



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ**

**Формирование пояса финансовой безопасности:  
Роль кредитных организаций в снижении рисков бюджетной сферы**



# ПОЯС ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ: направления взаимодействия с кредитными организациями



## Повышение качества оценки рисков и информирования о рисках бюджетной сферы

Работа на базе региональных Советов комплаенс

Расширение признаков подозрительных операций

Настройка режима «гибкого» ОПОК

Сформированы критерии тематического мониторинга



Количество банков, направляющих СПО по рискам бюджетной сферы, **увеличилось на 32%**

Объем бюджетных потоков, проходящих через высокорисковые банки, **сократился в 3 раза**

# ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

---



Сокращение объемов бюджетных денежных средств, проходящих через санкционные банки



Миграция клиентов и финансовых потоков



Дочерние структуры иностранных банков



Банки - участники финансово-промышленных групп



Региональные банки



## РАБОТА В ФОРМАТЕ СОВЕТА КОМПЛАЕНС



### ФОРМИРОВАНИЕ ПОЯСА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



на 30%

Количество региональных банков, информирующих о рисках бюджетной сферы



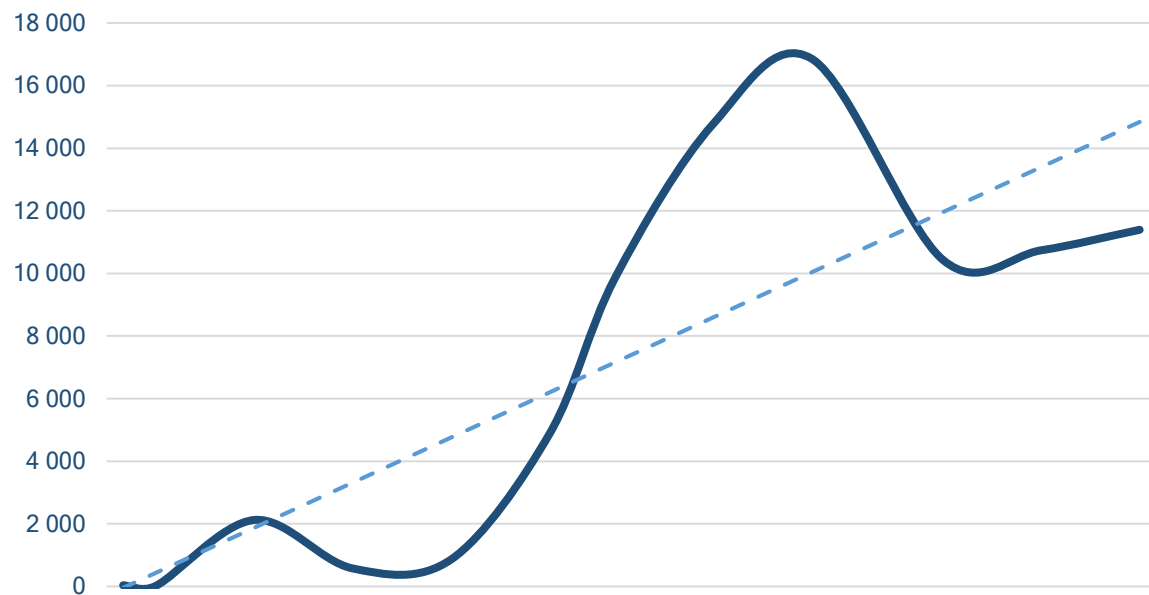
на 40 %

Всего количество и объем СПО по рискам бюджетной сферы



## Результаты 2022 года

### Направление СПО с идентификатором типологии



- С признаком типологичности направлено СПО объемом более 30 млрд. руб.

- в 1,3 раза увеличилось количество СПО с идентификатором типологий, количество направляющих такие сведения банков - на 10%
- доля неинформативных СПО снизилась в 2,8 раза
- увеличилось количество СПО по зонам риска
  - «Бюджет» - на 20%,
  - «Незаконный оборот наркотиков» - в 1,5 раза
  - «Коррупция» - в 1,4 раза



# ИНДЕКС КАЧЕСТВА ИНФОРМАЦИОННОГО ПОТОКА



✓ Доводится до всех банков

✓ В режиме онлайн показывает, на что необходимо обратить внимание при направлении сведений



# НОВЫЕ ФОРМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

---

## ДОВЕДЕНИЕ ТИПОЛОГИЙ ЧЕРЕЗ ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ

- ✓ Количество СПО по рискам бюджетной сферы с признаком типологичности **увеличилось на 30%**

## ДОВЕДЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ КАЧЕСТВА ИНФОРМАЦИОННОГО ПОТОКА ПО РИСКАМ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ

- ✓ Доля банков с высоким Индексом качества информационного потока, **увеличилась на 19%**

## ДОВЕДЕНИЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ ОБЗОРОВ ДО БОЛЕЕ ЧЕМ 65 БАНКОВ

- ✓ 17 банков скорректировали подходы и начали информировать о рисках бюджетной сферы



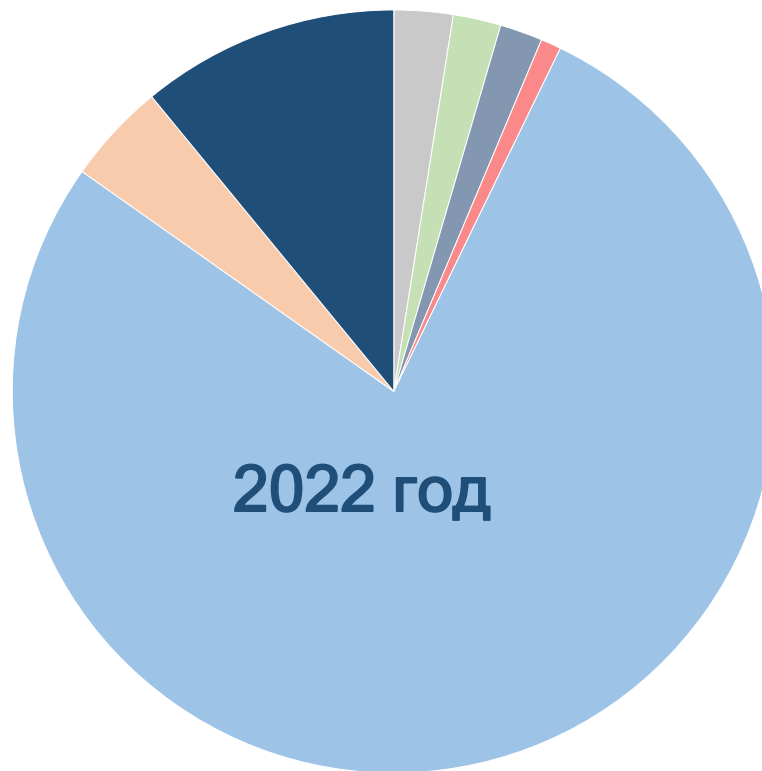
# ПРЕДСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ПО ЗОНЕ РИСКА «БЮДЖЕТ»



**Количество банков, направляющих такие сведения, увеличилось на 32%**



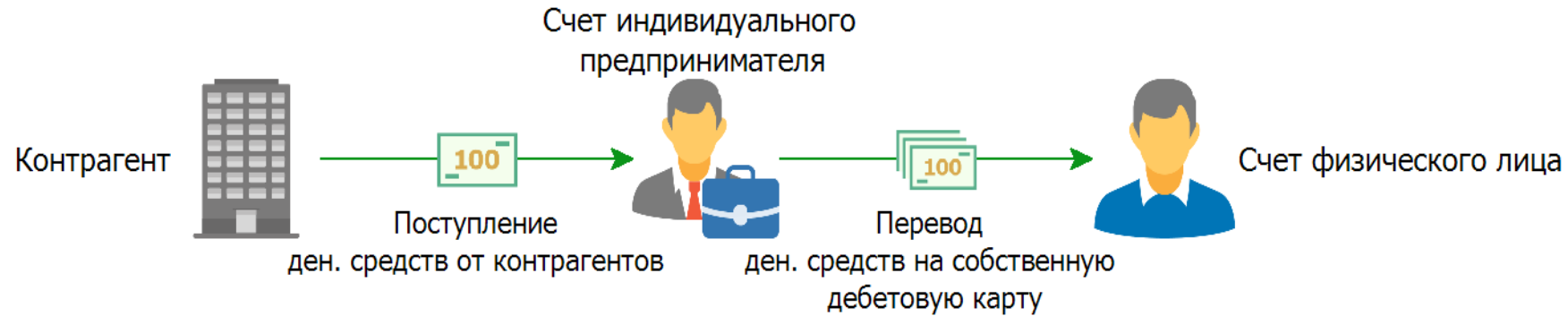
# ИНСТРУМЕНТЫ ВЫВОДА ДЕНЕГ В ТЕНЕВОЙ ОБОРОТ



Основные «потребители» теневых услуг: строительство, торговля, услуги

Объем обналичивания через корпоративную карту увеличился более чем на 20 % по сравнению с АППГ

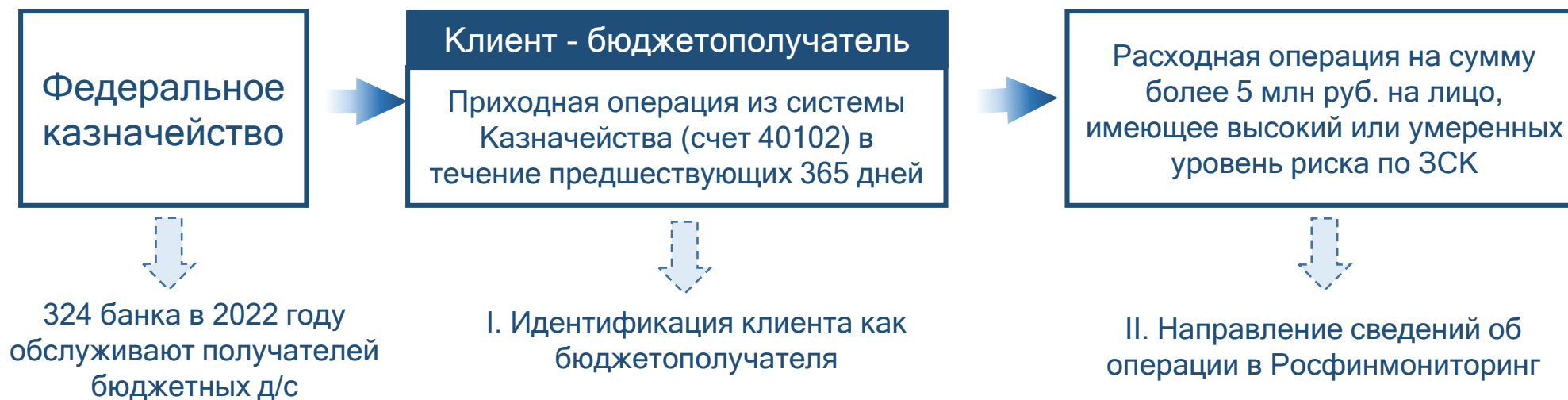
# ТИПОЛОГИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЧЕТОВ ДЛЯ ТРАНЗИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ОБНАЛИЧИВАНИЯ



**Для выявления данной типологии могут использоваться следующие признаки:**

- контрагент ИП - фигурант внутренних «противолегализационных» списков;
- ИП не совершает операции, отражающие ведение реальной хозяйственной деятельности;
- с даты государственной регистрации и открытия счета прошел незначительный период времени;
- В качестве ОКВЭД ИП могут быть указаны:
  - производство прочих отделочных и завершающих работ,
  - производство санитарно-технических работ,
  - монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха,
  - строительство жилых и нежилых зданий,
  - работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки.

# РЕЖИМ «ГИБКОГО» ОПОК



- ✓ Ключ к определению бюджета, как источника - счет Федерального Казначейства (40102)
- ✓ Организация (ИП) - контрагент бюджетополучателя, которому Банком России присвоен или был ранее присвоен высокий или умеренный уровень риска по платформе ЗСК



## НОВЫЕ ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1  
2  
0  
4

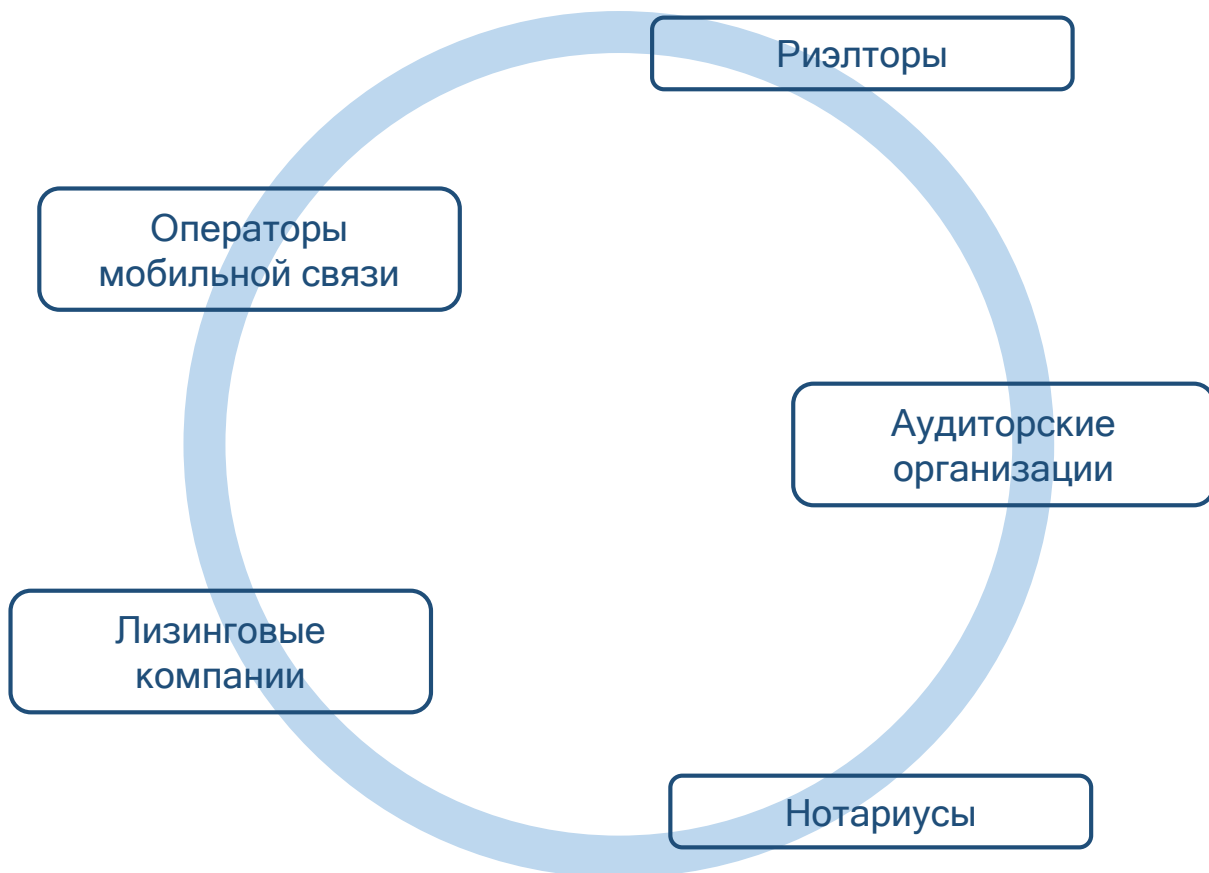
операция на сумму, равную или превышающую пять миллионов рублей, **имеющая признаки обналичивания денежных средств** (включая признаки транзитных операций, направленных на обналичивание денежных средств), если одним из участников такой операции выступает исполнитель государственного (муниципального) контракта или получатель субсидии, предоставляемой за счет бюджетных средств

1  
2  
0  
5

операция с денежными средствами, обладающая признаками, свидетельствующими о **возможном дроблении контрактов в сфере государственного оборонного заказа**, в частности, перечисление денежных средств по нескольким контрактам (договорам), заключенным в течение непродолжительного промежутка времени (до 1 месяца) с одним и тем же контрагентом

✓ Проведена серия консультаций с представителями крупнейших банков и Банком России

# НЕБАНКОВСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ В РАБОТЕ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ БЮДЖЕТНОЙ СФЕРЫ



Совместно с надзорными органами подготовлены информационные письма о рисках бюджетной сферы

Актуализирована номенклатура признаков

Запланирована серия разъяснительных мероприятий на базе МУМЦФМ

Благодарю за внимание!

