (ст. 233 и 234 УК);

преступлениям, связанным с наркотиками (чч. 2-4 ст. 328, чч. 2, 3ст. 328-1 УК);

преступлениям, связанным с информационными технологиями (ст. 212 УК);

преступлениям коррупционной направленности (ст. 210, чч. 2, 3 стст. 424-426, стст. 429-432, 455 УК);

Средняя степень угрозы присвоена мошенничествам (ст. 209 УК), преступлениям, связанным с торговлей людьми (стст. 171, 171-1, 343 и 343-1 УК), преступлениям, связанным с незаконной миграцией (ст. 371-1 УК), преступлениям в таможенной сфере (стст. 228, 228-1, 229, 230, 231, 328-1 и 333-1 УК).

Низкая степень угрозы ОД присвоена убийствам (стст. 139 – 141, 362 УК); кражам, грабежам, разбоям (ст. 205-207 УК); вымогательствам (ст. 208 УК), растратам (ст. 211 УК), фальшивомонетничеству (ст. 221 УК), незаконным действиям в отношении оружия (ст. 295 УК), терроризму (стст. 290 – 295-1 УК).

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

К системным факторам, влияющим на степень угроз ОД/ФТ в Республике Беларусь, отнесены географическое положение Республики Беларусь и упрощенный контроль на границе Республики Беларусь с Российской Федерацией. Данные факторы отмечены при совершении преступлений, связанных с незаконной миграцией, торговлей людьми, незаконным оборотом наркотических средств. Преступный доход, полученный в рамках преступлений, связанных с наркотиками и незаконной миграцией, как правило, оставался за рубежом, в том числе на территории Российской Федерации.

Предоставление Республикой Беларусь в одностороннем порядке безвизового режима широкому спектру стран, а также проведение в Республике Беларусь и сопредельных государствах массовых спортивных и культурных мероприятий международного характера, обусловливающих упрощение визового режима для иностранных участников, способствуют повышению степени влияния вышеуказанных системных факторов.

Проведенный анализ угроз ОД/ФТ показал, что преступные доходы, полученные в Республике Беларусь, легализовывались путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости, вложения денежных средств в деятельность подконтрольных субъектов хозяйствования, использования казино.

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

Отмечены случаи получения преступных доходов посредством использования банковских операций и ценных бумаг (облигаций), а легализации полученных преступных доходов – посредством использования банковских операций, операций с недвижимостью и выигрышей в казино. Для сбыта похищенного имущества использовались ломбарды и организации, осуществляющие скупку драгоценных металлов.

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

банковские переводы – все группы предикатных преступлений;

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

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

Для совершения налоговых преступлений и (или) легализации преступных доходов наиболее часто использовались общества с ограниченной ответственностью, унитарные предприятия частной формы собственности и индивидуальные предприниматели. С принятием Указа Президента Республики Беларусь от 19.01.2016 № 14 «О дополнительных мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налогов» возросло использование реквизитов и расчетных счетов организаций-нерезидентов. Анализ показал, что в схемах ОД, как правило, используются реквизиты компаний, зарегистрированных в Соединенном Королевстве, с расчетным счетом, открытым в банке Латвии.

С учетом мировых тенденций ожидается рост количества преступлений, связанных с информационными технологиями. В этой связи лицам, осуществляющим финансовые операции, необходимо определять и оценивать риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая механизмы передачи, и использованием новых и развивающихся технологий как для новых, так и уже существующих продуктов (виртуальные валюты, электронные казино и т.п.).

Анализ рисков ОД/ФТ в Республике Беларусь свидетельствует о том, что в целом лицами, осуществляющими финансовые операции, принимаются необходимые меры ПОД/ФТ: утверждены и выполняются правила внутреннего контроля, определены процедуры управления рисками, осуществляется регистрация подозрительных финансовых операций и сведения о них передаются в орган финансового мониторинга. Данный вывод подтверждается результатами контрольных мероприятий, проведенных государственными органами, контролирующими деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ.

Организована работа по ПОД/ФТ во всех секторах: присутствует понимание возможности вовлечения лиц, осуществляющих финансовые операции, и их клиентов в схемы ОД/ФТ и проводится работа по управлению данными рисками.

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

Большинство категорий лиц, осуществляющих финансовые операции, имеет специализированные программные комплексы, позволяющие автоматизировать деятельность в сфере ПОД/ФТ, а также принимают иные меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ в своей деятельности, включая сотрудничество с правоохранительными органами.

Свою многофункциональность и эффективность доказала специальная компьютерная кассовая система, которая с 1 декабря 2013 г. обеспечивает контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса.

В ряде случаев положительный результат достигается за счет четко определенного порядка деятельности, как например у организаторов лотерей и электронных интерактивных игр.

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

Средняя степень уязвимости к ОД/ФТ также присвоена деятельности страховых организаций и брокеров в большей степени ввиду особенностей работы с клиентами страховых организаций, а также отсутствия у страховых брокеров понимания необходимости принятия эффективных мер ПОД/ФТ.

Вместе с тем, как правило в отношении лиц, которым присвоена средняя степень уязвимости по вопросам ПОД/ФТ, отсутствуют примеры их вовлечения в схемы ОД/ФТ, а следовательно и риски ОД/ФТ. Их уязвимость, как правило, представляет потенциальный риск, который может наступить при сочетании ряда условий, одновременное возникновение которых оценивается как маловероятное.

Наиболее часто в схемы ОД вовлекаются коммерческие организации в форме общества с

ограниченной ответственностью. Кроме того, они могут специально создаваться для участия в подобных схемах.

Типологии получения и (или) легализации преступного дохода систематически обобщаются в материалах межведомственной рабочей группы, созданной при Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля, и рассылаются в государственные органы.

На основании анализа сведений, полученных от всех участников системы ПОД/ФТ Республики Беларусь, включая частный сектор, в качестве потенциальных рисков ОД установлены следующие:

риски в кредитно-финансовой сфере :

использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета для легализации доходов, полученных преступным путем;

хищение денежных средств с банковских платежных карточек;

использование операций по возврату произведенной оплаты денежных средств за товары (работы, услуги) на банковскую платежную карточку в торговой точке в целях ОД;

получение трансграничных денежных переводов в качестве займов, в том числе беспроцентных, и пополнения собственных средств для получения преступных доходов и (или) их легализации;

совершение операций с наличными денежными средствами, включая валютно-обменные, в крупных суммах для легализации доходов, полученных преступным путем;

использование новых банковских продуктов, основанных на информационных технологиях, в целях ОД;

использование системы банковских корреспондентских счетов для осуществления транзитных платежей для легализации доходов, полученных преступным путем;

использование ценных бумаг (облигаций) для совершения налоговых и коррупционных преступлений;

риски нефинансовых учреждений :

использование преступниками услуг, предлагаемых ломбардами и организациями, осуществляющими скупку драгоценных металлов, для хранения и сбыта средств и имущества, полученных преступным путем;

использование недвижимости для легализации доходов, полученных преступным путем;

использование игорных заведений их учредителями и руководителями в целях ОД.

Кроме того, к рискам ОД/ФТ относится непрозрачность бенефициарной собственности в структурах с иностранным участием, а также использование международных «отмывочных площадок».

К условиям, снижающим риски ОД/ФТ, следует отнести контроль за поступлением и целевым использованием безвозмездной помощи (денежных средств и имущества) в соответствии с положениями Указа Президента Республики Беларусь от 1 июля 2005 г. № 300 «О

предоставлении и использовании безвозмездной (спонсорской) помощи» и Декрета Президента Республики Беларусь от 31.08.2015 № 5 «Об иностранной безвозмездной помощи».

Отсутствие фактов использования некоммерческих организаций для совершения деяний, связанных с ОД, свидетельствует о низком риске их вовлечения в преступную деятельность.

Также с учетом выявленных рисков использования недвижимости в схемах ОД большего внимания требует деятельность организаций, оказывающих риэлтерские услуги.

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

Правоохранительными органами проводятся необходимые мероприятия по недопущению возврата участников военных событий в Беларусь и пресечению выезда белорусов в места ведения боевых действий, предотвращению любых попыток со стороны наемников дестабилизировать обстановку в стране, пресечению пропаганды и распространения, в том числе анархистами из зарубежных государств, анархических идей в обществе, предупреждению попыток вовлечения новых членов из молодежной среды.

Факты использования некоммерческих организаций для финансирования террористической деятельности в Республике Беларусь отсутствуют. Вместе с тем в международной практике некоммерческие организации представляются высокорисковыми в сфере финансирования терроризма. К некоммерческим организациям (НКО) в контексте Рекомендации 8 ФАТФ следует отнести международные и республиканские общественные объединения, их союзы (ассоциации), организационные структуры международных общественных объединений, созданных на территории иностранных государств; республиканские и международные фонды, созданные на территории Республики Беларусь, и религиозные организации.

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

В этой связи требуется принятие дополнительных мер по снижению потенциальных рисков финансирования террористической деятельности органами, которые контролируют деятельность таких некоммерческих организаций.

Лица, осуществляющие финансовые операции, понимают свои обязанности по выявлению среди своих клиентов организаций и лиц, включенных в формируемый в установленном порядке перечень организаций и лиц, причастных к террористической деятельности. Вместе с тем не все категории лиц, осуществляющих финансовые операции, имеют возможность использовать специальные программные продукты для автоматического поиска таких

организаций и лиц, что снижает эффективность принимаемых мер.

За период с 2014 по 2017 гг. лицами, осуществляющими финансовые операции, среди участников финансовых операций организаций и лиц, включенных в перечень организаций и лиц, причастных к террористической деятельности и распространению оружия массового поражения, не выявлено. В связи с чем меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций не применялись.

С учетом изложенного риск финансирования террористической деятельности оценивается как низкий. При этом в рамках деятельности по противодействию терроризму и его финансированию особое внимание следует уделять следующим категориям лиц:

иностранные граждане, лица без гражданства, временно пребывающие или следующие транзитом через территорию Республики Беларусь, которые связаны с международными террористическими организациями или отдельными их представителями;

граждане Республики Беларусь, принявшие ислам под воздействием пропаганды, распространяемой в сети Интернет, но не намеревающиеся в ближайшее время выехать в регионы с повышенной террористической активностью.

По итогам проделанной работы по оценке рисков ОД/ФТ определены меры по снижению (ограничению) рисков, направленные на совершенствование институциональной среды, нормативно-правового регулирования, изучение международного опыта, укрепление кадрового и технического потенциала.

В целях своевременного реагирования на новые вызовы и угрозы, минимизации и недопущения повышения уровня существующих рисков оценку рисков ОД и ФТ необходимо проводить систематически.

Source URL:
https://www.mpt.gov.by/kontrolnaya-nadzornaya-deyatelnost/nacionalnaya-ocenka-riskov-rezyume