



# АССОЦИАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

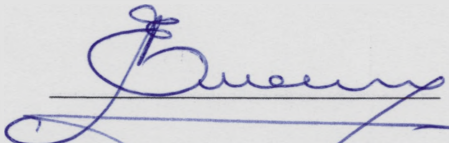
101000 г. Москва ул. Мясницкая дом 42 стр. 3

тел/факс: (499) 678 28 20. www.rosfinsovet.ru

исх.

от

«Утверждаю»



Председатель НСФР  
А. В. Емелин  
(Распоряжение № № 2026-1  
от 09.04.2026)

## РЕКОМЕНДАЦИИ

### **по оценке «странового риска» совершения клиентами подозрительных операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности**

В соответствии с абзацем первым пункта 4.5 Положения Банка России от 18.06.2025 № 860-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности» (далее – Положение № 860-П) к фактору, влияющему на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории «страновой риск», относится наличие у кредитной организации, филиала иностранного банка информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация (инкорпорация) контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка или иной финансовой организации, обслуживающих контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

– государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет») (абзац четвертый пункта 4.5 Положения № 860-П);

– государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой

преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет») (абзац пятый пункта 4.5 Положения № 860-П);

– в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические средства (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»);

– в государстве (на территории) разрешен свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические средства исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в сети «Интернет»).

Согласно абзацу девятому пункта 4.5 Положения № 860-П в случае отсутствия на сайтах международных организаций в сети «Интернет» списков государств (территорий), указанных в абзацах пятом – восьмом пункта 4.5 Положения № 860-П, кредитная организация, филиал иностранного банка вправе использовать списки таких государств (территорий), рекомендуемые профессиональными банковскими объединениями.

Ассоциация участников финансового рынка «Национальный совет финансового рынка», являющаяся профессиональным объединением финансовых организаций, в целях обеспечения единообразия применения кредитными организациями положений пункта 4.5 Положения № 860-П при формировании ими риск-профиля клиента и совершаемых им операций в части оценки «странового риска» НСФР рекомендует кредитным организациям при разработке программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – Программа), использовать следующую информацию.

1. Порядок использования списков государств (территорий), отнесенных международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (абзац 5 пункта 4.5 Положения № 860-П), а также к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (абзац 6 пункта 4.5 Положения № 860-П), указанных в настоящих Рекомендациях, определяется каждой кредитной организацией самостоятельно в своей Программе.

2. В настоящее время на сайтах международных организаций в сети «Интернет» опубликована разнородная информация о государствах (территориях), отнесенных международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (абзац 5 пункта 4.5 Положения № 860-П), а также к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (абзац 6 пункта 4.5 Положения № 860-П), что не позволяет кредитным организациям сформировать единый список с данной информацией.

3. Полагаем возможным использовать следующие источники информации, классифицированные по факторам странового риска, указанным в абзацах пятом – восьмом пункта 4.5 Положения № 860-П.

3.1. В отношении фактора странового риска «государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность» (абзац пятый пункта 4.5 Положения № 860-П) могут быть использованы:

3.1.1. Официальный сайт Контртеррористического управления ООН (URL: <https://www.un.org/counterterrorism/en>);

3.1.2. Официальный сайт Исполнительного директората Контртеррористического комитета Совета Безопасности ООН (URL: <https://www.un.org/securitycouncil/ctc/content/publications>).

3.1.3. Списки государств (территорий) с высокой террористической или экстремистской активностью, отражающие общую оценку индекса терроризма, составляемые Институтом экономики и мира (Австралия) (URL: <https://www.visionofhumanity.org/maps/global-terrorism-index/#/>);

Общая оценка индекса терроризма представляет собой комплексный показатель, состоящий из четырёх индикаторов: количество инцидентов, число погибших, раненых и заложников. Для оценки последствий терроризма используется средневзвешенное значение за пять лет;

3.1.4. Перечень высокорисковых и несотрудничающих стран, подготавливаемый Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в части определения государств (территорий), от которых исходят риски отмывания денег и финансирования терроризма, подготовленный ФАТФ (URL: <http://www.fatf-gafi.org/topics/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/>);

3.1.5. Онлайн-ресурс World Population Review, разработанный проектом «World Population Review» и содержащий актуальную информацию о различных исследованиях и анализ данных, включая списки государств с высокой террористической активностью и списки государств с высоким уровнем преступности. На сайте также размещен рейтинг стран по критерию частоты совершения различных видов преступлений (URL: <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/global-terrorism-index-by-country>, список государств с высокой террористической активностью); (URL: <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/crime-rate-by-country>, список государств с высоким уровнем преступности);

3.2. В отношении фактора странового риска «государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности» (абзац шестой пункта 4.5 Положения № 860-П) могут быть использованы:

3.2.1. Basel AML Index Country Risk Ranking подготавливаемый Базельским институтом управления и поддерживаемый Международным центром по возврату активов (ICAR) (URL: <https://index.baselgovernance.org/ranking>).

На момент подготовки настоящих Рекомендаций данный список содержит информацию более чем о 160 государствах и актуализируется на ежегодной основе. В качестве оснований для формирования списка используются переменные таких рисков, как:

- риск отмывания доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- коррупционный и мошеннический риски;
- финансовая прозрачность государства;
- политический, правовой и др. риски

Удобство использования Basel AML Index Country Risk Ranking заключается в том, что данный список предоставляется в сводном варианте (т.е. все риски «взвешены» по отношению к одному государству по «балльной» методике, что позволяет более гибко

подходить к оценке риска с учетом применяемой автоматизации процедуры ее оценки в конкретной финансовой организации).

Однако для целей определения рисков в зависимости от разных групп, особенно в части выявления операций, имеющих признак, указывающий на необычный характер сделки в соответствии с Положением № 860-П, может потребоваться проведение анализа клиента с точки зрения самостоятельных видов преступлений. В этом случае пользователь Basel AML Index Country Risk Ranking может использовать расширенный режим работы Basel AML Index Country Risk Ranking при условии предварительной бесплатной регистрации на его сайте.

Basel AML Index Country Risk Ranking доступен в публичной и экспертной версии.

Большинство индикаторов, выбранных для Базельского индекса борьбы с отмыванием денег, имеют собственную систему оценки. Для создания единой системы кодирования отдельные показатели (переменные) собираются и нормализуются методом минимума и максимума в шкале от <0> до <10>, где значение <10> соответствует наивысшему уровню риска.

Как и в любом составном индексе, каждой переменной присваивается весовой коэффициент для объединения всех оценок в единую оценку. Переменные различаются по качеству, охвату и релевантности, при этом некоторые компоненты более применимы, чем другие, для оценки риска отмывания денег.

Базельский индекс борьбы с отмыванием денег использует схему экспертного взвешивания (так называемый «партисипативный подход»), при котором эксперты присваивают вес переменной на основе своих специальных знаний и опыта в данной области. Метод экспертного взвешивания предполагает некоторую степень субъективности, которая нивелируется ежегодным совещанием экспертов.

С целью категорирования уровня странового риска для соответствия рекомендациям Банка России (Положение № 860-П) в меню «Income» по адресу <https://index.baselgovernance.org/ranking> можно выбрать фильтры «High income», «Low income», «Upper middle income» и «Lower Middle income», что позволяет отдельно выбирать страны:

а) с высоким уровнем соответствия рекомендациям по ПОД/ФТ/ЭД/ПРОМУ (High income) (низкая степень (уровень) риска совершения операций в целях ОД/ФТ/ЭД по страновому критерию по смыслу Положения № 860-П);

б) с умеренным уровнем соответствия рекомендациям по ПОД/ФТ/ЭД/ПРОМУ (Upper middle income и Lower Middle income) (средняя степень (уровень) риска совершения операций в целях ОД/ФТ/ЭД по страновому критерию по смыслу Положения № 860-П);

в) с низким уровнем соответствия рекомендациям по ПОД/ФТ/ЭД/ПРОМУ (Low income) (высокая степень (уровень) риска совершения операций в целях ОД/ФТ/ЭД по страновому критерию по смыслу Положения № 860-П);

3.2.2. Онлайн-ресурс World Population Review, разработанный проектом «World Population Review» и содержащий актуальную информацию о различных исследованиях и анализ данных, включая списки государств с высокой террористической активностью и списки государств с высоким уровнем преступности. На сайте также размещен рейтинг стран по критерию частоты совершения различных видов преступлений (URL: <https://worldpopulationreview.com/country-rankings/global-terrorism-index-by-country>, список государств с высокой террористической активностью); (URL:

<https://worldpopulationreview.com/country-rankings/crime-rate-by-country>,  
государств с высоким уровнем преступности).

список

3.3. В отношении факторов странового риска «в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические средства», а также «государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические средства исключительно в медицинских целях)» (абзацы седьмой-восьмой пункта 4.5 Положения № 860-П) могут быть использованы:

3.3.1. Ежегодный отчет Управления ООН по борьбе с наркотиками и преступностью «World Drug Report» в части определения государств (территорий), о которых из международных источников известно, что в (на) них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (URL: <http://www.unodc.org/unodc/en/data-and-analysis/WDR.html?ref=menuaside>);

3.3.2. Информация на официальном сайте Международного комитета по контролю над наркотиками, осуществляющего мониторинг международных антинаркотических конвенций (URL: [www.incb.org](http://www.incb.org));

3.3.3. Официальный сайт Управления ООН по наркотикам и преступности (URL: <https://www.unodc.org/unodc/ru/index.html>)

4. Кредитным организациям для целей оценки странового риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма клиента, его представителя, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца также рекомендуется использовать общие источники, являющиеся официальными сайтами:

– Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) (в том числе в разделе официального сайта ФАТФ с высокорисковыми юрисдикциями, находящимися в т.н. «чёрном» и «сером» списках – <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>), а также новым сайтом по вопросам борьбы с финансированием терроризма – [www.fatf-gafi.org/TerFinance\\_en.htm](http://www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm);

– Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) – региональной группы по типу ФАТФ – URL: <https://eurasiangroup.org/ru>;

– Международного валютного фонда – [www.imf.org](http://www.imf.org);

– Всемирного банка – [www.worldbank.ru](http://www.worldbank.ru);

– Международной информационной системы по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – [www.imolin.org](http://www.imolin.org);

– Организации Объединенных Наций – [www.un.org](http://www.un.org);

– Вольфсбергской группы – [www.wolfsberg-principles.com](http://www.wolfsberg-principles.com);

– Международной организации уголовной полиции (International Criminal Police Organization, INTERPOL) – <https://www.interpol.int>;

– Международной финансовой организации «Банк международных расчётов» (Bank of International Settlements, BIS) – <https://www.bis.org/forum/research.html?m=156>;

– Азиатско-тихоокеанской группы по вопросам отмывания денег – [www.apgml.org](http://www.apgml.org);

– Карибской группы финансовых действий против отмывания денег – [www.cfatf.org](http://www.cfatf.org);

– Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (MENAFATF) – <https://menafatf.org/en>;

– Группы по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (ESAAMLG) – <https://www.esaamlg.org/>;

– Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (GIABA) – <https://www.giaba.org/>;

– Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Центральной Африке – <https://gabac.org/>;

– Международной комплаенс-системы Complotnet – [www.complotnet.com](http://www.complotnet.com), где представлены информационная база данных по клиентам отдельных банков и актуальные сведения о международных инициативах в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма;

– Журнала «Money laundering Alert» – [www.moneylaundering.com](http://www.moneylaundering.com);

– Ежегодного обобщенного отчета о деятельности Европола (General Report on Europol Activities) ([www.europol.europa.eu](http://www.europol.europa.eu)).

5. Помимо указанных источников на рынке представлены коммерческие списки, разрабатываемые для целей применения в процедурах риск-менеджмента, например такими российскими компаниями, как Акционерное общество «Финмаркет» (сетевое издание «X-Compliance»).

В издании «X-Compliance» помимо результатов оценки странового риска представленных в карточках физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в карточках стран доступна информация о наличии странового риска применительно к конкретной стране (территории).

В этой связи для определения странового риска также могут использоваться методики риска, разрабатываемые подразделением кредитной организации по анализу рисков. При этом методика расчета рисков должна учитывать критерии, указанные в пункте 4.5 Положения № 860-П.

6. Следует отметить, что формирование массива информации, размещенного на сайтах международных неправительственных организаций, может быть сопряжено с искажением и (или) политизацией сведений, в особенности если составителями таких баз данных являются «недружественные» для Российской Федерации государства. Указанное обстоятельство требует от кредитных организаций внимательного и всестороннего анализа соответствующей информации перед ее использованием при определении степени «странового риска» клиента.