



**РОСКОМНАДЗОР**

# ОТЧЕТ

**о секторальной оценке рисков отмыывания (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с использованием сектора операторов связи, имеющих право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторов связи, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных**

Публичный отчет

2024



# СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	4
2. Правовые основы деятельности операторов связи	6
3. Общая характеристика сектора	9
4. Характеристика угроз	13
5. Характеристика уязвимостей	15
6. Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ	16
7. Принятые (принимаемые) меры	18
8. Заключение	20



# 1. ВВЕДЕНИЕ

**При проведении настоящей секторальной оценки рисков отмывания преступных доходов (далее – ОД) и финансирования терроризма (далее – ФТ) (далее – СОР) учитывались результаты Национальной оценки рисков отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (далее – НОР ОД/ФТ), проведенной Российской Федерацией в 2022 году.**

НОР ОД/ФТ показывает, что при совершении преступлений ОД и ФТ преступники используют широкий набор способов и приемов, чтобы скрытно перемещать денежные средства для нужд террористов или придавать правомерный вид владению преступно добытым активам.

В целях снижения рисков ОД и ФТ операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, а также операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных (далее – субъекты сектора, операторы связи) обязаны реализовывать меры, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Субъекты сектора обязаны оценивать степень (уровень) риска совершения своими клиентами подозрительных операций, принимать в соответствии с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно –

ПОД/ФТ, ПОД/ФТ/ФРОМУ) меры по снижению выявленных рисков совершения клиентами подозрительных операций, а также уведомлять о выявляемых подозрительных операциях уполномоченный орган (Росфинмониторинг).

→ Степень (уровень) риска совершения клиентом подозрительных операций непосредственно влияет на характер и объем применяемых субъектами сектора антиотмывочных мер.

В настоящем отчете приводятся результаты второй оценки рисков ОД и ФТ сектора за 2018–2023 годы.

Предыдущая СОР была проведена в 2018 году и доступна на сайте Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций<sup>1</sup>.

Результаты СОР учитываются в модели оценки рисков, используемой при планировании и организации государственного контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении операторов связи осуществляется Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций и ее территориальными органами (далее – Роскомнадзор, надзорный орган).

Настоящий отчет предназначен для использования надзорным органом при выстраивании риск-ориентированного подхода в своей деятельности.

Отчет также предназначен для руководства и специальных должностных лиц операторов связи.

При формировании настоящего отчета о СОР использовались материалы и статистика из широкого спектра источников, результаты контроля (надзора), анкетирования, опросов субъектов сектора и иных источников информации.

Полученные в ходе проведения СОР данные могут быть использованы для понимания характерных для сектора угроз и уязвимостей, помогут субъектам сектора адаптировать свои внутренние политики и процедуры в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ к актуальным рискам.

<sup>1</sup> <https://rkn.gov.ru/activity/connection/pod-ft-fromu/p1036/>.



## 2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРОВ СВЯЗИ

**В Российской Федерации правовой основой деятельности операторов связи** в анализируемый период являются положения Федерального закона от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ «О связи» (далее – Федеральный закон № 126-ФЗ), постановления Правительства Российской Федерации от 09.12.2014 № 1342 «О порядке оказания услуг телефонной связи» (действовали до 01.09.2024), постановления Правительства Российской Федерации от 24.01.2024 № 59 «Об утверждении Правил оказания услуг телефонной связи» (далее – Правила оказания услуг телефонной связи), постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2021 № 2606 «Об утверждении правил оказания услуг связи по передаче данных».

Согласно положениям Федерального закона № 126-ФЗ под **услугой связи** понимается деятельность по приему, обработке, хранению, передаче, доставке сообщений электросвязи или почтовых отправлений.

**Оператор связи** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, оказывающие услуги связи на основании соответствующей лицензии.

**Оператор, занимающий существенное положение в сети связи общего пользования,** – оператор, который вместе с аффилированными лицами обладает в географически определенной зоне нумерации или на всей территории Российской Федерации не менее чем двадцатью пятью процентами монтированной емкости либо имеет возможность осуществлять пропуск не менее чем двадцати пяти процентов трафика.

**Абонент** – пользователь услугами связи, с которым заключен договор об оказании таких услуг при выделении для этих целей абонентского номера или уникального кода идентификации.

**Пользователь услугами связи** – лицо, заказывающее и (или) использующее услуги связи.

**Идентификационный модуль** – электронный носитель информации, который используется в пользовательском оборудовании (оконечном оборудовании) и с помощью которого осуществляется идентификация абонента, и (или) пользователя услугами связи абонента - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, и (или) пользовательского оборудования (оконечного оборудования) и обеспечивает доступ оборудования указанных абонента или пользователя к сети оператора подвижной радиотелефонной связи.

**Лицевой счет** – запись в автоматизированной системе расчетов оператора связи, служащая для учета объема оказанных услуг телефонной связи, поступления и расходования денежных средств, внесенных в счет оплаты услуг.

Вид деятельности «оказание услуг связи» подлежит лицензированию (Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»).

При этом особенности лицензирования, в том числе в части, касающейся порядка принятия решения о предоставлении лицензии, срока действия лицензии и порядка продления срока ее действия, приостановления, возобновления и аннулирования действия лицензии, установлены Федеральным законом № 126-ФЗ, регулирующим осуществление данного вида деятельности.

Федеральным законом № 126-ФЗ (статья 44) определено, что на территории Российской Федерации услуги связи оказываются операторами связи пользователям услугами связи на основании договора об оказании услуг связи, заключенного в соответствии с гражданским законодательством, Федеральным законом № 126-ФЗ и правилами оказания услуг связи.

Правилами оказания услуг телефонной связи также определено, что оказание услуг телефонной связи может сопровождаться предоставлением оператором связи иных услуг, технологически неразрывно связанных с услугами телефонной связи и направленных на повышение их потребительской ценности, при соблюдении требований, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Перечень технологически неразрывно связанных с услугами связи иных услуг, направленных на повышение потребительской ценности услуг связи, которые оператор связи имеет возможность предоставить абоненту и (или) пользователю, определяется оператором связи самостоятельно.

→ Причиной отнесения операторов связи к субъектам антиотмывочной системы стало развитие услуги так называемой «мобильной коммерции», которая подразумевает возможность совершения операций с денежными средствами с использованием лицевого счета абонента, в том числе осуществление перевода денежных средств с лицевого счета абонента на иной счет, включая банковский.



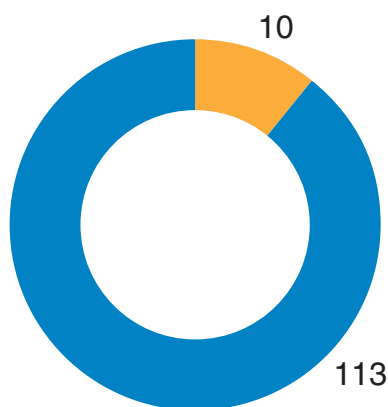
Кроме того, согласно Правилам оказания услуг телефонной связи оператор связи обязан вернуть абоненту неиспользованный остаток денежных средств, внесенных в качестве аванса.

Таким образом, клиентами операторов связи в целях Федерального закона № 115-ФЗ являются лица, осуществляющие операции с денежными средствами, не связанные с оплатой услуг связи.

### 3. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА

**Субъекты сектора являются участниками системы ПОД/ФТ:** с 2013 года – операторы подвижной радиотелефонной связи, с 2015 – операторы, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования.

**В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ СЕКТОР ПРЕДСТАВЛЕН СЛЕДУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ (ВСЕГО 123)\*:**



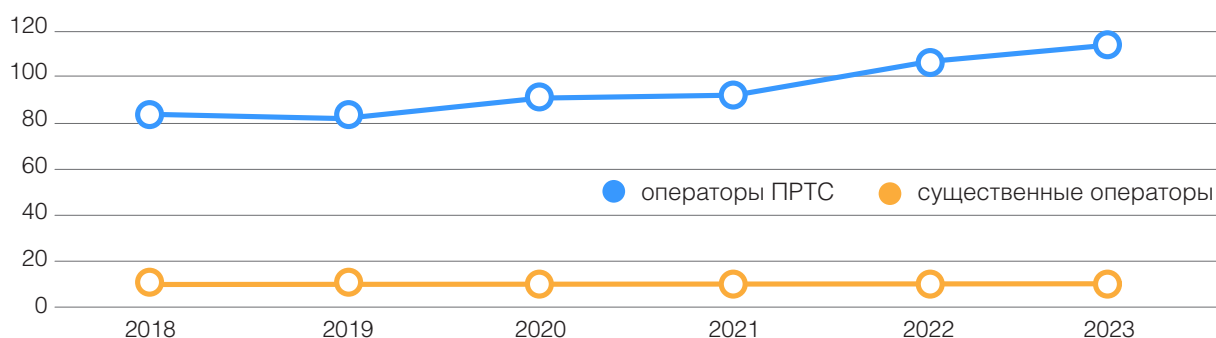
- операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи
- операторы, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, которые имеют право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных

\*по состоянию на 31.12.2023

**НА 34% УВЕЛИЧИЛОСЬ КОЛИЧЕСТВО СУБЪЕКТОВ СЕКТОРА\***

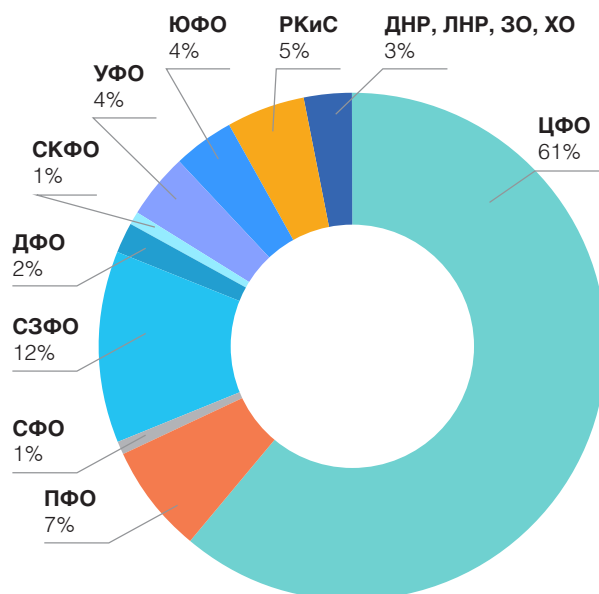
\*по сравнению с данными предыдущей СОР (2018 год)

## ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА СУБЪЕКТОВ СЕКТОРА

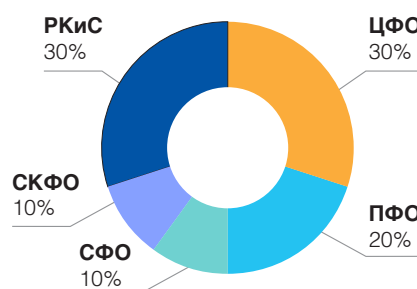


## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ СУБЪЕКТОВ СЕКТОРА ОПЕРАТОРОВ СВЯЗИ ПО ФЕДЕРАЛЬНЫМ ОКРУГАМ

Субъекты сектора операторов подвижной радиотелефонной связи



Субъекты сектора операторов, занимающих существенное положение в сети связи общего пользования



Наибольшая доля присутствия зарегистрированных субъектов сектора операторов связи (**более 50%**) приходится на Центральный федеральный округ.



**Основными компаниями в секторе операторов связи** (по охвату территорий Российской Федерации, на которых оказываются услуги связи) являются: Ростелеком, МТС, Т2 Мобайл (бренд «Т2»), ВымпелКом (бренд «Билайн»), Мегафон, иные операторы связи.

**К достаточно крупным (укоренившимся) компаниям сектора относится** «большая четверка» (МТС, Мегафон, ВымпелКом, Т2 Мобайл).

Отрасль телекоммуникации относится к числу наиболее быстрорастущих отраслей в мире.

Важнейшей функцией телекоммуникационной отрасли является обеспечение потребностей общества в передаче информации.

Приоритетным направлением деятельности любого оператора связи является обеспечение доступности услуг связи для населения путем охвата услугами связи большинства территорий Российской Федерации, где такие услуги могут быть востребованы.

По специфике деятельности сектор однороден, но различен по целям потребления услуг, что отражается на уровнях риска использования сектора в схемах ОД/ФТ.

Операторы связи развивают новые услуги и сервисы, например, совершение различного рода платежей (мобильные платежи) и переводов с использованием мобильного телефона. Таким образом, множество финансовых операций совершаются с использованием услуг связи.

Основные сегменты рынка – мобильная связь и предоставление доступа в интернет.

Одним из самых привлекательных сегментов телекоммуникационного рынка является мобильная связь.

На сегодня операторы связи активно представляют стратегии цифрового развития, которые предусматривают развитие финансовых услуг, использование больших данных, интернет вещей, электронную/мобильную коммерцию, финансовый маркетинг, микрокредитование и пр.

При этом темп роста объема голосовых услуг и отправки коротких сообщений (SMS-сообщений) замедляется, и одновременно увеличивается объем передачи данных.

Мобильная коммерция/платежи (осуществление платежей или денежных переводов с использованием телефона). Основные категории, в рамках которых проходят платежи, это денежные переводы, социальные сети, онлайн-игры, благотворительность, кредитование (используется для операций в мобильной коммерции).

При этом действующим законодательством в сфере связи не определено понятие «мобильный платеж».

Основным звеном мобильного платежа является мобильный телефон (то есть абонентское устройство – пользовательское (оконечное) оборудование, подключаемое к сети подвижной связи).

Для совершения мобильных платежей с использованием телефона, как правило, используются: отправка SMS-сообщения, USSD-команды, приложения систем мобильного банкинга, бесконтактная оплата.

Денежные средства, внесенные клиентом (абонентом) оператору связи и находящиеся на счетах клиента в кредитной организации (банке), или электронные денежные средства могут быть источником средств для совершения мобильных платежей.

Таким образом, сервис мобильных платежей дает возможность воспользоваться современными технологиями, которые предоставляет сотовая связь.

Рынок финансовых услуг интересен операторам связи, однако возможности мобильных платежей с использованием мобильного телефона ограничивает высокая конкуренция с традиционным и мобильным банкингом.

→ Специфика деятельности операторов связи – взаимодействие как с юридическими, так и с физическими лицами, поскольку услуга связи не ограничена предпринимательской деятельностью клиентов.

Стоит отметить, что операторы связи используют в своей деятельности бизнес-модель, которая преимущественно основана на агентской схеме привлечения абонентов (клиентов), и в рамках которой операторы связи привлекают в качестве агентов сторонние организации, действующие, в свою очередь, от имени оператора связи по договору. Абоненты (клиенты) принимаются на обслуживание путем заключения договора на оказание услуг связи, который, во-первых, является публичной офертой, а во-вторых, в ряде случаев подписывается представителем оператора связи – агентом (действующим по доверенности), при отсутствии непосредственного взаимодействия с оператором связи. Оплата услуг подвижной радиотелефонной связи предполагает возможность установления отношений без личного присутствия. Законодательство Российской Федерации не предусматривает регистрацию и лицензирование таких агентов.

Кроме того, на процедуру осуществления операторами связи финансовых услуг с использованием мобильного телефона влияют требования законодательства Российской Федерации: в рамках реализации Федерального закона № 115-ФЗ должна быть получена максимальная информация о клиенте (абоненте), представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, а также бенефициарных владельцах клиентов.

## 4. ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ

Умеренный уровень угроз ОД



Низкий уровень угроз ФТ



**Под угрозой ОД/ФТ, присущей сектору операторов связи, понимается** деятельность, которая нанесла или может нанести ущерб государству, обществу, экономике, гражданам и сопровождающаяся извлечением незаконного дохода, деятельность по ОД/ФТ, а также причастные либо могущие быть причастными к указанным видам деятельности лица, организации и их группы.

Несмотря на внедрение дополнительных механизмов противодействия преступности в сфере информационно-коммуникационных технологий, количество противоправных посягательств на данном направлении остается стабильно высоким, при этом раскрывается только каждое четвертое.

Противоправная деятельность в этой области сопряжена с постоянным возникновением новых способов совершения деликтов, расширением возможностей широкого охвата потерпевших и обеспечения анонимности злоумышленников.

Данный вывод подтверждается информацией, опубликованной на официальном сайте Генеральной прокуратуры Российской Федерации<sup>2</sup>.

Вместе с этим, случаи ОД с использованием сектора не являются массовыми.

Фактов использования сектора в целях ФТ за оцениваемый в ходе НОР ФТ 2022 года период не установлено.

<sup>2</sup> <https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf/mass-media/news?item=98418092>.

Основными угрозами, связанными с использованием инфраструктуры операторов связи<sup>3</sup>, являются преступления в сфере информационно-коммуникационных технологий (с применением лицевых счетов абонентов и т.д.), которые характеризуются многими составами (связанными с хищением денежных средств, незаконным оборотом наркотиков, обеспечением деятельности нелегальных участников финансового рынка, в том числе для последующего вывода денежных средств).



#### Пример 1.

Физическое лицо А, имея в пользовании сим-карту, подключенную к услуге «Мобильный банк» к кредитной банковской карте, эмитированной к счету другого физического лица, осуществило хищение денежных средств последнего путем пополнения баланса лицевых счетов абонентов сотовой связи, зарегистрированных на третьих лиц. Полученные в результате хищения денежные средства физическое лицо А перевело с баланса указанных лицевых счетов на свой банковский счет, с последующим снятием в наличной форме через банкомат.



Физическое лицо А признано виновным в совершении преступлений, предусмотренных п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ.



#### Пример 2.

Физическое лицо Д совершило хищение денежных средств нескольких граждан путем обмана. Часть полученных денежных средств переведена на лицевые счета абонентских номеров физического лица Д, с последующим переводом на банковский счет аффилированного преступнику физического лица.



Физическое лицо Д признано виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 159, ч. 2 ст. 159, ч. 3 ст. 159, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ.

По сравнению с предыдущим этапом секторальной оценки рисков уровень угроз в секторе сохранился: для ОД на умеренном уровне, для ФТ – на низком уровне.

<sup>3</sup> Отчет НОР ОД 2022 года (стр. 16).

## 5. ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ

Умеренный уровень уязвимостей



**Под уязвимостью понимается** совокупность обстоятельств, условий организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность участников национальной системы ПОД/ФТ, и (или) которые могут использоваться преступниками (в том числе отмывателями преступных доходов, террористами или финансирующими их лицами, преступными группами и т. п.) либо поддерживать или облегчать их деятельность.

Проведена оценка сектора операторов связи на предмет наличия уязвимостей.

**УЯЗВИМОСТЬ 1.** Возможность использования сим-карт (лицевых счетов) абонентов, в том числе оформленных на подставных лиц (дропов, лиц, принятых на обслуживание по недостоверным реквизитам документов, удостоверяющих личность (подложным документам), лиц, данные которых без их ведома использованы для открытия лицевых счетов).

**УЯЗВИМОСТЬ 2.** Недостаточный уровень исполнения операторами связи требований законодательства о ПОД/ФТ (в части организации и осуществления внутреннего контроля, оценки рисков клиентов и своей деятельности, взаимодействия с Росфинмониторингом в части информирования о подозрительных операциях).

Данной уязвимости также способствуют особенности вида деятельности операторов связи. С учетом распространенности услуг, предоставляемых субъектами сектора, операторы связи в своей деятельности используют бизнес-модель, которая преимущественно основана на агентской схеме привлечения абонентов (клиентов).

По сравнению с предыдущим отчетом секторальной оценки рисков, уязвимости в секторе сохранились на умеренном уровне.

## 6. УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ

Умеренный уровень риска



**Сопоставление результатов оценки угроз и уязвимостей позволило оценить риск использования субъектов сектора в схемах ОД/ФТ, а также выработать меры воздействия.**

В целом сектор операторов связи характеризуется низким уровнем криминализованности.

Случаи ОД с использованием сектора не являются массовыми. Фактов использования сектора в целях ФТ за оцениваемый в ходе НОР ФТ 2022 года период не установлено.

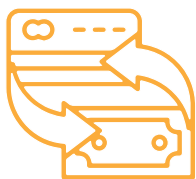
**Вместе с тем, учитывая уязвимости сектора, продолжает сохраняться подверженность услуг операторов связи использованию в схемах ОД/ФТ, что проявляется следующим образом:**



проведение «теневых» расчетов и возможный транзит денежных средств между физическими лицами путем пополнения баланса на лицевых счетах одного лица за счет баланса другого абонента;



обналичивание денежных средств со счетов компаний путем списания с корпоративных карт юридических лиц на лицевые счета абонентов сотовой связи и последующего возврата средств на банковские карты физических лиц после написания заявления о расторжении договоров абонентского обслуживания и дальнейшее обналичивание.



По результатам оценки также отмечается возможность использования услуг операторов связи, касающихся перевода денежных средств с лицевого счета абонента на банковский счет (в том числе с их дальнейшим обналичиванием).



Использование идентификационных модулей (сим-карт), оформленных на подставных лиц, способствует сохранению уровня риска в секторе.

Реквизиты абонентских номеров, электронных кошельков (открытых с использованием сим-карт) могут использоваться для привлечения денежных средств в целях ФТ.

По сравнению с предыдущим отчетом секторальной оценки рисков риски в секторе сохранились на умеренном уровне.



## 7. ПРИНЯТЫЕ (ПРИНИМАЕМЫЕ) МЕРЫ

**Для снижения уязвимостей и рисков ОД и ФТ в секторе операторов связи Роскомнадзором совместно с заинтересованными органами власти осуществлялись (осуществляются) следующие меры:**

- установлены<sup>4</sup> способы заключения договоров оказания услуг связи
- с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» введен запрет на заключение договоров об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи в нестационарных торговых объектах, а также установлен запрет на оказание услуг связи в случае отсутствия в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» сведений о пользователях услугами связи – физических лицах абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя
- с 2025 года будет ограничено<sup>5</sup> максимальное количество абонентских номеров для одного абонента: граждане РФ смогут оформить не более 20 сим-карт (с 1 апреля), иностранные граждане – не более 10 сим-карт (с 1 января). Кроме того, граждане смогут запросить сведения обо всех заключенных договорах на оказание услуг связи и абонентских номерах через Единый портал государственных услуг (сайт «Госуслуги», <https://gosuslugi.ru/>)
- Роскомнадзор наделен<sup>6</sup> полномочиями по проведению мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов

<sup>4</sup> Федеральный закон от 30.12.2020 № 533-ФЗ «О внесении изменений Федеральный закон от 07.07.2003 № 126 «О связи».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 08.08.2024 № 303-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>6</sup> Федеральный закон от 02.07.2021 № 319-ФЗ «О внесении изменений Федеральный закон от 07.07.2003 № 126 «О связи».

- утверждены<sup>7</sup> Правила представления операторами подвижной радиотелефонной связи информации, необходимой для осуществления мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов – юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей
- Роскомнадзором организована работа по ограничению (на основании судебных решений) доступа к интернет-ресурсам, содержащим информацию о торговле платежными реквизитами граждан (реквизитами платежных инструментов, оформленных на них)
- усилен контроль за операциями по возврату неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса за услуги связи<sup>8</sup>
- с 01.09.2024 на операторов связи возложена<sup>9</sup> обязанность по возврату абоненту неиспользованного остатка денежных средств, внесенных в качестве аванса, при условии предоставления абонентом по требованию оператора связи документов и информации в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ
- операторы связи ориентированы<sup>10</sup> на повышение эффективности осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, а также внимания к отдельным операциям клиентов – физических лиц и реализацию определенных мероприятий по выявлению лицевых счетов, которые обладают соответствующими признаками
- для реализации усовершенствованной модели риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности Роскомнадзором утверждены Модель оценки рисков несоблюдения контролируруемыми лицами требований антиотмывочного законодательства, а также Порядок проведения контрольных мероприятий в сфере ПОД/ФТ<sup>11</sup> (2024 год)

<sup>7</sup> Постановление Правительства от 22.07.2022 № 1313 «Об утверждении Правил представления операторами подвижной радиотелефонной связи информации, необходимой для осуществления мониторинга соблюдения операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абонентах и сведений о пользователях услугами связи абонентов - юридических лиц либо индивидуальных предпринимателей».

<sup>8</sup> Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля)».

<sup>9</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 24.01.2024 № 59 «Об утверждении Правил оказания услуг телефонной связи».

<sup>10</sup> Роскомнадзором совместно с Росфинмониторингом подготовлены Информационные сообщения от 11.08.2020, 18.08.2023.

<sup>11</sup> Приказ Роскомнадзора от 15.05.2024 № 86 «Об утверждении Порядка проведения Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».



## 8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Настоящий отчет приводит основные угрозы и уязвимости в секторе операторов связи.

Данные оценки представляют собой общий анализ актуальных рисков ОД и ФТ сектора на момент принятия отчета и будут учтены надзорным органом при формировании подходов к риск-ориентированному надзору в целях дальнейшего снижения уровня рисков.

Субъектам сектора рекомендуется рассматривать настоящий отчет в совокупности с другими методическими материалами, описывающими для сектора риски ОД и ФТ, для адаптации своих внутренних политик к выявлению и минимизации соответствующих угроз и уязвимостей, иных документов в области управления рисками ОД и ФТ, обучения персонала, выработки механизмов и мер по выявлению и снижению рисков, в том числе по идентификации и оценке клиентов (их представителей, бенефициарных владельцев), выявлению подозрительных операций и проведению иных мероприятий, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Необходимо также учитывать, что совокупность рисков ОД и ФТ, характерная для сектора, не является постоянной во времени. Практика показывает, что преступники находятся в постоянном поиске новых способов ОД и ФТ.

Кроме того, на характер, масштаб и распределение рисков в секторе могут влиять различные факторы, например, изменения в общей структуре экономики или развитие законодательства.

В связи с этим, риски ОД и ФТ, в том числе выявленные и продемонстрированные в настоящем отчете, не являются статичными и могут изменяться со временем.

Учитывая указанное обстоятельство, в целях минимизации возможных негативных последствий субъектам сектора рекомендуется регулярно обновлять свои знания об актуальных способах ОД, используя настоящий документ для такого анализа.

Одобрено решением Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (протокол 16 октября 2024 г. №3-МВК).

