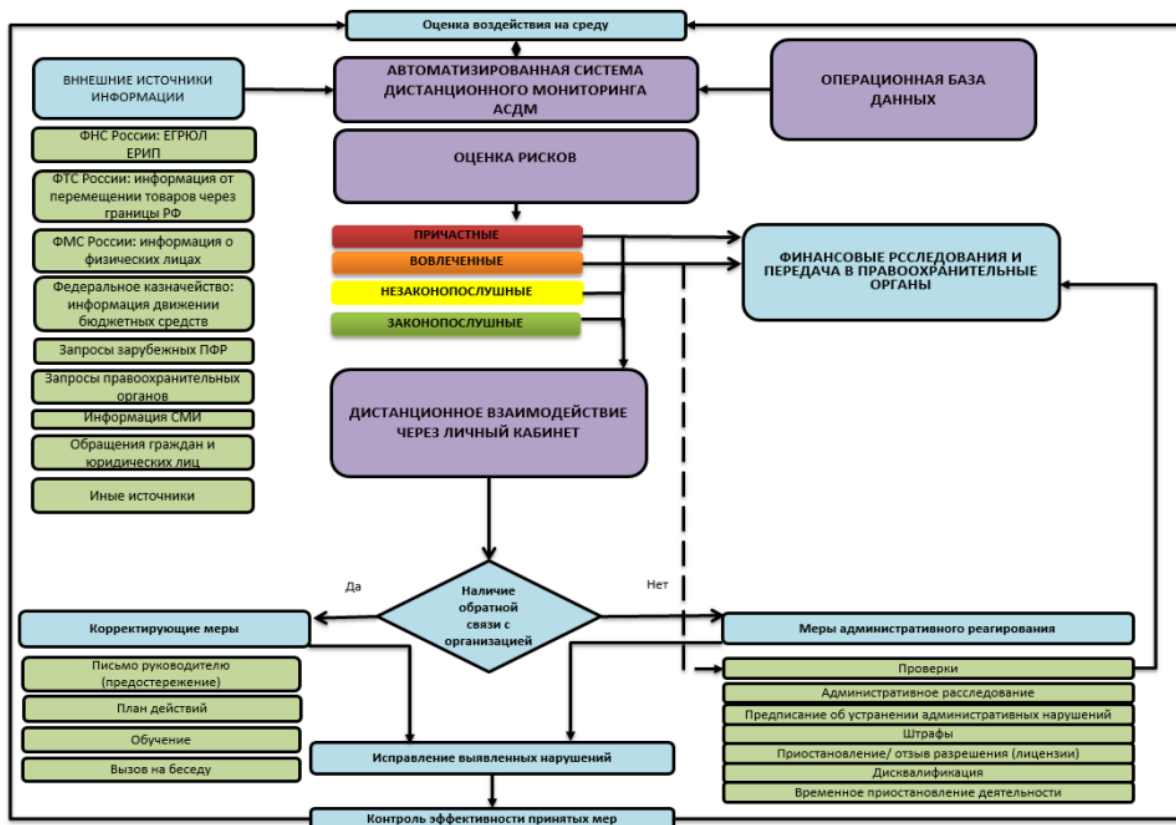


## Кейс Росфинмониторинга о риск-ориентированном подходе

Федеральной службой по финансовому мониторингу надзорные функции с использованием элементов риск-ориентированного подхода реализуются на протяжении последних семи лет. За это время опробованы разные механизмы: от предварительной оценки рисков на подготовительном этапе проведения проверки до автоматизированного дистанционного мониторинга и оценки объектов на основе системы специальных критериев.

Объектом надзора в антиотмывочной системе являются финансовые и нефинансовые организации, которые проводят операции клиентов с денежными средствами и иным имуществом. К субъектам контроля относятся банки, участники рынка ценных бумаг, страховые и лизинговые компании, ломбарды, микрофинансовые организации, риэлторы, операторы почтовой и мобильной связи, адвокаты, нотариусы и ряд других организаций.

Надзорная функция позволяет снизить риски несоблюдения законодательства о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Основной стратегической целью надзора является снижение уровня вовлеченности и причастности субъектов первичного финансового мониторинга к проведению незаконных финансовых операций и повышение финансовой прозрачности.



Основной целью внедрения риск-ориентированного подхода являлось повышение эффективности контроля с учетом имеющихся ограниченных ресурсов, удаленности объектов контроля от места нахождения межрегиональных подразделений Росфинмониторинга, имеющих окружную структуру.

При внедрении риск-ориентированного подхода были учтены следующие принципы:

- установление стратегических целей для управления по рискам (взамен управления процессами);
- опора на достаточные данные для принятия управленческих решений и лучшего управления рисками. Это предполагает использование не только собственных ресурсов, которые, безусловно, являются основными, но и значительного объема внешних источников;
- централизация данных как элемент централизованного управления рисками — обязательное условие для достижения результата;
- комплексное использование арсенала различных надзорных инструментов: от механизмов самооценки субъектами своих рисков до оперативного доведения до них результатов оценки со стороны надзорного органа;
- «зеркальность» системы оценки, которая предполагает доступность результатов как для поднадзорных организаций, так и для надзорных подразделений;
- релевантность показателей эффективности надзора, которая достигается за счет сбалансированности количественных и качественных показателей.

При формировании риск-ориентированной системы следует учитывать, что количественные показатели стимулируют формальный процесс, и нужно определить качественные показатели эффективности надзора.

Риск-ориентированный контроль в Росфинмониторинге — это комплекс инструментов, который позволяет проводить дистанционный мониторинг субъектов, автоматически рассчитывать индексы рисков, осуществлять бесконтактное взаимодействие с субъектами через личные кабинеты и принимать решения о мерах надзорного реагирования, которые разделены на меры корректирующего характера и административные меры, куда входят камеральные и выездные проверки, применение мер административного наказания.

Одним из инструментов контроля является автоматизированная система дистанционного мониторинга, позволяющая ранжировать организации на основе специальных показателей, которые агрегируются в интегральные критерии и включают в себя различные комбинации этих показателей.

Условно все субъекты разделяются на 4 группы: законопослушных, незаконопослушных, вовлеченных в теневую деятельность и причастных к противоправной деятельности. Основных зон риска три — незаконопослушные, вовлеченные и причастные. Последние 2 группы являются не только предметом для мер надзорного реагирования, но и объектами финансовых расследований, а также предметом заинтересованности правоохранительных органов.

В основе методики оценки законопослушности — специальные критерии, которым присваиваются соответствующие веса для формирования общей оценки. Для расчета общего индекса риска используются весовые показатели по всем трем номинациям — незаконопослушность, вовлеченность и причастность.

В качестве основного интерфейса для взаимодействия с организациями используются личные кабинеты организаций, открываемые на портале Росфинмониторинга.

В зависимости от наличия обратной связи через личный кабинет, готовности к устранению нарушений и тяжести нарушений принимаются решения о проведении мер надзорного реагирования или применении мер корректирующего воздействия. Такими

мерами могут быть предостережение, письмо руководителю, составление плана действий по устранению нарушений, вызов на беседу, проведение дополнительного обучения.

Обратная связь предполагает возможность проведения консультаций, обмен опытом, лучшими практиками с поднадзорными субъектами.

В целях повышения качества работы организаций в антиотмывочной системе проводятся регулярные встречи с ведущими представителями секторов для консультаций, вырабатываются совместные решения, нащупываются новые тренды и риски.

Доверительные и партнерские отношения с поднадзорными организациями позволяют повысить эффективность системы в целом, если, конечно, организации не попадают в зону риска «причастных». Даже категорию вовлеченных мы не рассматриваем как «черную метку», так как бывает, что провайдер финансовых услуг используют для реализации теневых схем. Хотя это серьезный сигнал и предмет повышенного надзорного внимания.

Вес критерия определяется путем экспертной оценки и соответствует определенному цветовому индикатору риска: красный — желтый — зеленый. На практике все зоны риска делятся еще на 2–3 кластера, что позволяет более точно диагностировать проблему и иметь более разнообразную цветовую палитру рисков.

Инструмент «личный кабинет» позволяет установить бесконтактный диалог для снижения рисков незаконопослушности. Его функционал позволяет:

- получать и оценивать информацию о регистрации организаций в антиотмывочной системе;
- оценить соблюдение обязательных требований закона с помощью специальных опций, поскольку организация может разместить соответствующую информацию, документы или дать пояснения;
- автоматически отправить сообщения об операциях в Росфинмониторинг, что является основной обязанностью поднадзорных организаций;
- провести самооценку и установить обратную связь, в том числе о результатах оценки, которую выставил надзорный орган.

Большое количество субъектов контроля и ограниченность надзорных ресурсов заставили искать новые формы взаимодействия, к которым надо отнести самооценку.

Путем размещения в личном кабинете специального вопросника «Проверь свой риск» у нас появилась возможность, с одной стороны, довести до организаций ключевые требования законодательства, с другой — побудить провести ревизию своей работы, выявить собственные риски и пробелы, и главное — побудить самостоятельно до проведения проверок исправиться, а при необходимости дать пояснения.

Мы предупреждаем: тот, кто сотрудничает, проводит самооценку, исправляется, имеет более низкую вероятность столкнуться с проверкой.

Интерфейс личного кабинета позволяет доводить до организаций результаты интегральной оценки Росфинмониторинга: реализована возможность просмотра своего уровня риска, конкретных показателей, которые на нее повлияли. Все это в дальнейшем также дает возможность добровольного устранения допущенных нарушений.



## Личный кабинет

- Регистрация организации
- Организация внутреннего контроля
- Отправка сообщений
- Перечень лиц, причастных к экстремистской/террористической деятельности
- Информационные сообщения Росфинмониторинга
- Самооценка
- Оценка Росфинмониторинга**
- Инструкция по работе с ЛК
- Переход на стартовую страницу

Индекс оценки Росфинмониторинга



**Индекс риска Росфинмониторинга**

Дата оценки - 19.01.2016

**СРЕДНИЙ**

И, наконец, «зеркальность» учета в системе дистанционного мониторинга позволяет сотрудникам надзорного блока посмотреть все данные об организации, изучить всю историю надзорных взаимоотношений, поднять все документы. Этот инструмент доступен только сотрудникам Росфинмониторинга и позволяет просматривать личные кабинеты, пользоваться специальными интерактивными панелями для ранжирования организаций, проведения предпроверочного анализа и отбора организаций для надзорных мероприятий на основе риск-подхода.

И еще один важный момент: система дистанционного надзора не должна быть статичной. Это живой инструмент, который позволяет подключать новые информационные ресурсы, расширять набор критериев и показателей оценки, развивать сервисы обратной связи, и главное — механизмы нашей оценки должны настраиваться не на соблюдение формальных требований, а на оценку эффективности систем внутреннего контроля подотчетных организаций, которая заключается в качестве поступающих от них сообщений и своевременном выявлении рисков в финансовом поведении их клиентов.