

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

Вопрос подготовки государств – членов ЕАГ ко 2-му раунду взаимных оценок сегодня является одним из приоритетных в работе Группы. В столице России г. Москве состоялся семинар ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ по подготовке экспертов-оценщиков. Важность этого мероприятия связана с подготовкой пула экспертов-оценщиков для стран нашей Группы.

Большое внимание вопросам оценки будет уделено и в рамках предстоящей 29-й Пленарной недели ЕАГ в столице Беларуси г. Минске. Помимо обсуждения результатов оценки системы ПОД/ФТ Республики Таджикистан, запланировано проведение семинара «Роль надзорных органов и частного сектора при проведении взаимных оценок национальных систем ПОД/ФТ».

Этой осенью мы продолжили активную работу и по другим направлениям деятельности ЕАГ. Российская Федерация в г. Санкт-Петербурге провела уже традиционный международный семинар по надзорной деятельности в этой сфере. Страны обменялись опытом и лучшими практиками, прошли консультации с частным сектором.

Не забываем мы и об одном из главных приоритетов работы глобальной системы экономической безопасности – борьбе с финансированием терроризма. В тесном сотрудничестве с государствами и наблюдателями ЕАГ, Антитеррористическим центром СНГ и Интерполом был проведен семинар по укреплению взаимодействия между ПФР и правоохранительными органами в сфере противодействия финансированию терроризма в г. Алматы, Республика Казахстан.

В наших ближайших планах – проведение совместного семинара ЕАГ/АТГ по типологиям, который состоится в России в декабре с. г. Продолжающееся сближение ЕАГ и АТГ представляется важным и перспективным направлением в деле обеспечения глобальной экономической безопасности.

**Председатель ЕАГ
Хао Цзинхуа**

По итогам Пленарного заседания ФАТФ

В период с 14 по 19 октября в г. Париже, Франция, проходило очередное Пленарное заседание ФАТФ. Центральными темами обсуждений участников стали вопросы противодействия финансированию терроризма и регулирования виртуальных активов



Борьба с финансированием терроризма остается приоритетным направлением для ФАТФ на время председательства США. На Пленарном заседании принято решение уделить особое внимание трем направлениям.

РЕАЛИЗАЦИЯ: обеспечение преследования и вынесения приговора лицам и организациям, финансирующим террористов. ФАТФ будет уделять первоочередное внимание работе в области эффективного расследования и уголовного преследования этих преступлений.

РУКОВОДСТВО: обеспечить помощь странам для более эффективного выявления и понимания рисков финансирования терроризма, с которыми они сталкиваются, для того, чтобы они могли надлежащим образом выделять ресурсы на меры по борьбе с финансированием терроризма.

ОБУЧЕНИЕ: накопление знаний в рамках Глобальной сети по рискам финансирования терроризма, замораживанию активов, обмену информацией и прекращению финансирования терроризма.

Представители делегаций ознакомились с обновленной информацией о методах финансирования, применяемых ИГИЛ, «Аль-Каидой» и аффилированными лицами, а также опубликовали официальное заявление о развитии этих стратегий финансирования терроризма со времени появления доклада ФАТФ за 2015 год.

Был утвержден доклад о процессах дестабилизации финансовых потоков, от которых зависит деятельность террористов. Понимание процессов образования этих финансовых потоков важно не только с точки зрения расследований, но и для того, чтобы власти могли принимать решительные предупредительные меры для пресечения

террористической деятельности до того, как произойдет теракт.

В докладе использована информация, полученная от 33 членов и наблюдателей Глобальной сети ФАТФ. Этот внутренний доклад предоставляет представителям органов власти набор инструментов пресечения ФТ и всеобъемлющих стратегий, которые помогут им улучшить эффективность деятельности в сфере противодействия финансированию терроризма и определить новые способы эффективного взаимодействия компетентных органов для пресечения финансирования террористической деятельности. В отчете также подчеркивается необходимость внимательного отношения всех стран к противодействию финансированию любых форм террористической деятельности.

На Пленарном заседании ФАТФ, в том числе по запросу министров стран «Большой двадцатки», обсуждались и были приняты поправки к стандартам ФАТФ, целью которых является реагирование на все более широкое использование виртуальных активов для отмывания денег и финансирования терроризма. Они включают в себя поправку к Рекомендациям и глоссарию ФАТФ, принятую для уточнения того, к каким организациям и видам деятельности должны применяться требования ФАТФ в случае использования виртуальных активов. Биржи и операторы мобильных кошельков обязаны осуществлять контроль в сфере ПОД/ФТ, получать лицензии или регистрировать свою деятельность, а также подвергаться инспекции и контролю со стороны соответствующих государственных органов. Совершенствование этих стандартов является частью комплексного подхода, разработанного ФАТФ для предотвращения использования виртуальных активов для отмывания

Основная цель подготовки к оценке – достижение высокой эффективности работы антиотмывочной системы

стр. 2

Совместный семинар
ЕАГ/АТЦ СНГ/Интерпола

стр. 2

Семинар ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ по
подготовке экспертов-оценщиков

стр. 3

Совместный форум ФАТФ/ЕАГ
по финансовым и регуляторным
технологиям

стр. 3

Заявление ФАТФ по регулированию
виртуальных активов

стр. 4

Делегация Республики Таджикистан
приняла участие во встрече
с экспертами-оценщиками ЕАГ

стр. 4

денежных средств и финансирования терроризма.

Также ФАТФ опубликовала заявление о регулировании использования виртуальных активов (читайте на 4-й стр.).

В июне 2018 года ФАТФ утвердила отчет об оценке правовой системы Королевства Саудовской Аравии в сфере ПОД/ФТ. Саудовская Аравия продолжит участвовать в процессе присоединения к ФАТФ с целью выполнения требований, удовлетворение которых позволит ей стать членом ФАТФ в соответствии с процедурой и критериями членства ФАТФ. Саудовской Аравией была проявлена решимость на уровне политического руководства страны достигнуть ожидаемых результатов в разумные сроки, и был подготовлен план действий, который будет рассмотрен ФАТФ.

После обсуждения результатов взаимной оценки Израиля отчет должен будет подвергнуться анализу на качество и последовательность перед его публикацией. Если оценка Израиля будет соответствовать требованиям, предъявляемым к странам, претендующим на членство в ФАТФ, после публикации этого отчета страна станет официальным членом ФАТФ.

ФАТФ указала Багамские Острова, Ботсвану и Гану в качестве юрисдикций со стратегическими недостатками в сфере ПОД/ФТ. Все они разработали совместный с ФАТФ план действий для устранения наиболее серьезных недостатков. В ФАТФ с одобрением восприняли заинтересованность высшего политического руководства этих стран в реализации их соответствующих планов действий.

Основная цель подготовки к оценке – достижение высокой эффективности работы антиотмывочной системы

13 – 14 сентября 2018 года в г. Санкт-Петербурге, Российская Федерация, прошел IV Международный семинар ЕАГ/МУМЦФМ «Эффективный надзор как механизм обеспечения участия секторов нефинансовых предприятий и профессий (НФПП) в антиотмывочной системе»

Организаторами мероприятия выступили Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

В семинаре приняли участие делегации государств – членов и наблюдателей ЕАГ – Армении, Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также представители Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ).

С приветственными словами к участникам мероприятия обратились Председатель ЕАГ, заместитель Генерального директора Бюро ПОД Народного банка Китая г-жа Хао Цзинхуа и директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин.

Хао Цзинхуа:

«Для формирования эффективной надзорной и крепкой антиотмывочной системы очень важно, чтобы информация своевременно доходила до заинтересованных лиц, включая представителей государственного и частного секторов, в том числе нефинансовых предприятий и профессий.

Традиционно техническое содействие, как и усилия по наращиванию потенциала, оказывались в первую очередь финансовым учреждениям. И, к сожалению, уязвимости сектора УНФПП до недавнего времени уделяли значительно меньше внимания.

Стабильность любой системы определяется стабильностью ее самого слабого звена, и это обстоятельство приобретает особое значение сейчас, когда уже развернулся очередной раунд взаимных оценок».



Юрий Чиханчин:

«Хотелось бы особо поблагодарить международных экспертов за участие в сегодняшнем мероприятии. Как правильно отметила госпожа Хао, данная встреча дает возможность участникам обменяться мнениями, высказать свои позиции, обсудить с экспертами международного уровня насущные вопросы».

Основным докладчиком первого дня заседания стал заместитель Исполнительного секретаря МАНВЭЛ Майкл Стеллини, который выступил с подробным рассказом об общих тенденциях прохождения странами взаимных оценок.

Г-н Стеллини подчеркнул, что не следует стремиться исключительно к получению хорошего результата: основной целью остается достижение наибольшей эффективности работы антиотмывочной системы.

В первый день семинара участники работали на площадке секции по основным проблемам эффективности надзора за деятельностью сектора нефинансовых предприятий и профессий. Обсуждались пути повышения превентивной роли в борьбе с финансовыми преступлениями. Другая секция была посвящена интерактивной деловой игре «Риски ОД/ФТ в секторах нефинансовых предприятий и профессий. Механизмы управления рисками: надзор и превентивные меры».

Во второй день прошли консультации с частным сектором по вопросам управления рисками нефинансовых предприятий и профессий. Первая секция касалась вопросов выявления и управления рисками в секторах, на второй обсуждали опыт применения информационно-аналитических технологий в целях ПОД/ФТ, а на третьей обратились к теме обучения в контексте новых технологий, доступности и ревизии знаний.

Совместный семинар ЕАГ/АТЦ СНГ/Интерпола

Со 2 по 4 октября 2018 года в г. Алматы, Республика Казахстан, при содействии Международного учебно-методического центра финансового мониторинга прошел совместный семинар ЕАГ/АТЦ СНГ/Интерпола по укреплению взаимодействия между подразделениями финансовой разведки и правоохранительными органами в сфере противодействия финансированию терроризма

Мероприятие прошло в формате двухдневных тренингов и совместного семинара для представителей подразделений финансовой разведки и для правоохранительных органов государств – участников ЕАГ/СНГ.

В рамках секции «Аналитические методы получения информации из открытых источников (Интернет-разведка)» участники тренинга ознакомились с методами сбора, обработки и использования информации из открытых источников для проведения расследований, а также с вариантами решений, позволяющих обеспечить наиболее эффективное использование возможностей Интернета. Особое внимание было уделено правилам организации комплексной реализации задач мониторинга информации и использованию аналитических технологий и приемов интернет-разведки. По результатам тренинга участники отработали навыки практического применения полученных знаний.

Вторая секция была посвящена вопросам использования инструментов и сервисов Интерпо-

ла при выявлении, пресечении и расследовании дел, связанных с финансированием терроризма (базы данных). Участники тренинга получили информацию о структуре баз данных Интерпола, в том числе автоматизированных информационных системах отслеживания и поиска. Обсуждался порядок включения информации о лицах в базу данных Генерального секретариата, порядок и содержание запроса о проведении проверок по преступлению террористического характера, имеющему международную значимость. Также были представлены три режима взаимодействия правоохранительных органов с Генеральным секретариатом и правоохранительными органами иностранных государств – членов Интерпола в сфере борьбы с преступлениями террористического характера.

Завершающий день семинара, в котором приняли участие представители прокуратур, спецслужб и ПФР государств – участников ЕАГ/СНГ, Организации по безопасности и сотрудничеству

в Европе (ОБСЕ), Межгосударственного авиационного комитета (МАК), Управления ООН по наркотикам и преступности (УНП ООН), Интерпола и Европола, был посвящен обсуждению используемых в различных регионах методик выявления лиц, осуществляющих финансирование терроризма, в том числе посредством покупки авиабилетов. Рассматривались признаки финансовых операций, необходимых для проведения параллельного финансового и уголовного расследований в отношении лиц, оказывающих пособническую помощь террористам. Обсуждалась актуальность и целесообразность использования финансовых данных в выявлении «возвращенцев» и «перемещенцев». Также был представлен анализ уголовных дел генеральными прокуратурами государств – участников СНГ с фокусом на сложности, возникающие при расследовании и поддержке государственного обвинения по уголовным делам, связанным с финансированием терроризма.

Семинар ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ по подготовке экспертов-оценщиков

С 24 по 28 сентября 2018 года в г. Москве, Российская Федерация, состоялся семинар ФАТФ/МАНИВЭЛ/ЕАГ по подготовке экспертов-оценщиков. Мероприятие прошло при организационной поддержке Международного учебно-методического центра финансового мониторинга

В семинаре приняли участие представители подразделений финансовой разведки, регуляторов и надзорных органов государств – членов ЕАГ и МАНИВЭЛ, а также эксперты ФАТФ.

С приветственными словами к участникам обратились Исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Нечаев, Исполнительный секретарь МАНИВЭЛ Матиас Клотт, администратор Секретариата ФАТФ Сергей Тетеруков и заместитель директора Росфинмониторинга Владимир Готов.

Владимир Готов:

«Оценки по новой методологии идут уже в течение пяти лет. Накоплен значительный опыт. Я очень рад, что обучение на этом семинаре, подготовленном совместными усилиями ФАТФ, ЕАГ и МАНИВЭЛ, пройдет по самым современным методикам и технологиям, вследствие чего вы приобретете самые нужные и важные знания, умения и навыки.

Хочу выразить слова благодарности Международному учебно-методическому центру финансового мониторинга, как всегда внесшему значительный вклад в подготовку и проведение мероприятия. Также хочу поблагодарить тренеров и преподавателей, которые приехали в Москву, чтобы обучение прошло максимально эффективно».

В ходе семинара участники обменялись опытом и лучшими практиками в контексте подготовки к взаимной оценке, используя различные форматы обучения, включая работу в командах и деловые игры.

Своими комментариями о состоявшемся семинаре поделились международный эксперт-оценщик Иехуда Шаффер (Израиль) и администратор Секретариата ФАТФ Сергей Тетеруков (Российская Федерация).

Иехуда Шаффер:

«Первое, на что следует обратить внимание при подготовке к оценке, – это сбор и подготовка над-

лежащей статистики. Как правило, статистика если и собирается, то недостаточно детально и не в том объеме, в котором нужно. Часто не собираются данные по нужным категориям и т. д.

Второй момент – это подготовка всех компетентных органов к взаимной оценке, в частности, обучение стандартам и методологии».

Сергей Тетеруков:

«Практическая польза таких семинаров заключается в том, чтобы участники не просто приняли к сведению полученную информацию и приобрели опыт, но и поняли важность должной подготовки их стран к взаимной оценке, важность сле-

дования стандартам и возможные последствия в случае их несоблюдения. Подготовка к оценке – процесс достаточно трудоемкий и без систематической длительной работы значимых результатов достичь не получится.

Говоря о прошедшем семинаре, хочу подчеркнуть, что у нас была отличная команда инструкторов и преподавателей. Также мы обратили внимание на высокий уровень интереса со стороны участников к рассматриваемым вопросам, что, безусловно, является положительным моментом мероприятия. Хотел бы еще отметить отличную организацию семинара, что позволило сконцентрироваться исключительно на работе».



Совместный форум ФАТФ/ЕАГ по финансовым и регуляторным технологиям

4 – 5 сентября 2018 года в г. Ханчжоу, Китай, был проведен третий форум по финансовым и регуляторным технологиям (Финтех/Регтех). Мероприятие возглавили представители КНР – вице-президент ФАТФ г-н Лю Сянминь и председатель Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) г-жа Хао Цзинхуа

В форуме приняли участие свыше 140 представителей секторов Финтех и Регтех, финансовых учреждений, а также государств – членов, кандидатов в члены, государств и организаций – наблюдателей ФАТФ и ЕАГ.

С 2016 года ФАТФ ведет конструктивный диалог с представителями секторов Финтеха/Регтеха, направленный на содействие инновационным финансовым услугам, и одновременно решает проблемы регулирования и надзора, возникающие в связи с появлением новых технологий.

В рамках этого непрерывного диалога правительства и эксперты частного сектора обратились к таким важным темам, как цифровая идентификация, технология распределенного реестра (блокчейн), виртуальная валюта. Кроме того, в более широком

плане обсуждалось, как технологии (в том числе искусственный интеллект) могут способствовать соблюдению требований противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), оценке и управлению рисками.

На форуме представители государственного и частного секторов обсудили подходы к регулированию виртуальной валюты/криптоактивов, а также риски, связанные с их использованием. Участники изучили возможные способы разъяснения вопроса о применении стандартов ФАТФ к поставщикам виртуальных валют и сопутствующим видам деятельности, что является приоритетным направлением работы Президента ФАТФ.

Также на форуме обсуждались проблемы, с которыми сталкиваются как юрисдикции, так и частный

сектор при использовании продуктов и услуг цифровой идентификации при проведении надлежащей проверки клиентов в рамках процесса принятия клиентов на обслуживание. Рассматривались подходы, применявшиеся разными юрисдикциями при использовании продуктов и услуг цифровой идентификации. Отдельное внимание было уделено потенциальной потребности в разъяснениях и/или изменении Рекомендаций ФАТФ.

Также в ходе форума участники изучили различные DLT-решения (DLT – технология распределенного реестра, – ред.) для систем идентификации, обсудили их потенциальную пользу и риски в контексте обязательств в сфере ПОД/ФТ и рассмотрели технические и регулятивные проблемы, связанные с внедрением и использованием таких решений.

Заявление ФАТФ по регулированию виртуальных активов

Париж, Франция, 19 октября 2018 г.

Виртуальные активы и связанные с ними финансовые услуги могут стимулировать финансовые инновации и эффективность, улучшить финансовую доступность, но они также создают новые возможности для преступников и террористов в сфере отмывания доходов или финансирования незаконной деятельности. Поэтому ФАТФ активно контролирует риски в этой области и в 2015 году выпустила руководство по риск-ориентированному подходу к виртуальным валютам. Существует настоятельная необходимость принятия всеми странами скоординированных мер по предотвращению использования виртуальных активов для преступлений и терроризма.

В Рекомендациях ФАТФ изложены комплексные требования по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, применяемые ко всем формам финансовой деятельности, включая те, которые используют виртуальные активы. Тем не менее правительства и частный сектор обратились с просьбой разъяснить, к каким видам деятельности применяются стандарты ФАТФ в этом контексте. Риск-ориентированный подход требует, чтобы юрисдикции определяли риски отмывания денег и финансирования терроризма и принимали соответствующие меры для смягчения этих рисков, что включает выявление и смягчение рисков незаконного финансирования, связанных с новыми продуктами или деловой практикой, и другие виды деятельности, не упомянутые отчетливо в Рекомендациях ФАТФ.

Учитывая существенную необходимость эффективного глобального реагирования на риски, связанные с финансовой деятельностью по виртуальным активам, ФАТФ приняла поправки к Рекомендациям и Глоссарию ФАТФ, которые разъясняют, как применяются Рекомендации в случае финансовой деятельности, связанной с виртуальными активами. Эти изменения вводят в Глоссарий новые определения «виртуальные активы» и «поставщики услуг виртуальных активов». В изменениях четко указано, что юрис-



дикции должны обеспечивать соблюдение поставщиками услуг виртуальных активов правил ПОД/ФТ, например, проводя тщательную проверку клиентов, включая постоянный мониторинг, учет и отчетность о подозрительных операциях. В целях соблюдения Рекомендаций они должны получить лицензию или пройти регистрацию, а также являться предметом мониторинга. ФАТФ будет дополнительно уточнять, как эти требования должны применяться в отношении виртуальных активов.

Все юрисдикции должны срочно предпринять юридические и практические шаги для предотвращения противоправного использования виртуальных активов. Это включает в себя оценку и понимание рисков, связанных с виртуальными активами, применение правил ПОД/ФТ на основе рисков для поставщиков услуг виртуальных активов и определение эффективных систем для проведения мониторинга на основе рисков или контроля над поставщиками услуг виртуальных активов. Некоторые юрисдикции уже регулируют деятельность в сфере виртуальных активов в соответствии с руководством 2015 года. Сегодняшние пояснения к Рекомендациям ФАТФ в значительной степени сопоставимы с существующими нормативными требованиями. ФАТФ подчеркивает, что юрисдикции могут применить гибкий подход, принимая решение о том, к какой категории поднадзорной деятельности отнести поставщиков услуг виртуальных активов, например, к финансовым учреждениям, УНФПП или иной категории.

ФАТФ использует термин «виртуальный актив» для обозначения цифровых представлений стоимости, которые могут быть проданы или переданы в цифровой форме и могут использоваться для целей оплаты или инвестиций, включая цифровые представления стоимости, которые функционируют как средство обмена, единица учета, и/или хранилище стоимости. ФАТФ подчеркивает, что виртуальные активы отличаются от фиатной валюты (известной также как «реальная валюта», «реальные деньги» или «национальная валюта»), которая является деньгами страны, определившей ее в качестве законного средства платежа.

Рекомендации ФАТФ требуют установления режима мониторинга или надзора исключительно в целях ПОД/ФТ и не подразумевают, что поставщики услуг виртуальных активов являются (или должны быть) гарантами стабильности или защиты прав потребителей/инвесторов, а также не подразумевают гарантированной защиты потребителей или инвесторов. В настоящее время поставщики виртуальных активов в большинстве юрисдикций не регулируются в целях обеспечения финансовой стабильности или защиты инвесторов и потребителей. Некоторые страны могут принять решение о запрете виртуальных активов на основе собственной оценки риска.

Стандарты ФАТФ разрешают юрисдикциям запрещать определенные виды деятельности, основываясь на рисках и их масштабах (например, казино в юрисдикциях, в которых азартные игры являются незаконными), и при условии соблюдения запрета не требуется введение мер по регулированию этих запрещенных видов деятельности. Поэтому юрисдикции, желающие запретить виртуальные активы и связанные с ними виды деятельности, могут это сделать.

ФАТФ предоставит разъяснения юрисдикциям в управлении рисками виртуальных активов, связанных с ОД и ФТ, одновременно создавая адекватную нормативную среду для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в рамках которой компании могут внедрять инновации. Поэтапно ФАТФ будет готовить обновленные руководства по риск-ориентированному подходу к регулированию поставщиков услуг виртуальных активов, включая надзорную деятельность и мониторинг, и руководство для оперативных и правоохранительных органов по выявлению и расследованию незаконной деятельности с использованием виртуальных активов.

В свете быстрого развития ряда финансовых функций, которые выполняют виртуальные активы, ФАТФ в течение следующих 12 месяцев рассмотрит также масштаб деятельности и операций, охватываемых измененными Рекомендациями и Глоссарием, и вопрос о необходимости их дальнейшего обновления в целях обеспечения актуальности стандартов ФАТФ.

Делегация Республики Таджикистан приняла участие во встрече с экспертами-оценщиками ЕАГ

В целях обсуждения проекта отчета о взаимной оценке с 5 по 7 сентября 2018 года состоялась встреча делегации Республики Таджикистан под руководством помощника Президента республики по правовым вопросам М. М. Ватанзода с экспертами-оценщиками ЕАГ. Мероприятие прошло на площадке Международного учебно-методического



центра финансового мониторинга (г. Москва, Россия).

В межведомственную делегацию вошли представители руководства и ответственных лиц министерств и ведомств в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а именно Министерства юстиции, Министерства финансов, Министерства внутренних дел, Генеральной прокуратуры, Верховного суда, Агентства по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией, Таможенной службы, Нало-

гового комитета, Национального банка Таджикистана, Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана и Государственного комитета по инвестициям и управлению государственным имуществом.

Результаты взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ Республики Таджикистан будут обсуждаться в рамках 29-го Пленарного заседания ЕАГ, которое состоится в ноябре 2018 года в г. Минске, Республика Беларусь.