

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

Минувшие полгода заставили всех нас приспосабливаться к новым условиям жизни. Пандемия COVID-19 внесла коррективы во все сферы деятельности, в том числе и в нашу работу. Сегодня уже можно сказать, что международная антиотмывочная система, принимая необходимые меры безопасности, продолжает функционировать, проводя все запланированные мероприятия.

32-е Пленарное заседание Евразийской группы, состоявшееся в середине июня, стало одним из первых международных форумов в сфере ПОД/ФТ, проведенном в дистанционном режиме. Несмотря на существенное сокращение времени работы, нам удалось рассмотреть все запланированные вопросы и принять необходимые решения. Также в режиме онлайн прошли встречи на площадках ФАТФ, МАНИВЭЛ и Группы «Эгмонт», в которых приняли участие представители подразделений финансовой разведки государств — членов ЕАГ.

Важность обеспечения бесперебойного функционирования международной антиотмывочной системы обусловлена еще и тем, что пандемия стала серьезной проблемой не только для мировой экономики, но и конкретно для нашей непосредственной сферы деятельности. В условиях столь сложной ситуации существенно возросли риски отмывания денег, мошеннических сделок, нецелевого использования бюджета и иных противоправных действий.

Именно поэтому мы должны не следить за развитием событий при стремительно меняющейся обстановке в мире и Евразийском регионе, а стараться всегда быть на шаг впереди. Настоящее и будущее ставят перед нами новые серьезные задачи, которые необходимо решать уже сегодня, в тесном взаимодействии с ФАТФ и всеми нашими партнерами по международной антиотмывочной системе.

**Председатель ЕАГ
Ю.А. Чиханчин**

О первой виртуальной сессии ФАТФ

В связи с ограничениями, вызванными пандемией COVID-19, очередная Пленарная сессия ФАТФ состоялась в режиме видео-конференц-связи и продолжалась с 8 по 24 июня 2020 года. Посредством онлайн-трансляции в сессии приняли участие представители государств — членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)



Президент ФАТФ в 2019—2020 годах Сянмин Лю

Пленум стал завершающим для последнего одногодичного председательства в ФАТФ, которое осуществлялось в лице представителя КНР Сянмина Лю. С 1 июля 2020 года новым президентом избран генеральный директор Федерального министерства финансов Германии Маркус Пляйер. В соответствии с недавними изменениями в мандате ФАТФ он впервые будет занимать данную должность в течение 2 лет.

Немецкое председательство продолжит начатую предшественниками работу по своевременному реагированию на преступления в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), связанные с пандемией COVID-19, в первую очередь, определению параметров следующего раунда взаимных оценок ФАТФ, инициативам по вопросам возврата активов, бенефициарного владения и противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПФРОМУ).

Из направлений, предложенных собственноручно М. Пляйером, следует выделить внедрение достижений цифровизации в борьбу с ОД/ФТ, изучение типологий отмывания денег от экологических преступлений, выявление связи между финансированием терроризма и незаконной торговлей оружием, а также исследование особенностей финансирования этнически и расово мотивированного терроризма.

Участниками Пленума также одобрена кандидатура вице-президента ФАТФ, которым стала представительница Министерства финансов Мексики Элиса Дэ Андо Мадрасо.

Центральная тема Пленума — вопросы стратегического пересмотра основных направлений и процедур работы ФАТФ. В качестве промежуточного результата участники пришли к договоренности о сохранении основной методологии и принципов работы. Принято решение о расширении полномочий региональных групп по типу ФАТФ в целях наилучшего отражения позиции государств-членов при решении



Президент ФАТФ в 2020—2022 годах Маркус Пляйер

Состоялось 32-е
Пленарное заседание ЕАГ

стр. 2

Группа «Эгмонт»: четверть века
по следу грязных денег

стр. 2

Заявление президента ФАТФ:
COVID-19 и меры по борьбе
с незаконными финансовыми
операциями

стр. 3

Опыт проведения
наднациональной оценки
риска отмывания денег
и финансирования терроризма

стр. 4

спорных вопросов. Окончательная модель нового раунда взаимных оценок будет утверждена в июне 2021 года.

Несмотря на принятое весной с. г. решение о приостановке оценочных процедур на четыре месяца в связи с COVID-19, в отношении Исландии и Монголии сделано исключение. Пленум поддержал необходимость скорейшего направления выездной миссии в Монголию, являющуюся наблюдателем в ЕАГ. Сотрудники Секретариата Евразийской группы также участвовали в ее взаимной оценке в 2016 году и мониторинге прогресса как в рамках ICRG ФАТФ, так и в АТГ, и подтвердили готовность и в дальнейшем оказывать техсодействие Монголии. Кроме того, принято решение при необходимости применить гибкий подход к организации миссии, а именно — провести ряд мероприятий в онлайн-режиме.

В ходе Пленума Секретариатом Евразийской группы было доложено о начале сбора информации среди государств — членов ЕАГ по принятым мерам в связи с эпидемиологической ситуацией.

Участники Пленарной сессии поддержали заинтересованность ЕАГ в проведении совместного заседания экспертов ФАТФ в Индии. Предварительный срок проведения мероприятия — ноябрь 2020 года.

На Пленуме также принят доклад ФАТФ для G20 о так называемых «стейблкоинах», который вместе с обзором пересмотренных стандартов ФАТФ в отношении виртуальных активов и поставщиков виртуальных услуг размещен на сайте ФАТФ.

Следующую сессию ФАТФ запланировано провести в октябре с. г. в Париже, Франция.

Состоялось 32-е Пленарное заседание ЕАГ

19 июня 2020 года под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина в дистанционном режиме прошла встреча Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

В своем приветственном слове Ю.А. Чиханчин выразил соболезнование странам-участницам в связи с COVID-19 и пожелал скорейшего выздоровления заболевшим:

«Коронавирус внес свои коррективы во все сферы жизни, в том числе и в работу международных площадок ПОД/ФТ. Наша сессия проходит в этот раз без заседаний рабочих групп, в виртуальном режиме, который уже успешно опробован ФАТФ и другими РГТФ».

Председатель ЕАГ отметил, что Группа как неотъемлемая часть глобальной сети ФАТФ несет особую ответственность за обеспечение финансовой безопасности в Евразийском регионе. В соответствии со Стратегией ЕАГ на ближайшие годы, а также приоритетами российского председательства особенно важно сосредоточиться на выявлении региональных рисков и их минимизации.

Ю.А. Чиханчин:

«И еще один важный аспект. Поскольку мы нацелены на практическую отдачу совместно принимаемых мер в борьбе с новыми вызовами и угрозами в финансовой сфере, считаю необходимым обеспечить дальнейшее сближение площадок ЕАГ и СРПФР в направлении большей координации проводимых ими типологических исследований и проектов, с конкретным операционным наполнением. Создание Международного центра оценки рисков должно способствовать решению этой задачи».

С приветственным словом выступил также президент ФАТФ г-н Сянмин Лю, который выразил сожаление о том, что встреча в Китае была отменена из-за пандемии коронавируса:

«COVID-19 не повлиял на нашу решимость бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения. Как вы знаете, пару недель назад ФАТФ опубликовала базовый документ, который отразил то, как глобальная сеть ФАТФ реагирует на новые вызовы и угрозы, вызванные ситуацией, связанной с пандемией. ЕАГ также внесла свой вклад в это исследование».



Кроме того, в своем выступлении президент ФАТФ подвел итоги китайского председательства в Группе, главным приоритетом которого стало укрепление глобальной сети ФАТФ.

Меры, принимаемые странами ФАТФ и ЕАГ для снижения рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, вызванных пандемией COVID-19, стали одной из ключевых тем на данном заседании. С докладом на тему выступили представители Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана.

Пленарным заседанием подчеркнута необходимость оперативного реагирования на новые угрозы ОД/ФТ, возникающие в связи с эпидемиологической ситуацией в мире. Отмечено, что государства — члены ЕАГ проводят значительную работу по выявлению, анализу новых методов ОД/ФТ в регионе, способствуют повышению осведомленности среди государственных органов, частного сектора о последних глобальных тенденциях и возникающих рисках, а также предпринимают активные шаги по усилению международного сотрудничества в целях укрепления национальных систем ПОД/ФТ.

Среди прочих вопросов повестки заседания: взаимные оценки Туркменистана и Узбекистана (в связи с эпидемиологической обстановкой их решено перенести), а также взаимодействие с частным сектором, которое в условиях действующих ограничительных мер приобретает особую актуальность.

В ходе Пленарного заседания Германия была восстановлена в статусе наблюдателя в ЕАГ. Наличие в качестве наблюдателя Группы страны, которая в предстоящие два года будет являться председателем ФАТФ, поможет интенсифицировать взаимодействие ЕАГ с Глобальной сетью в рамках обмена опытом и лучшими практиками в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также оказания технического содействия по укреплению национальных систем ПОД/ФТ государств — членов ЕАГ.

При положительной динамике развития эпидемиологической ситуации в мире 33-е Пленарное заседание ЕАГ запланировано провести в Республике Узбекистан в ноябре 2020 года.

Группа «Эгмонт»: четверть века по следу грязных денег

25 лет назад, в июне 1995 года, была учреждена Группа «Эгмонт» — профессиональное объединение финансовых разведок мира. Название Группы происходит от дворца Эгмонт-Аренбург в Брюсселе, где прошла первая встреча подразделений соответствующего профиля из 14 стран. С тех пор из «клуба по интересам» выросла глобальная сеть подразделений финансовой разведки (ПФР), представляющих уже более 160 юрисдикций.



Участие ПФР в работе Группы и подключение к защищенной сети «Эгмонт» обеспечивает высокую оперативность обмена конфиденциальной информацией, повышает эффективность финансовых расследований, способствует выявлению и сдерживанию трансграничных угроз и рисков.

В быстро меняющейся обстановке Группа «Эгмонт» сосредотачивает свои усилия на нара-

щивании потенциала своих членов, повышении эффективности их взаимодействия между собой и другими участниками глобальной системы ПОД/ФТ. Расширение рамок деятельности ПФР и международного сотрудничества с их участием является очевидным фактором современности, и государства — члены Евразийской группы следуют этой тенденции.

В соответствии со стратегическим планом Группы «Эгмонт» на 2018—2021 годы руководители ПФР признали позитивным потенциал новых технологий и денежных инструментов (Финтех, криптовалюты и др.) в развитии финансового ландшафта. Нерегулируемые секторы и субъекты, действующие в виртуальном пространстве, используют эффективные средства сокрытия личности сторон, участвующих в финансовых операциях. В настоящее время недостаточно известно об их образе действий и влиянии на деятельность в сфере ОД/ФТ. Для того чтобы справиться с но-

вой реальностью, ПФР должны понимать эти факторы и давать правильную оценку их влияния на финансовые потоки.

С 8 по 9 июля 2020 года главы ПФР Группы «Эгмонт» приняли участие в серии вебинаров с целью обмена опытом и обсуждения того, как вооружить ПФР знаниями и опытом для лучшего решения рисков ОД/ФТ, связанных с виртуальными активами, провайдерами услуг в сфере виртуальных активов, сервисами мобильных платежей, и обеспечить самый широкий спектр международного сотрудничества по этому направлению. С 7 по 9 июля команда ECOFEL организовала виртуальные оперативные тренинги для всех представителей Группы «Эгмонт» по следующим темам: «Роль ПФР в национальной оценке рисков ОД/ФТ: извлеченные уроки», «COVID-19 — лучшие практики для ПФР», «Незаконная торговля объектами дикой природы как финансовое преступление».

Заявление президента ФАТФ: COVID-19 и меры по борьбе с незаконными финансовыми операциями

Члены ФАТФ на национальном и международном уровне используют все имеющиеся ресурсы для борьбы с пандемией COVID-19

Являясь международной организацией, в задачи которой входит разработка стандартов по борьбе с отмыванием денег (ОД), финансированием терроризма (ФТ) и распространением оружия массового уничтожения (ФРОМУ), ФАТФ призывает правительства сотрудничать с финансовыми учреждениями и представителями частного сектора, чтобы использовать гибкость, заложенную в риск-ориентированном подходе, для решения проблем, связанных с COVID-19, сохраняя готовность оперативно реагировать на возникающие риски незаконной финансовой деятельности. При этом ФАТФ поощряет максимально широкое ответственное использование возможностей дистанционного приема на обслуживание и предоставления цифровых финансовых услуг в условиях вынужденного социального дистанцирования. В то время, когда в стране и за ее пределами остро востребована помощь, эффективное внедрение стандартов ФАТФ способствует большей прозрачности в финансовых операциях, что дает странам-донорам большую уверенность в том, что их поддержка достигает предполагаемых получателей. Системное внедрение стандартов ФАТФ способствует целостности и безопасности глобальной платежной системы как во время, так и по завершении пандемии через чистые и прозрачные каналы с соответствующими уровнями риск-ориентированной надлежащей проверки клиентов.

Решение проблемы риска финансовых преступлений, связанных с COVID-19, путем сохранения бдительности

Преступники используют в своих интересах пандемию COVID-19 для совершения недобросовестных, мошеннических действий, в том числе размещение рекламы поддельных лекарств с последующим их незаконным оборотом и формирование мошеннических и фишинговых схем, призванных паразитировать на страхах, вызванных распространением вируса. Количество преступлений в киберпространстве, сборов средств для фиктивных благотворительных организаций, мошенничества в медицинской сфере, приводящих к невинным жертвам, вероятно, возрастет, поскольку преступники пытаются извлечь выгоду из пандемии, используя нуждающихся в срочной помощи людей, злоупотребляя отзывчивостью широкой общественности, распространяя дезинформацию о COVID-19. Национальные власти и международные организации предупреждают граждан и предприятия о преступных схемах с участием подставных лиц, инвестиций и продуктов, равно как и инсайдерской торговле в связи с COVID-19. Подобно преступникам, террористы могут использовать ситуацию для сбора средств.

Надзорным органам, подразделениям финансовой разведки и правоохранительным органам следует продолжать обмениваться информацией с частным сектором для определения приоритетов и устранения ключевых рисков ОД, особенно связанных с мошенничеством,



и рисков ФТ, связанных с COVID-19. Кроме того, преступники и террористы могут стремиться использовать пробелы и недостатки в национальных системах борьбы с отмыванием денег/противодействием финансированию терроризма (ПОД/ФТ), что придает еще большую важность риск-ориентированному надзору и правоприменительным мерам. Финансовые учреждения и другие предприятия должны сохранять бдительность в отношении возникающих рисков ОД/ФТ и продолжать обеспечивать их эффективное снижение, а также выявлять и сообщать о подозрительной деятельности.

Дистанционный прием на обслуживание цифровых клиентов и должная осмотрительность

С активным введением по всему миру строгих мер социального дистанцирования, включая самоизоляцию, личное присутствие физических лиц при осуществлении банковских операций и оказании им других финансовых услуг становится нежелательным, так как повышает угрозу заражения. Переход на цифровое/бесконтактное обслуживание клиентов снижает риск распространения вируса. В этой связи использование финансовых технологий (Fintech) открывает значительные возможности для реагирования на некоторые вызовы, связанные с COVID-19. ФАТФ поощряет всеобъемлющее использование таких технологий, как Fintech, Regtech и Supotech. Недавно Группа завершила разработку Руководства по «цифровой личности», подробно осветившего преимущества данного механизма. Использование указанного подхода гарантирует повышенную безопасность, конфиденциальность и удобство удаленной идентификации лиц как на этапе их регистрации, так и в ходе проведения последующих транзакций, снижая тем самым риски ОД/ФТ. Таким образом ФАТФ призывает страны активнее использовать возможности цифровой идентификации для содействия финансовым транзакциям и контроля за рисками ОД/ФТ во время кризиса.

Стандарты ФАТФ предусматривают возможность финансовых учреждений и других представителей частного сектора принимать упрощенные меры надлежащей проверки контрагентов при установлении более низких рисков ОД/ФТ. Данный подход может помочь подотчетным организациям адаптироваться к текущей непростой ситуации. Группа также призывает страны и поставщиков финансовых услуг изучить вопрос о применении упрощенных мер по предоставлению государством помощи и льгот в условиях пандемии.

Оказание помощи

Данная глобальная чрезвычайная ситуация в области общественного здравоохранения подчеркнула важность работы благотворительных и некоммерческих организаций (НКО) по борьбе с COVID-19 и его последствиями. ФАТФ давно признает роль НКО в предоставлении благотворительных услуг по всему миру, а так-

же трудности в оказании соответствующей помощи нуждающимся. На протяжении многих лет Группа тесно сотрудничает с НКО в целях совершенствования стандартов, обеспечивая гибкость, законность, прозрачность и бесперебойность работы по распределению благотворительных средств и пожертвований. Необходимо отметить, что Рекомендации ФАТФ не требуют присвоения высокого уровня риска всем НКО или полной остановки финансовых операций с юрисдикциями повышенного риска. Основной задачей стандартов является гарантия проведения транзакций по чистым и прозрачным каналам в целях поступления средств законному получателю, а риск-ориентированного подхода — обеспечение бесперебойной и добросовестной работы НКО. В этой связи ФАТФ призывает страны продолжить взаимодействие с некоммерческими организациями в целях добросовестного оказания столь необходимой помощи нуждающимся.

Постоянное взаимодействие и консультации

Регуляторы, надзорные органы, подразделения финансовой разведки, правоохранительные органы и другие участники системы ПОД/ФТ могут предоставлять поддержку, рекомендации и помощь частному сектору в целях обеспечения корректного применения национального законодательства в области ПОД/ФТ в кризисный период. Подобное взаимодействие обеспечит поддержку финансовым учреждениям и коммерческим предприятиям, продемонстрировав понимание властями проблем и рисков, связанных с текущей ситуацией, и поспособствует выработке совместного вектора дальнейших действий. Некоторые страны уже предприняли необходимые действия, предоставив подотчетным организациям соответствующие рекомендации. В этой связи особенно полезны механизмы, с помощью которых пострадавшие финансовые учреждения и коммерческие предприятия могут сообщать о мошенничестве, связанном с COVID-19.

На международном уровне ФАТФ сотрудничает с Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам, Всемирным банком и Международным валютным фондом в целях обеспечения скоординированных мер по продолжению предоставления столь необходимых сегодня на фоне кризиса COVID-19 платежных услуг. Кроме того, Группа работает со своими членами и РГТФ в целях выявления и обмена передовым опытом в области борьбы с общими для многих пострадавших стран проблемами.

Приверженность ФАТФ поддержке усилий по решению проблем, связанных с COVID-19

ФАТФ приветствует обратную связь и готова предоставлять дальнейшие рекомендации для поддержания текущих глобальных усилий по преодолению кризиса COVID-19 и его последствий.

Опыт проведения наднациональной оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма

Анализируя опыт проведения международных наднациональных или межрегиональных оценок рисков, помогающих эффективно реализовать первую Рекомендацию ФАТФ (Рекомендации утверждены в феврале 2012 года), а также улучшить систему выявления, определения, управления и минимизации рисков, угроз и уязвимостей отмывания денег и финансирования терроризма на уровне международных организаций и учреждений, необходимо отметить, что у Европейской комиссии имеется интересный опыт проведения вышеуказанной наднациональной оценки рисков ОД/ФТ.

Наднациональная оценка рисков ОД/ФТ (далее — ННОР) Европейской комиссии и подготовленные ее экспертами первый и второй отчеты являются уникальным примером, иллюстрирующим сложный механизм разработки и реализации комплекса мер и мероприятий по оценке рисков ОД/ФТ при активном содействии и координации Европейской комиссии, отдельных ее подразделений, а также участия экспертов различных учреждений Европейского союза и компетентных учреждений всех 28 государств — членов Европейского союза.

И хотя первый отчет стал некоего рода «пробным камнем», уже второй отчет ННОР продемонстрировал не только эффективность самой методики, которая была использована экспертами ЕС по вопросам ПОД/ФТ, но и практические результаты — ряд важных правовых актов и других инициатив, которые были приняты и реализованы как на европейском, так и на национальных уровнях в области усиления противодействия ОД/ФТ, внутренней безопасности, повышения прозрачности коммерческой и финансовой деятельности путем внедрения мер по контролю оборота наличных денег и виртуальных активов.

Следует отметить, что аналогичная работа — Региональная оценка рисков — уже начата Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Основной европейской правовой базой для проведения ННОР ЕК стала Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 г. о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма (4-я Директива ПОД/ФТ). Основной задачей данной Директивы являлась гармонизация либо внедрение во внутренних правовых актах Европейского союза требований Рекомендаций ФАТФ.

Особенное внимание в 4-й Директиве ПОД/ФТ было уделено следующим положениям:

- расширению списка обязательств субъектов, выполняющих требования в области ПОД/ФТ (далее — субъектов ПОД/ФТ);
- применению более строгих мер по идентификации клиента и выгодополучателя, а также лиц, участвующих в политике;
- созданию национального регистра выгодополучателей;
- замораживанию подозрительных операций;
- применению строгих санкций за нарушение правил применения ПОД/ФТ.

Одним из самых интересных нововведений 4-й Директивы ПОД/ФТ стал Раздел II «Оценка рисков», включающий статьи 6—8, в которых была установлена трехуровневая система оценки риска и угроз отмывания денег и финансирования терроризма. На уровне Европейской комиссии — наднациональная оценка рисков и угроз.

Согласно положениям статьи 6 указанной Директивы ПОД/ФТ Европейская комиссия раз в два года проводит и публикует отчет оценки рисков и угроз отмывания денег и финансирования терроризма, которые влияют на внутренний рынок и связаны с международной деятельностью, обращая особое внимание:

- на области внутреннего рынка, в отношении которых появляется самый большой риск;
- риски, связанные с каждым соответствующим сектором;
- наиболее широко распространенные инструменты, которые используются преступниками для отмывания средств, полученных вследствие незаконной деятельности.

Европейская комиссия обязалась не только опубликовать отчет об установленных рисках, угрозах и уязвимостях ОД/ФТ, но и предоставить рекомендации государствам ЕС по применению эффективных мер по снижению установленных рисков ОД/ФТ, которые должны быть использованы во внутренней политике по ПОД/ФТ государств ЕС.

На основании требований 4-й Директивы ПОД/ФТ, используя рекомендации ННОР, каждое государство ЕС должно осуществить следующие необходимые меры, направленные на эффективное выявление и управление рисками:

- осуществить необходимые действия в целях установления, оценки, понимания и уменьшения рисков ОД/ФТ, а также любых связанных с ними проблем;
- назначить ответственное государственное учреждение или создать соответствующий межведомственный механизм, основной функцией которого будет являться координация осуществления национальных ответных действий в отношении установленных действий.

Используя в свою очередь результаты Национальной оценки риска (НОР) государства ЕС должны разработать и осуществить следующий комплекс действий:

- установить сферы либо отрасли, осуществляя деятельность в которых субъекты ПОД/ФТ обязаны применять более строгие правила ПОД/ФТ;
- распределить ресурсы, необходимые для успешной реализации мер ПОД/ФТ, и установить приоритеты для их эффективного использования;
- разработать для каждого сектора, охватывающего группу субъектов ПОД/ФТ, правила в соответствии с установленным риском ОД/ФТ;
- предоставить необходимую помощь субъектам ПОД/ФТ, облегчающую проведение ими собственной внутренней оценки риска ОД/ФТ.

Субъекты ПОД/ФТ, используя результаты Национальной оценки риска, обязаны:

- осуществить все необходимые действия для установления и оценки возникающих в их отношении рисков ОД/ФТ, оценивая такие факторы риска, как национальный и географический, риск отдельных продуктов, услуг, каналов предоставления сделок и услуг;
- задокументировать все действия по оценке рисков ОД/ФТ, а также постоянно предоставлять соответствующим надзорным органам и органам саморегулирования соответствующие обновленные данные;

- создать, подтвердить на уровне руководства и внедрить правила, меры по контролю и процедуры, направленные на уменьшение и управление рисками ОД/ФТ, установленными на уровне Европейского союза; государства, на территории которого они действуют; а также в своей собственной деятельности.

Директивой ПОД/ФТ был установлен стандартный список факторов и признаков значительного риска, связанного:

- с деятельностью клиента субъекта ПОД/ФТ:
- деловые отношения осуществляются в необычных условиях;
- клиент является резидентом страны, которая включена в список высокорисковых государств;
- юридические лица, акционеры которых являются номинальными;
- предприятия, которые проводят основную массу расчетов наличными деньгами.
- продуктами, услугами, сделками и каналами предоставления услуг:
- банковская деятельность по обслуживанию частных лиц;
- продукты и сделки, которыми могут быть созданы благоприятные условия для анонимности;
- платежи, поступающие из неизвестных или не связанных с бизнесом лиц и государств.
- географическим положением:
- государства и юрисдикции, в которых, по данным объективных источников, не применяется эффективное противодействие ОД/ФТ;
- государства, в которых установлен высокий уровень преступности;
- государства, которые финансируют или поддерживают деятельность террористов или на чьей территории действуют террористические организации, включенные в списки международных организаций.

Об авторе:



Игорис Кржечковскис — международный эксперт в области проведения финансовых расследований, противодействия отмыванию денег и мошенничеству. С июля 1993 года по февраль 2015 года работал в статусе офицера системы внутренних дел Литовской Республики в правоохранительных учреждениях, ответственных за расследование финансовых преступлений в налоговой сфере, предупреждение отмывания денег и финансирования терроризма, международное сотрудничество в данной области. В качестве национального эксперта или наблюдателя принимал участие в деятельности таких международных организаций, как Группа «Эгмонт», МАНИВЭЛ и ЕАГ. В настоящее время — старший преподаватель Базовой кафедры финансовой и экономической безопасности РЭУ им. Г.В. Плеханова.

Продолжение темы — в следующем номере