

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2024, Том 16, № s2 / 2024, Vol. 16, Iss. s2 <https://esj.today/issue-s2-2024.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/52FAVN224.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Ермичева, Н. П. Риск-ориентированный подход в деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу / Н. П. Ермичева // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/52FAVN224.pdf>

**For citation:**

Ermicheva N.P. Risk-based approach in the activities of the Federal Financial Monitoring Service. *The Eurasian Scientific Journal*. 2024;16(s2): 52FAVN224. Available at: <https://esj.today/PDF/52FAVN224.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 336

**Ермичева Нина Петровна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
E-mail: [Ermi4ovaN@yandex.ru](mailto:Ermi4ovaN@yandex.ru)

*Научный руководитель:* **Капустина Надежда Валерьевна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Профессор кафедры «Экономической безопасности и управления рисками»

Доктор экономических наук, доцент

E-mail: [NVKapustina@fa.ru](mailto:NVKapustina@fa.ru)

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=584779](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=584779)

## **Риск-ориентированный подход в деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу**

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию риск-ориентированного подхода в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Основное внимание уделяется принципам и методам, которые используются для выявления и оценки рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Рассмотрены основные направления риск-ориентированного подхода, такие как оценка рисков, управление рисками, мониторинг и контроль, а также важность межведомственного и международного сотрудничества. Автором акцентируется внимание на том, что Росфинмониторинг сосредоточил свои усилия на создании более гибких и адаптивных систем контроля, способных оперативно реагировать на изменяющиеся угрозы и риски. В статье рассматривается статистическая информация о проверках Росфинмониторинга, влияния РОПа на сокращение их количества, а также используемые для этого инструменты, включая возможность отслеживания финансовых транзакций, проверку субъектов предпринимательской деятельности, и анализ рисков. Особое внимание уделяется его роли в повышении эффективности контрольно-надзорной деятельности, обеспечении оперативности в выявлении и предотвращении финансовых преступлений. В данном исследовании подчеркивается, что отсутствие своевременного освоения изменений в законодательстве и неполная подготовка в данной области являются основными факторами, которые приводят к таким нарушениям. Это привело к несоблюдению требований законодательства внутренними контрольными процедурами управляемых организаций. В статье также анализируются результаты применения данного подхода на практике и его влияние на повышение эффективности финансового мониторинга в России. Выводы подчёркивают важность постоянной адаптации методов и инструментов к изменяющимся условиям и угрозам, а также необходимость регулярного повышения квалификации сотрудников Росфинмониторинга.

**Ключевые слова:** риск-ориентированный подход; проверки; контрольно-надзорная деятельность; личный кабинет подконтрольного субъекта; Росфинмониторинг; СПО; экономическая безопасность

## Введение

Риск-ориентированный подход (РОП) — это метод управления, в основе которого лежит постоянная оценка и управление рисками, которые могут возникнуть в процессе достижения целей или выполнения задач. Он предполагает не только реагирование на риски, но и активное их выявление, анализ и принятие мер для уменьшения их воздействия на организацию, проект или процесс.

Риск-ориентированный подход в контрольно-надзорной сфере в Российской Федерации направлен на уменьшение проверок в областях с низким риском и увеличение надзора в зонах с высоким потенциалом нарушений. Главная задача этого подхода — оперативно реагировать на проблемы там, где это критично, что помогает эффективно распределять ресурсы и облегчает бремя проверок для законопослушных компаний. Такое неоднородное распределение ресурсов, учитывая уровень риска, влияет на частоту и глубину проверок в различных отраслях. Кроме того, такой подход позволяет государственным структурам эффективнее использовать свои ресурсы, сфокусировавшись на критически важных областях, что способствует повышению качества контроля за соблюдением правил и норм, поскольку более целенаправленные проверки в зонах с высоким риском уменьшают вероятность уклонения от ответственности за нарушения законодательства.

Цель — проанализировать особенности риск-ориентированного подхода в деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу.

Объектом является деятельность федеральной службы по финансовому мониторингу.

Предметом — риск-ориентированный подход в деятельности федеральной службы по финансовому мониторингу.

## 1. Методы и материалы

При написании научной статьи автором применялись методы аналогии, систематизации, категоризации, анализа статистических данных, дедукции.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть категории риска и классы опасности;
- проанализировать статистические данные относительно результатов контрольной деятельности Росфинмониторинга за 2019–2023 года;
- выделить индикаторы риска в личном кабинете Росфинмониторинга.

Основу исследования составили работы таких авторов, как А.С. Копункина [1], И.А. Тихонин, Н.А. Максякова [2], Г.В. Чеботарева, А.В. Басов [3], В.В. Терехин, К.В. Фролов, В.Ю. Яргутова [4], Р.А. Парасоцкий [5] и других.

## 2. Результаты и обсуждения

Исходя из вышеуказанного объяснения понятия РОПа, можно сформулировать ряд принципов риск-ориентированного подхода, характерных для любой сферы, в которой применяется данный метод:

1. Идентификация рисков — это первый шаг, то есть выявление и описание всех возможных угроз и опасностей, которые могут повлиять на цель, проект или процесс, что включает в себя учет различных факторов, которые могут привести к потенциальным негативным последствиям.
2. Оценка рисков. После идентификации рисков происходит их анализ. Оценка вероятности возникновения риска и степени его воздействия на цель или проект помогает определить приоритеты и решить, какие риски требуют более пристального внимания.
3. Управление рисками. Далее разрабатываются стратегии для снижения или устранения опасностей. Это может включать в себя принятие мер для снижения вероятности возникновения рисков или уменьшения их воздействия на бизнес или проект.
4. Мониторинг и контроль предполагает непрерывный процесс отслеживания рисков и эффективности принятых мер. Это позволяет оперативно реагировать на изменения в ситуации и корректировать стратегии управления рисками по мере необходимости.
5. Интеграция в управление. Риск-ориентированный подход должен быть встроен в общую стратегию управления организацией или процессом. Это означает, что анализ рисков и принятие мер по их управлению должны быть неотъемлемой частью принятия решений и выполнения стратегий.

Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» предусматривает применение органами государственного контроля при отдельных видах контроля риск-ориентированного подхода.<sup>1</sup>

Кроме того, Постановлением Правительства Российской Федерации от 17 августа 2016 года № 806 был утвержден перечень видов государственного контроля, в рамках которых органы контроля применяют риск-ориентированный подход (табл. 1).

В 2022 году Росфинмониторинг предпринял значимые шаги в направлении развития риск-ориентированного подхода в своей контрольной деятельности. Это включало в себя внесение существенных изменений в действующие нормативные правовые акты, которые касались борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения [6].

Под руководством Росфинмониторинга были разработаны и внедрены меры, направленные на более эффективное выявление и пресечение операций, связанных с противоправной деятельностью. Важным аспектом этого процесса стало обновление и адаптация правового обеспечения, чтобы учитывать современные тенденции и методы преступной деятельности.

Эти изменения помогли усилить контрольные механизмы, обеспечивая более точное выявление и пресечение финансовых потоков, связанных с преступной деятельностью. Росфинмониторинг сосредоточил свои усилия на создании более гибких и адаптивных систем контроля, способных оперативно реагировать на изменяющиеся угрозы и риски. В этом

---

<sup>1</sup> Федеральный закон "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" от 26.12.2008 N 294-ФЗ.

контексте были утверждены Положение о контроле<sup>2</sup> в сфере ПОД/ФТ и Порядок проведения контрольных мероприятий.<sup>3</sup> Этот Порядок также включает конкретные подходы к реализации риск-ориентированного подхода в данной сфере.

Таблица 1

**Категории риска и классы (категории) опасности**

Категории риска	Классы (категории) опасности	Особенности проведения плановых проверок	
		для федерального государственного контроля (надзора)	для регионального государственного контроля (надзора)
Чрезвычайно высокий риск	1 класс	плановая проверка проводится 1 раз в период, установленный положением о виде федерального государственного контроля (надзора) или положением о лицензировании конкретного вида деятельности	плановая проверка проводится 1 раз в год
Высокий риск	2 класс		плановая проверка проводится 1 раз в 2 года
Значительный риск	3 класс		плановая проверка проводится 1 раз в 3 года
Средний риск	4 класс	плановая проверка проводится не чаще 1 раза в период, установленный положением о виде федерального государственного контроля (надзора) или положением о лицензировании конкретного вида деятельности	плановая проверка проводится не чаще 1 раза в 4 года и не реже 1 раза в 5 лет
Умеренный риск	5 класс		плановая проверка проводится не чаще 1 раза в 6 лет и не реже 1 раза в 8 лет
Низкий риск	6 класс	плановые проверки не проводятся	

Составлено автором<sup>4</sup>

Кроме того, произведены изменения в Федеральный закон N 115-ФЗ<sup>5</sup>, который регулирует вопросы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В частности, данные изменения касаются секторов, подлежащих контролю Росфинмониторингом [7]:

- Пороговая сумма операций с денежными средствами или имуществом, подлежащих контролю, увеличена с 600 тысяч до 1 миллиона рублей.
- Пороговая сумма операций с наличными или безналичными денежными средствами, связанных со сделками по недвижимости, увеличена с 3 миллионов до 5 миллионов рублей.
- Риелторы, которые являются организациями или индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при сделках с недвижимостью, теперь обязаны предоставлять информацию о проводимых операциях, подлежащих контролю.

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 19.02.2022 N 219 "Об утверждении Положения о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения".

<sup>3</sup> Приказ Росфинмониторинга от 07.09.2022 N 192 "Об утверждении Порядка проведения Федеральной службой по финансовому мониторингу контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.10.2022 N 70780).

<sup>4</sup> Постановление Правительства РФ от 17.08.2016 N 806 (ред. от 28.09.2022) "О применении риск-ориентированного подхода при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" (вместе с "Правилами отнесения деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и (или) используемых ими производственных объектов к определенной категории риска или определенному классу (категории) опасности").

<sup>5</sup> Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Росфинмониторинг не только проводит контрольные мероприятия, но и публикует ежегодные отчёты о результатах своей деятельности. В этих отчётах содержится информация о количестве проведённых проверок и их типах за определённый период (табл. 2).

Таблица 2

**Статистическая информация о результатах  
контрольной деятельности Росфинмониторинга за 2019–2023 года**

Наименование показателя	Значение				
	2019	2020	2021	2022	2023
Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей	187	55	145	62	22
Общее количество юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, в ходе проведения проверок, в отношении которых выявлены правонарушения	187	54	145	62	22
Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения	187	54	145	62	22
Общее количество проверок, по итогам проведения которых по фактам выявленных нарушений возбуждены дела об административных правонарушениях	185	53	138	61	22

*Составлено автором на основе источника [8]*

Можно наблюдать общую тенденцию снижения количества проверок. Это обосновывается тем, что риск-ориентированный подход позволяет выявлять наиболее высокорискованные субъекты, которые требуют быстрого реагирования. Соответственно, благодаря такому подходу Росфинмониторинг может уменьшать количество проверок лишь до необходимого минимума и уделять больше внимания иным вопросам.

Также следует отметить, что, согласно обзору результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольной (надзорной) деятельности, в 2022 году 85 % всех проверок были документарными, без прямого вмешательства на месте.

У всех проверенных лиц были обнаружены нарушения требований законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Из-за этих нарушений были возбуждены дела об административных правонарушениях.

Отсутствие своевременного освоения изменений в законодательстве и неполная подготовка в данной области являются основными факторами, которые приводят к таким нарушениям. Это привело к несоблюдению требований законодательства внутренними контрольными процедурами управляемых организаций. Также выявлены были случаи, когда контролируемые лица не выполняли отдельные требования по идентификации клиентов или не своевременно проверяли клиентов на наличие замороженных денежных средств или иного имущества, что требуется проводить систематически не реже, чем раз в три месяца.

В то же время, уже в 2023 году было выявлено множество нарушений законодательства о ПОД/ФТ в ходе 22 плановых проверок контролируемых лиц. В результате этих проверок к административной ответственности по частям 1 и 2 статьи 15.27 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации были привлечены организации, индивидуальные предприниматели и их должностные лица. Всего было наложено 29 административных наказаний, из которых 20 — штрафы, а 9 — предупреждения [9].

Благодаря внедрению консультативного надзора и адресного разъяснения сложных аспектов правоприменительной практики удалось снизить общее количество проверок. В результате большая часть проверок (77 %) стала выездными, что позволило детально изучить документы и сведения, необходимые для объективной оценки соблюдения законодательства о ПОД/ФТ проверяемыми.

Эти выездные проверки также предоставили контролируемым лицам возможность получить конкретные разъяснения и рекомендации по улучшению качества работы в системе ПОД/ФТ непосредственно в ходе проверки. Это способствовало снижению уровня риска в их деятельности.

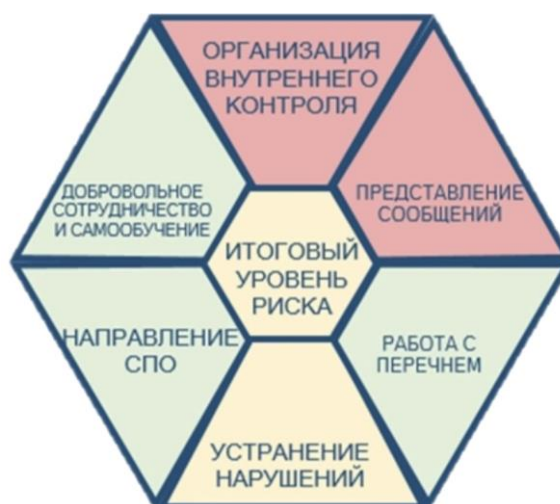
Кроме того, адресное разъяснение сложных вопросов, таких как идентификация бенефициарных владельцев, управление рисками при обслуживании публичных должностных лиц, выявление необычных операций и направление сведений о подозрительных операциях в Росфинмониторинг, значительно уменьшило случаи несоблюдения законодательства о ПОД/ФТ в постпроверочный период и повысило качество работы субъектов в антиотмывочном контуре.

В целом, введённый в 2023 году режим «гибкого обязательного контроля», ориентированный на риски бюджетной сферы, успешно демонстрирует свою эффективность. Он не только обеспечивает целевую информацию о рисках, но и повышает качество работы кредитных организаций при оценке рисков операций бюджетополучателей. Планируется расширить этот подход на другие секторы и виды операций для выявления зон повышенного риска.

Этот подход планируется применять также к другим секторам и различным видам операций для выявления зон повышенного риска.

Кроме того, еще одним важным инструментом контрольной деятельности Росфинмониторинга является Личный кабинет, который был введен в работу в 2013 году.

Он представляет собой «ромашку» в каждом лепестке которого указан риск и его уровень у данного субъекта контроля. Для ориентирования контролируемых лиц в качестве превентивных мер используются индикаторы риска, которые формируются из различных блоков и объединяют показатели дистанционного мониторинга. Эти индикаторы предоставляются поднадзорным субъектам в графическом виде через Личный кабинет.



**Рисунок 1.** Индикаторы риска в личном кабинете Росфинмониторинга (составлено автором на основе [10])

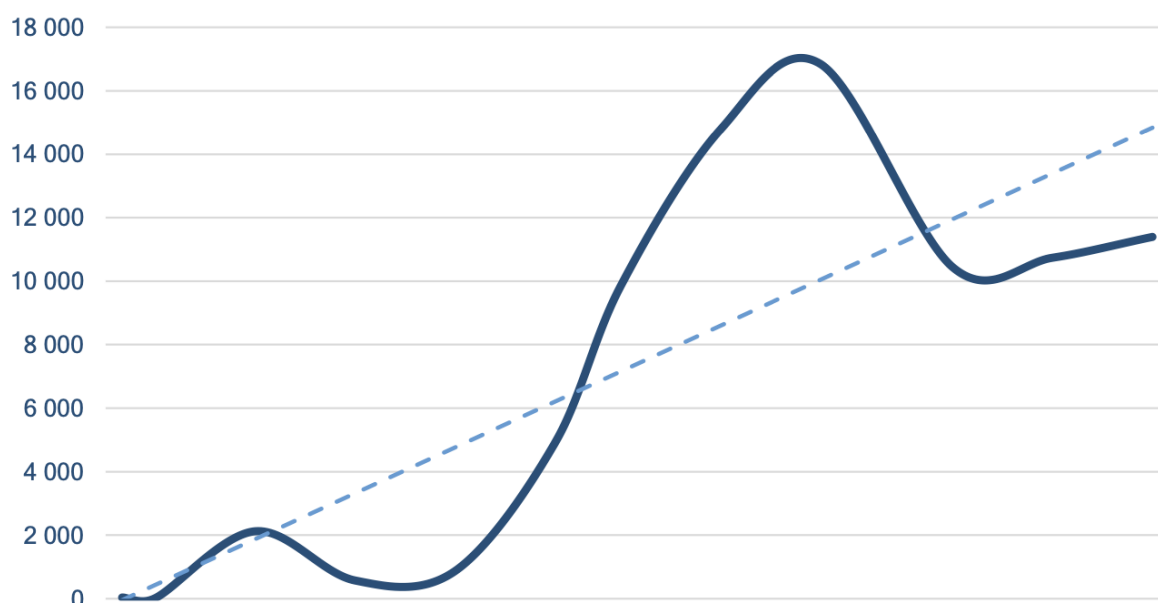
Основные блоки, учитываемые при формировании индикаторов риска, включают:

- организацию внутреннего контроля;
- представление сообщений;
- направление сведений о подозрительных операциях (СПО);

- работу с перечнем;
- устранение нарушений;
- самообучение и добровольное сотрудничество.

Личный кабинет позволяет отправлять сообщения о подозрительных операциях. Стоит отметить, что согласно Информационному бюллетеню, выпущенному Росфинмониторингом в 2021 году по банковскому сектору оперативность направления СПО увеличилась на 9 %, при сокращении на 8 % количества неинформативных сообщений.

Также, по сравнению с 2021 годом в 2022 году на 30 % увеличилось количество СПО с идентификатором типологий, количество направляющих сведения банков — на 10 %, при том, что доля неинформативных снизилась в 2,8 раза. Кроме того, увеличилось количество СПО по следующим зонам риска: «Бюджет» — на 20 %, «Незаконный оборот наркотиков» — на 50 %. «Коррупция» — на 40 %. Рисунок 2 демонстрирует направление СПО с идентификатором типологии. [5]



**Рисунок 2.** Направление СПО с идентификатором типологии (составлено автором на основе [11])

Объем финансовых потоков в денежном выражении, на которые через инструмент СПО было обращено внимание ведомства, за один год увеличился с 53 до 65 млрд руб. (на 22,6 %). При этом средняя величина финансового потока, указанного в СПО, уменьшилась с 609 200 до 532 786 рублей (на 13 %). Подобная динамика подтверждает увеличение охвата банковских организаций, оптимизацию пользовательского инструментария и эффективность выделения критериев и типологизации.

## Выводы

В 2023 году данное направление работы продолжило показывать высокие результаты. Согласно отчету о результатах деятельности Росфинмониторинга 2023.

Законопослушность поднадзорных Росфинмониторингу субъектов достигла 88 %, что на 2 % больше, чем в 2022 году. Доля существенных нарушений законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) снизилась.

Количество организаций и индивидуальных предпринимателей, информирующих Росфинмониторинг о подозрительных операциях, выросло на 23 %. Такие сведения используются в инициативных финансовых расследованиях, включая анализ рисков коррупционных преступлений. Было получено также более 200 сообщений о подозрительных операциях, связанных с оборотом криптовалют на сумму более 26 миллиардов рублей.

В 2023 году наблюдалось значительное увеличение оперативности представления сведений о подозрительных операциях (СПО) — на 18 %. Количество СПО, сосредоточенных на зонах риска, увеличилось в три раза по итогам года.

Таким образом можно наблюдать, что использование риск-ориентированного подхода в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу помогает не только снизить количество усилий службы, потраченных на осуществление контроля и надзора, но и повысить их результативность.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Копункина, А.С. Финансовый контроль, осуществляемый Федеральной службой по финансовому мониторингу / А.С. Копункина // Молодой ученый. — 2022. — № 52(447). — С. 254–255. — EDN AYOGAD.
2. Тихонин, И.А. Создание Федеральной службы по финансовому мониторингу: исторический аспект / И.А. Тихонин, Н.А. Максякова // Вопросы российской юстиции. — 2023. — № 24. — С. 433–443. — EDN UPCQGN.
3. Чеботарева, Г.В. Формы взаимодействия Федеральной службы по финансовому мониторингу с Генеральной прокуратурой Российской Федерации / Г.В. Чеботарева, А.В. Басов // Ученые записки Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. Юридические науки. — 2023. — Т. 9(75), № 2. — С. 429–433. — EDN ERHYMO.
4. Терехин, В.В. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как орган финансового контроля, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем / В.В. Терехин, К.В. Фролов, В.Ю. Яргутова // На страже экономики. — 2021. — № 4(19). — С. 70–81. — DOI 10.36511/2588-0071-2021-4-70-81. — EDN AVCCPB.
5. Парасоцкий, Р.А. Учетно-аналитические следы преступлений, связанных с легализацией доходов, и их влияние на экономическую безопасность / Р.А. Парасоцкий // Вестник Московского университета МВД России. — 2021. — № 1. — С. 277–280. — DOI 10.24412/2073-0454-2021-1-277-280. — EDN LHNVM.
6. Константинов, И.А. Совершенствование системы противодействия легализации преступных доходов в банковской сфере России / И.А. Константинов // Юридическая наука. — 2021. — № 2. — С. 59–63. — EDN LOBQFP.



7. Никулина, Д.Д. Финансовый мониторинг как субъект финансового контроля / Д.Д. Никулина, Г.Ф. Цельникер // Современная школа России. Вопросы модернизации. — 2021. — № 3-1(36). — С. 210–212. — EDN TBPDSI.
8. Коваленко, Е.В. Роль Росфинмониторинга в финансовом контроле / Е.В. Коваленко, В.К. Мазняк, А.А. Тарновский // Образование и право. — 2022. — № 10. — С. 163–167. — DOI 10.24412/2076-1503-2022-10-163-167. — EDN SSLEBZ.
9. Зайцев, А.К. Экономические преступления с использованием цифровых технологий / А.К. Зайцев, В.В. Матвеев // Национальная безопасность и стратегическое планирование. — 2022. — № 1(37). — С. 63–81. — DOI 10.37468/2307-1400-2022-1-63-81. — EDN WFNIFZ.
10. Желябовская, М.В. Совершенствование системы финансового мониторинга в Российской Федерации / М.В. Желябовская, А.К. Есенова // Естественно-гуманитарные исследования. — 2022. — № 44(6). — С. 361–363. — EDN XBVPJE.
11. Волков, В.Ю. Роль финансового мониторинга в предупреждении и пресечении административных правонарушений / В.Ю. Волков, А.С. Крипак, Е.В. Бондарчук // Евразийский юридический журнал. — 2023. — № 2(177). — С. 209–210. — EDN YXPRRW.

**Ermicheva Nina Petrovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: Ermi4ovaN@yandex.ru

*Academic adviser:* **Kapustina Nadezhda Valer'evna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: NVKapustina@fa.ru

RSCI: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=584779](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=584779)

## **Risk-based approach in the activities of the Federal Financial Monitoring Service**

**Abstract.** The article is devoted to the study of a risk-based approach in the activities of the Federal Financial Monitoring Service (Rosfinmonitoring). The main focus is on the principles and methods that are used to identify and assess the risks associated with money laundering and terrorist financing. The main directions of the risk-based approach, such as risk assessment, risk management, monitoring and control, as well as the importance of interdepartmental and international cooperation, are considered. The author focuses on the fact that Rosfinmonitoring has focused its efforts on creating more flexible and adaptive control systems capable of responding promptly to changing threats and risks. The article discusses statistical information on Rosfinmonitoring inspections, the impact of ROPa on reducing their number, as well as the tools used for this, including the ability to track financial transactions, verification of business entities, and risk analysis. Special attention is paid to its role in improving the effectiveness of control and supervisory activities, ensuring efficiency in detecting and preventing financial crimes. This study highlights that the lack of timely adoption of changes in legislation and incomplete training in this area are the main factors that lead to such violations. This led to non-compliance with the requirements of the legislation by the internal control procedures of the managed organizations. The article also analyzes the results of applying this approach in practice and its impact on improving the effectiveness of financial monitoring in Russia. The conclusions emphasize the importance of constant adaptation of methods and tools to changing conditions and threats, as well as the need for regular professional development of Rosfinmonitoring employees.

**Keywords:** risk-based approach; inspections; control and supervisory activities; personal account of a controlled entity; Rosfinmonitoring; SPO; economic security