

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Глотов В.И.,

заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу, к.э.н., профессор, директор Института финансово-экономической безопасности НИЯУ МИФИ

Аржанов И.А.,

студент магистратуры факультета международных отношений Дипломатической академии МИД России

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ОЦЕНКИ РИСКОВ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

В статье сделан анализ оценки рисков в сфере ПОД/ФТ в развитых странах, относящихся к неформальному объединению G-7, с целью формирования соответствующих выводов для совершенствования оценки рисков ПОД/ФТ в российской экономике. По результатам исследования, выявлены общие риски для G-7, и определено, что наиболее значимыми рисками для данных стран являются мошенничество и коррупция, а наименее значимыми – торговля людьми (для всех стран, кроме Канады).

Ключевые слова: ПОД/ФТ, объединение G-7, риск, мошенничество, коррупция.

V.I. Glotov, I.A. Arzhanov

INTERNATIONAL EXPERIENCE IN RISK'S ASSESSMENT IN THE FIELD OF AML/CFT

The article analyzes the risk assessment in the field of AML/CFT in developed countries belonging to the informal association of G-7, with the aim of drawing the appropriate conclusions to improve the risk assessment of AML/CFT in the Russian economy. According to the research results, general risks for G-7 were identified, and it was determined that the most significant risks for these countries are fraud and corruption, and the least significant ones are human trafficking (for all countries except Canada).

Keywords: AML/CFT, G-7, risk, fraud, corruption.



Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) строится на риск-ориентированном подходе. Своевременное обновление информации о рисках становится необходимым условием для разработки и внедрения соответствующих мер противодействия.

В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, страны на постоянной основе должны проводить оценку рисков легализации денег и финансирования терроризма. Результаты подлежат доведению до всех участников системы ПОД/ФТ (государственных органов и частного сектора). В дальнейшем они используются как в практическом применении риск-ориентированного подхода, так и в качестве контекстуальной информации при проведении последующих национальных оценок рисков. Результаты оценки рисков применимы в секторальных оценках

надзорных органов; в программах внутреннего контроля участников системы ПОД/ФТ при выстраивании политики управления рисками; в практике оценки рисков клиентов, услуг и продуктов.

Национальная оценка рисков (НОР) является основополагающим звеном в системе устойчивости экономики и финансовой системы. Именно от качественного выявления таковых рисков и угроз зависит целостность, защищенность и безопасность финансового сектора государства. Анализ опыта зарубежных стран в сфере ПОД/ФТ способствует гармонизации и консолидации усилий как на национальном уровне (учет актуальных проблем, их обработка и сопоставление с рисками и угрозами, стоящими перед Российской Федерацией), так и на международной арене в целом.

На текущий момент выделяют ряд рисков, которые являются традиционными, стандартными и влияют на ситуацию в любом государстве. К таковым можно отнести уровень коррупции, прозрачность расходования средств государственного бюджета, масштабы использования криптовалют, уровень миграции и др. Степень влияния каждого вида рисков на экономическую безопасность конкретного государства может значительно варьироваться.

Территориями активного отмывания капитала становятся как офшоры (Кипр, Виргинские Острова, Мальта и др.), так и индустриально развитые страны, в том числе европейские государства. В данной статье рассмотрены потенциальные риски ПОД/ФТ в странах Большой семерки (Group of Seven или G7). Каждый участник Большой семерки обладает своими собственными особенностями, непосредственно влияющими на приоритетность борьбы с конкретными рисками.

Оценка рисков в рамках государства осуществляется посредством сопоставления существующих угроз с текущим состоянием потенциально уязвимых секторов экономики. Установив взаимосвязь между возможными рисками и областями их реализации, страны могут выявить факторы, позволяющие разработать эффективные меры, направленные на оптимизацию и

последующее устранение существенных уязвимостей в выявленных сферах деятельности, тем самым снизив подверженность рискам в области ПОД / ФТ. [2, с. 68]

Экономика **Великобритании** является одной из крупнейших в Европе и наиболее открытой. Это формирует ее инвестиционную привлекательность с точки зрения легального бизнеса, но одновременно содержит риск появления незаконных финансовых потоков. Именно это отмечено в отчете по НОР (National risk assessment of money laundering and terrorist financing in United Kingdom) в 2015 г. Был сформирован план действий по предотвращению рисков в системе ПОД/ФТ, некоторые пункты которого уже успешно реализованы. В 2017 г. выявлены следующие особенности проявления рисков в стране [4, с. 9-10].

1. Зафиксировано высокое «качество» отмывания денег посредством использования новых схем и технологий, однако, наиболее распространенными являются традиционные риски.

2. Размытыми становятся типы денежных средств (отсутствие структурированного порядка между нелегальными средствами более низкого уровня и крупными суммами, полученными посредством более сложных методов).

3. Рынок услуг является важнейшим шлюзом для преступников, которые хотят скрыть реальное происхождение денег.

4. Основным методом перемещения средств через Великобританию для террористов остаются наличные деньги.

5. Все более активно начинают работать государственные реформы по борьбе с злоупотреблением профессиональными услугами, по развитию государственно-частного партнерства и др.

Так, в конце 2016 г. в Великобритании насчитывалось около 5900 преступных групп. Наиболее серьезными преступлениями, породившими значительный ущерб, стали: мошенничество, налоговые правонарушения и торговля наркотиками. [4, с. 20-23].

Точный масштаб мошенничества в Великобритании на сегодняшний день не-

известен, но предварительная статистика содержит информацию о том, что с марта 2016 г. по март 2017 г. было зафиксировано 3,4 млн случаев мошенничества (в основном в ходе использования банковских и кредитных счетов). Потери страны через платежные системы составили более 768 млн. фунтов стерлингов.

Уклонение от уплаты налогов также является серьезным правонарушением, характеризующим степень мошенничества в отношении государственного сектора экономики. По оценкам, потери правительства составили около 4,8 млрд фунтов стерлингов.

Говоря о проблеме незаконного оборота наркотиков можно отметить, что по сравнению с показателями десятилетней давности, наблюдается снижение потребления среди взрослого населения с 10,5% до 8,4%. Кроме того, наблюдалась реализация таких рисков, как киберпреступность (взлом социальных сетей, электронных почтовых ящиков и др.), кражи и грабежи (в основном транспортных средств), миграция (из стран Африки и Среднего Востока), рабство.

Что касается интернациональных рисков, то особое внимание здесь стоит уделить взаимоотношениям с Китаем. Так, в 2015 г. Великобритания выявила нелегальные производственные и финансовые потоки (в т.ч. контрафактные лекарственные средства из Китая, фальсификацию, мошенничество и уклонения от уплаты налогов). Сегодня Соединенное Королевство по ряду проектов с целью предотвращения работает с Народным банком Китая.

В качестве риска выделяют также взаимоотношения Великобритании и Пакистана. В связи с большими денежными переводами и развитыми связями между странами появляются угрозы роста коррупции, мошенничества и незаконного оборота наркотиков. В марте 2017 года Великобритания подписала ряд двусторонних соглашений с Пакистаном о расширении сотрудничества по вопросам в области экономической безопасности и внутренних дел.

Еще одним крупнейшим получателем денежных переводов из Великобритании является Нигерия. В 2016 г. Великобрита-

ния подписала Меморандум о взаимопонимании с Правительством этой страны для содействия скорейшему возврату коррупционных активов в Нигерию.

Кроме того, угроза по ОД исходит из международных финансовых центров: ОАЭ и Гонконга. В ходе своей правоохранительной деятельности Великобритания участвует в двустороннем сотрудничестве с Центральным банком ОАЭ и Управлением финансовых услуг в Дубае. В свою очередь, Гонконг как финансовый шлюз из материкового Китая и как регион значительной деловой активности британских компаний, является важным партнером Великобритании в борьбе с угрозой незаконных сделок и финансовых потоков.

Канада обладает многосторонним механизмом борьбы с ОД и ФТ [3, с. 7]. В Канаде в 2015 г. было выявлено 21 преступление, связанное с ФТ, а также более 650 действующих террористических группировок. Наиболее опасными из них выделяются транснациональные группировки, в частности, имеющие связи с Италией и азиатскими государствами. Отличительной особенностью является то, что крупномасштабные операции по отмыванию доходов не обходятся без участия профессиональных «отмывателей денег». Следует отметить наиболее высокие риски Канады [3, с. 20-22].

1. Мошенничество на рынках капитала (с ценными бумагами); коммерческое мошенничество (отмывание выручки легальных предприятий на международном уровне); ипотечное мошенничество

2. Коррупция и взяточничество. Эта угроза проявляется в Канаде в самых разных формах: от мелкомасштабных сделок до получения крупных публичных контрактов. Особенную опасность представляет сфера государственных закупок.

3. За последние 10 лет значительно возросло количество контрафактной продукции в Канаде. Основным ее производителем является Китай, пунктами входа – Торонто, Монреаль и Ванкувер.

4. Оборот наркотиков является крупнейшим незаконным рынком в Канаде. Осо-

бенно активны транснациональные группировки (мексиканские и колумбийские).

5. Отмывание денег третьей стороной. На крупномасштабные операции привлекают сторонних лиц-профессионалов (как правило, в качестве таковых лиц выступают транснациональные ОПГ, действующие на территории Канады).

6. Контрабанда и торговля табаком. Наибольшее количество незаконного табака производится в таких районах, как Квебек, Онтарио и штат Нью-Йорк. Кроме того, требуют внимания доходы от табака, импортируемого из-за рубежа (Китай).

В 2017 г. для банковской сферы были отмечены отдельные признаки, существенно повышающие риски [15]:

1. Наличие судимости у клиента.
2. Неизвестный источник средств.
3. Анонимность бенефициара.
4. Анонимность лица, проводящего сделку / транзакцию.
5. Отсутствие деталей в транзакционных записях.
6. Необычная скорость, объем и частота транзакций.
7. Необъяснимая или существенная сложность проводимых операций.

Кроме того, специалисты по оценке рисков в Канаде отдельно выделили финансовые риски в ряде секторов. Так, наиболее уязвимы крупные корпорации, национальные банки, кредитные организации, экспресс-трасты, национальные и малые фирмы по оказанию деловых услуг.

Что касается проблем ПОД/ФТ в США, то, по примерным оценкам, ежегодно в ходе нелегально-отмывочной деятельности генерируется около 300 млрд. долл. [5, с. 2] Большинство преступлений зафиксировано в сферах мошенничества и незаконного оборота наркотиков (64 млрд долл.). Доходы от мошенничества в США могут проходить через официальные, регулируемые финансовые каналы, и их трудно выявить. Наиболее остро стоят проблемы мошенничества в области здравоохранения (потери составляют около 80 млрд. долл. в год) и страховое мошенничество (30 млрд долл. в год). Ипотечное мошенничество: убытки от него – 4-6 млрд. долл. ежегодно.

Убытки от мошенничества с ценными бумагами составляют около 3,4 млрд долл.

В США существуют возможности для системы ФТ. С этой целью может быть задействовано любое финансовое учреждение и любая платежная система. Государство активно борется с этим посредством мероприятий по регулированию, экспертизе операций и финансовому надзору за их исполнением. Однако остается ряд неизбежных рисков, среди которых можно выделить [5, с. 4]:

- использование наличных денежных средств, что затрудняет разграничение законных и незаконных операций с банкнотами;
- проведение транзакций с суммами ниже пороговых значений с целью избежать необходимости вести документацию и отчетность;
- физические и юридические лица, скрывающие цель и право собственности на банковские счета;
- отдельные недостатки соблюдения принципов противодействия в области ФТ и ОД, которые являются неотъемлемым следствием огромной финансовой системы государства;
- умышленные нарушители в финансовых учреждениях.

Кроме того, в США развита киберпреступность с использованием компьютерных технологий и Интернета [7, с. 5]. Исследования показали, что Штаты находятся на первом в мире месте: в 2014 г. инциденты составили 76% общемирового количества, а их сумма превысила 400 млрд долл. В рамках данного направления можно отдельно упомянуть кражу личных данных и кредитных банковских карт, потери от которых составили 24,7 млрд долл. При этом, осуществив кражу с личного счета, преступник может нанять посредника, который получит эти деньги по транзакции, не осознавая незаконность осуществляемой операции.

Что касается величины неуплаченных налогов, то, например, в 2014 г. они варьируются от 5,2 до 6,5 млрд долл. Незаконная миграция и контрабанда осуществляются в основном со стороны Мексики. Помимо

этого, на территории страны действуют преступные группировки со всего мира, в частности, итальянская La Cosa Nostra, а также целый ряд групп из Азии, Африки и стран Ближнего Востока.

Отдельно в США выделяются риски, связанные с частными пожертвованиями и недостаточно прозрачной деятельностью различных благотворительных организаций, что особенно подчеркивается в документе по национальной оценке рисков финансирования терроризма США за 2015 г. [5, с. 22] По оценкам экспертов государства, денежные средства, собранные в странах Персидского залива, прежде всего в Катаре и Кувейте, в действительности же предназначены для непосредственного финансирования террористических ячеек в Сирии и близлежащих территориях. На практике данный способ имеет все шансы эволюционировать уже в ближайшие годы,

реализуя сбор средств в рамках вышеуказанных государств и в Интернете.

Япония не считает для себя риск финансирования терроризма актуальным: она могла бы стать лишь транзитной точкой ФТ. Несмотря на это, в стране проводится полномасштабный мониторинг и контроль за совершением подозрительных транзакций.

Структура основных правонарушений представлена на рис. 1. Более 29% совокупной угрозы экономической безопасности страны составляют кражи, 25,1% – разного рода мошенничество, 7,9% – нарушения в области процентного депозита и процентной ставки, 5,2% составляет проституция и 3,5% – распространение непристойных материалов.

Таблица 2 отражает ситуацию в области совершения правонарушений внутренними преступными группировками.

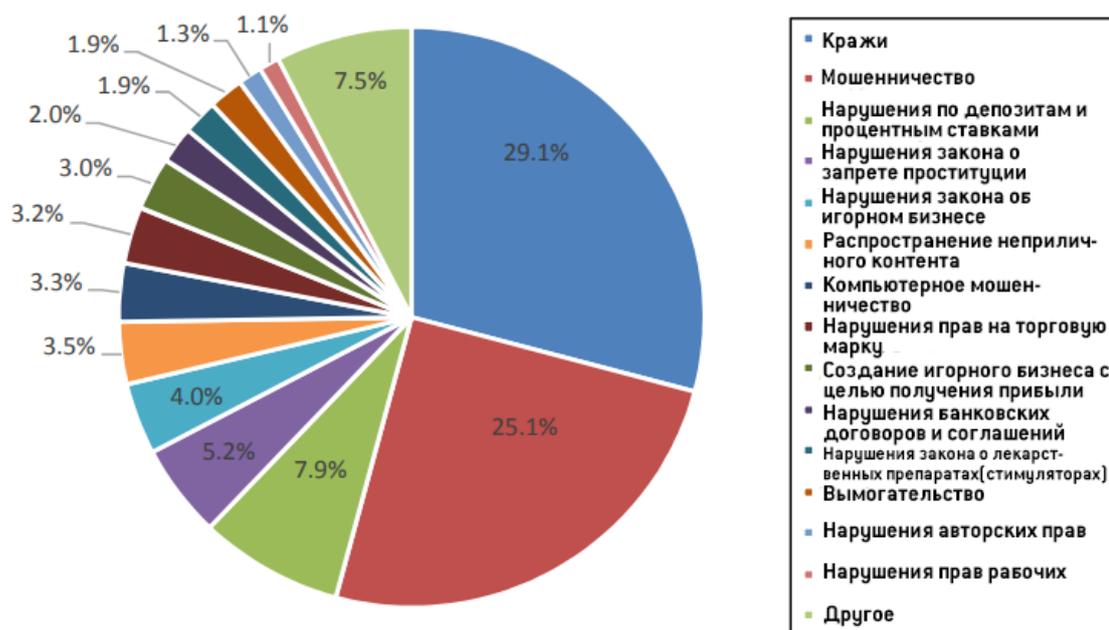


Рисунок 1 – Структура предикатных преступлений в области ФТ и ОД в Японии в 2013-2015 гг.

Таблица 2 – Количество случаев по ОД, зафиксированных в Японии

Категории	Год	2013	2014	2015
Успешно расследованные случаи отмывания денег		282	300	389
Преступления с участием ОПГ «Борёкудан»		85	60	94
Соотношение (%)		30.1%	20.0%	24.2%

Источник: [5, с. 4]

В Японии отмывание денег организованной преступной группировкой (ОПГ) «Борекудан» (с японского – «силовая группировка») представляет собой серьезную угрозу. Среди выявленных случаев в 2015 году четверть была связана с Борекуданом и ассоциированными с ней лицами. Отмывание денег членами вышеуказанной преступной организации, как отмечает японский центр финансовой разведки (JAFIC), осуществляется и на международном уровне. Примечательно, что США обозначили «Борекудан» как одну из «серьезных транснациональных организованных преступных групп» [6, с. 2].

Что касается типа проводимых в Японии транзакций, то велик риск в области операций с наличными средствами. Операции, обслуживающие бытовые потребительские расходы, выполняются чаще всего наличными, что мешает отслеживанию доходов, полученных преступным путем. С целью смягчения риска злоупотребления денежными средствами закон «О предотвращении получения средств, полученных от криминальных доходов» требует от операторов проведения проверки в случае выявления операции на сумму выше определенного порога (100000 йен).

В 2017 г. японский центр финансовой разведки в своем годовом отчете отразил основные риски в сфере ПОД/ФТ [16, с. 43]:

1. Риски, связанные с банковскими продуктами и услугами: операции с депозитными и сберегательными счетами, внутренним обменом, сейфовыми ячейками, векселями и чеками.

2. Риски и факторы, связанные с типом транзакции: анонимные операции, кассовые (с использованием наличных средств) операции и т. д.

3. Факторы, связанные со странами и юрисдикциями: страны и юрисдикции, указанные в публичном заявлении ФАТФ об их недостатках в отношении мер против ПОД/ФТ.

4. Факторы, связанные с клиентами: антисоциальные силы, международные террористы, нерезиденты и т. д.

По официальным данным, объем отмываемых в **Германии** за год денег превышает

100 млн евро, однако реальные суммы могут быть во много раз больше [8]. Главным риском для Германии была и остается противоправная деятельность со стороны итальянской мафии. В качестве источника денег выделяют прежде всего наркоторговлю, хотя и торговля оружием по-прежнему остается весьма прибыльным источником пополнения криминальных касс.

Согласно записке Международного валютного фонда, в 2017 году Германия работала над поправками к закону о противодействии отмыванию доходов, направленных на создание нового регистра прозрачности, который будет включать информацию о бенефициарных владельцах, еще не идентифицированных. Как итог, таковые поправки были внесены в конце июня 2017 года [9, с. 9].

Примечательным является и тот факт, что Базельский комитет по банковскому надзору в 2017 году опубликовал документ «Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism», в котором обозначено три «линии обороны», требующие внимания со стороны банковского сектора [10, с. 5].

- в рамках первой линии отмечается, что политика и процедуры в сфере ПОД/ФТ должны быть четко указаны в письменной форме и переданы уполномоченным сотрудникам. Содержание должно быть систематизированным и четким, отмечается необходимость выработки инструкций для сотрудников, направленных на повышение уровня эффективности в системе ПОД/ФТ;

- на второй линии говорится о том, что должностное лицо, отвечающее за надзор, должно нести непосредственную ответственность за постоянный контроль, связанный с выполнением банком всех обязанностей по ПОД/ФТ. Это подразумевает выборочное тестирование на соответствие и обзор отчетов для предупреждения руководства высшего звена или совета директоров, если считается, что руководство не выполняет необходимых мер в отношении процедур ПОД/ФТ. Главное должностное лицо по ПОД/ФТ должно быть контактным по всем вопросам ПОД/ФТ для

внутренних и внешних органов, включая надзорные органы или подразделения финансовой разведки (ПФР);

- на заключительной, третьей линии указывается важность внутреннего аудита и его особая роль в независимой оценке управления и контроля за рисками.

В 2017 году в Германии проводилась национальная оценка рисков ПОД/ФТ. 26 июня 2017 г. вступил в силу новый немецкий закон «О борьбе с отмыванием денег» (Geldwäschegesetz). [17] Это важное событие, учитывая, что идентификация, оценка и понимание рисков являются краеугольным камнем действующего стандарта ФАТФ.

Что касается **Франции**, то главной областью реализации рисков по ФТ и ОД является банковская сфера. Так, согласно законодательству Франции, каждый банк должен работать по принципу «Знай своего клиента», т.е. проводить непрерывный внутренний и внешний контроль за проводимыми ими операциями. С 1 января 2016 года порог, над которым банк владельца счета должен автоматически сообщать о транзакции в TRACFIN (Управление разведки и противодействия подпольным финансовым схемам), установлен в размере 10 000 евро в месяц. Он применяется ко всем депозитам или изъятиям, равным или превышающим эту сумму, составляемую одной или несколькими платежами.

Отдельно отмечается проблема использования prepaid карт без проверки идентификационных данных с возможностью проведения транзакций до 2500 евро. Существует острая необходимость в укреплении нормативной базы для совершенствования системы приобретения и использования карт предоплаты как на европейском, так и на национальном уровне (например, с точки зрения требований к идентификации личности, способам оплаты карт и установления лимитов).

В 2016 г. Францией было выделено три главных аспекта в сфере ПОД/ФТ, на которые следует обратить внимание [11, с. 11]:

1. Отказаться от анонимности и оптимизировать мониторинг финансовых потоков.

2. Существенно дополнить полномочия и улучшить координацию между подразделениями финансовой разведки Европы для повышения их автономии и эффективности.

3. Создать национальный централизованный реестр банковских счетов.

Отмечаются и три компонента, которые будут прямо направлены на предотвращение финансирования терроризма:

1. Улучшить мониторинг перевода средств, независимо от их характера.

2. Расширить масштабы деятельности по борьбе с незаконным оборотом произведений искусства.

3. Ввести дополнительные проверки использования prepaid карт. Эти карты допускают анонимные покупки таких предметов, как авиабилеты и оружие. Сотрудники французской полиции уже неоднократно находили prepaid карты во время обыска домов частных лиц, принадлежащих к террористическим сетям.

Упоминается и о рисках, исходящих со стороны криптовалют, однако для Франции (впрочем, как и для Великобритании) он не носит чрезвычайного характера. Технические особенности и методы работы этих валют, особенно их анонимность и невозможность отслеживания при децентрализации, делают их очень трудными для мониторинга. Многие нерегулируемые субъекты участвуют в использовании виртуальных валют, такие как частные лица, группы людей. Ценовые и ликвидные гарантии отсутствуют, и их обменный курс чрезвычайно изменчив из-за их спекулятивного характера. [13, с. 8]

Серьезную угрозу для Франции представляет незаконная миграция [12, с. 24]. По оценкам ЦРУ, основные миграционные потоки во Францию осуществляются из Сирии, Лаоса, Вьетнама, Гвинеи, Демократической Республики Конго, Шри-Ланки, Камбоджи, Сербии и Косова, Мавритании и Турции. По данным статистической службы Европейского союза (Евростат) на 2016 г., Франция находилась на 4-м месте (378 тыс. человек) по количеству прибывших в страну мигрантов, уступая лишь Германии, Великобритании и Испа-

нии. [18] Несбалансированные и отчасти неподконтрольные процессы миграции уже сегодня становятся источником ряда проблем, затрагивающих и сферу ПОД/ФТ. К таковым следует отнести повышение уровня незаконного оборота наркотиков и мошенничества. 64% французов считают, что беженцы являются «основным источником преступности». [19] В результате катастрофической незаконной миграции в настоящее время предпринимаются меры по усилению пограничного контроля.

В Италии существует сильная правовая и институциональная основа для борьбы с ОД и ФТ. Большинство рисков создается внутри страны. В сфере ОД основными преступлениями являются [14, с. 6].

1. Уклонение от уплаты налогов и акцизов (около 75% от общей суммы поступлений).

2. Коррупция, мошенничество, экологическая преступность, грабеж, вымогательство, контрабанда и незаконные азартные игры (около 10% от общего числа).

3. Оборот наркотиков (менее 10% от общего числа).

4. Кредиты (менее 10% от общего числа).

Категории преступлений под пунктами 2 и 3 тесно связаны с деятельностью ОПГ, исторически распространенной проблемой в Италии.

Каналом, наиболее уязвимым для ОД, являются банки из-за их доминирования в финансовом секторе: ассортимент предлагаемых ими продуктов, объемы транзакций, которые они обрабатывают, и взаимосвязь банковского сектора с международной финансовой системой. Юристы, нотариусы и бухгалтеры в некоторых случаях участвуют в создании и управлении структурами, которые не имеют прозрачности и используются для отмывания денег. Использование наличных средств значительно увеличивает риск того, что незаконные поступления могут быть перекавалифицированы в регулируемую формальную экономику.

Риск финансирования терроризма видится относительно низким. Существуют внутренние экстремистские группы.

Они очень фрагментированы и в настоящее время не представляют значительной опасности. Риск в основном связан с независимыми индивидуумами, которые посвящены джихадистской идеологии (так называемой вооруженной борьбе за распространение ислама), работая через небольшие и самофинансируемые ячейки.

По состоянию на 2016 г., национальная координация по ПОД / ФТ под эгидой Комитета финансовой безопасности (FSC) находится на хорошем уровне. Итальянские власти в течение некоторого времени применяли собственный подход к оценке рисков, основываясь на их индивидуальном понимании. Италия еще не разработала национально скоординированную стратегию ПОД / ФТ, которая бы в полной мере учитывала всю комплексную систему национальной оценки рисков [14, с. 5].

Финансовые учреждения хорошо разбираются в угрозах ОД, с которыми они сталкиваются, а крупные банки достаточно организованы в своих усилиях по смягчению негативных последствий. Нефинансовый сектор, за некоторыми исключениями, гораздо менее приспособлен к рискам ОД / ФТ. Ему мешает отсутствие отвечающих реальности подзаконных правовых актов.

Информация о бенефициарной собственности юридических лиц, как правило, доступна своевременно, однако для обеспечения ее достоверности необходима перекрестная проверка. Компании в ряде случаев используются не по назначению (присутствуют элементы злоупотребления), в частности, организованными преступными группами. Действующие в Италии правовые механизмы представляют собой растущую проблему.

С целью более наглядного представления основных видов рисков, характерных для всех стран, составлена таблица 2. В качестве методологии, на основании которой была оценена значимость тех или иных рисков, применена методика интегральной оценки стран, т.е. деление всех рисков на 4 группы: очень высокие (4 балла), высокие (3 балла), средние (2 балла) и низкие (1 балл).

Таблица 3 – Оценка значимости рисков в области ФТ и ОД

Риск	Великобритания	Германия	Италия	Канада	США	Франция	Япония	Итого
Мошенничество	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	28
Коррупция	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Высокий	27
Незаконный оборот наркотиков	Высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Высокий	26
Контрабанда	Средний	Высокий	Очень высокий	Очень высокий	Очень высокий	Высокий	Очень высокий	24
Отмывание денег третьей стороной	Очень высокий	Высокий	Высокий	Очень высокий	Высокий	Высокий	Средний	22
Нерегулируемый оборот наличности	Очень высокий	Высокий	Очень высокий	Низкий	Очень высокий	Средний	Очень высокий	22
Пиратство	Высокий	Средний	Средний	Очень высокий	Средний	Средний	Средний	17
Киберпреступность	Средний	Высокий	Низкий	Низкий	Очень высокий	Высокий	Средний	16
Уклонение от уплаты налогов	Высокий	Низкий	Высокий	Средний	Низкий	Высокий	Низкий	14
Виртуальные валюты	Низкий	Низкий	Низкий	Высокий	Средний	Средний	Низкий	11
Торговля людьми	Низкий	Низкий	Средний	Высокий	Низкий	Низкий	Низкий	10

Источник: составлено автором.

Таким образом, на основании проведенного анализа и изучения особенностей рисков ФТ и ОД можно сделать вывод: несмотря на то что все они обладают собственными, отличными друг от друга характеристиками. Снижение этих рисков требует комплексного выявления и определения структурных уязвимостей конкретной национальной системы.

Целесообразно проводить дальнейшее изучение рисков международных государств и сопоставлять с национальными рисками Российской Федерации. Это позволит своевременно предвидеть, предотвратить новые угрозы и имеющиеся уязвимости в областях, где процессы отмывания доходов наиболее вероятны; разработать эффективные меры, направленные на оптимизацию и устранение текущих пробелов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Президентом РФ 30.05.2018) [Электронный ресурс]. URL: www.kremlin.ru/supplement/5310

2. Руководящие указания ФАТФ. Оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма на национальном уровне. 2013 г., 106 с.

3. Archived – Assessment of Inherent Risks of Money Laundering and Terrorist Financing in Canada, 2015, 71 с.

4. National risk assessment of money laundering and terrorist financing in United Kingdom, 2017, 91 с.

5. National Money Laundering Risk Assessment in USA, 2015, 100 с.

6. National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing in Japan, 2016, 82 с.

7. Anti-money Laundering and Counter-Terrorist Financing measures in United States: Mutual Evaluation Report, 2016, 266 с.

8. Германия – лучшая страна для отмывания денег итальянской мафии // РИА Новости:

<https://ria.com.ua/abroad/20170716/1025889748.html>, 2017

9. Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism – Technical note, 2016, 31 с.

10. Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism, 2017, 47 с.

11. Countering terrorist financing (France), 2015, 22 с.

12. Counter Terrorist Financing: French Case Study, 2017, 40 с.

13. France's contribution. New efforts to combat terrorist financing at European level, 2015, 13 с.

14. FATF (2016), Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Italy, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris, 230 с.

15. Guidance on the risk-based approach to combatting money laundering and terrorist financing [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fintrac-canafe.gc.ca/guidance-directives/compliance-conformite/rba/rba-eng.asp>

16. Japan Financial Intelligence Center (JAFIC) Annual Report, 2017, 85 с.

17. Controversial German Anti-Money Laundering Law [Электронный ресурс]. URL: <http://www.globalriskaffairs.com/2017/07/controversial-german-anti-money-laundering-law/>

18. Eurostat Immigration by citizenship, 2016 [Электронный ресурс] URL: http://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=File:Immigration_by_citizenship,_2016_.png

19. 64% of French say refugees are ‘a major source of crime’ – poll [Электронный ресурс] URL: <https://www.rt.com/news/340954-france-migrants-crime-poll/>

BIBLIOGRAPHIC LIST

1. The concept of development of the national system of countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism (approved by the President of the Russian Federation on 05/30/2018) [Electronic resource]. URL: www.kremlin.ru/supplement/5310

2. FATF Guidelines. Risk assessment of money laundering and terrorist financing at the national level. 2013, 106 p.
3. Archived – Assessment of the Risk of Money Laundering and Terrorist Financing in Canada, 2015, 71 p.
4. National risk assessment of money laundering and terrorist financing in the United Kingdom, 2017, 91 p.
5. National Money Laundering Risk Assessment in USA, 2015, 100 p.
6. National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorist Financing in Japan, 2016, 82 p.
7. Anti-money Laundering and Counter-Terrorist Financing measures in United States: Mutual Evaluation Report, 2016, 266 pp.
8. Germany is the best country for money laundering of the Italian mafia // RIA News: <https://rian.com.ua/abroad/20170716/1025889748.html>, 2017
9. Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism – Technical note, 2016, 31 c.
10. Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism, 2017, 47 c.
11. Countering terrorist financing (France), 2015, 22 p.
12. Counter Terrorist Financing: French Case Study, 2017, 40 c.
13. France's contribution. New efforts to combat financing at European level, 2015, 13 p.
14. FATF (2016), Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Italy, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris, 230 p.
15. Guidance on the risk-based approach to combatting money laundering and terrorist financing [Electronic resource] URL: <http://www.fintrac-canafe.gc.ca/guidance-directives/compliance-conformite/rba/rba-eng.asp>
16. Japan Financial Intelligence Center (JAFIC) Annual Report, 2017, 85 p.
17. Controversial German Anti-Money Laundering Law [Electronic resource] URL: <http://www.globalriskaffairs.com/2017/07/controversial-german-anti-money-laundering-law/>
18. Eurostat Immigration citizenship, 2016 [Electronic resource] URL: http://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=File:Immigration_by_citizenship,_2016_.png
19. 64% of French say of refugees 'a major source of crime' – poll [Electronic resource] URL: <https://www.rt.com/news/340954-france-migrants-crime-poll/>