

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

Пришло время подвести итоги двухлетнего председательства Китайской Народной Республики в Евразийской группе.

Качество работы по совершенствованию системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в государствах — членах ЕАГ в значительной степени определяется оценкой национальных антиотмывочных систем на соответствие стандартам ФАТФ. Отчеты стран проходили в соответствии с графиком, процедуру оценки прошли четыре страны — Китай, Кыргызстан, Россия и Таджикистан. В целях содействия был проведен ряд обучающих мероприятий, тренинги для подготовки оценщиков.

Одним из основных приоритетов ЕАГ остается борьба с финансированием терроризма. Наша Группа принимала активное участие в деятельности КТК ООН по исследованию взаимосвязи организованной преступности и террористической деятельности. Был проведен совместный семинар ЕАГ и Интерпола по борьбе с финансированием терроризма и первый Евразийский форум по борьбе с ОД/ФТ, а также ряд других мероприятий.

На 30-м Пленарном заседании Евразийской группы была принята новая стратегия, включающая четыре основные задачи: укрепление систем ПОД/ФТ в государствах — членах ЕАГ, повышение соответствия государств-членов стандартам ФАТФ, оценка рисков в регионе и меры по их снижению и обеспечение эффективности регионального сотрудничества и координации. Китайская Народная Республика будет следовать указанным приоритетам, прилагая все силы для реализации принятой стратегии действий ЕАГ.

В завершение не могу не отметить то, что в течение всего срока моего председательства в ЕАГ я постоянно ощущала поддержку коллег из государств — членов Евразийской группы и выражаю вам за это искреннюю признательность!

**Председатель ЕАГ
г-жа Хао Цзинхуа**

Завершилось председательство Китая в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

В столице Туркменистана городе Ашхабаде завершилась Пленарная неделя Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) под председательством г-жи Хао Цзинхуа (Китай)



В мероприятии приняли участие более 200 делегатов из государств — членов ЕАГ: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также представители государств и организаций — наблюдателей в ЕАГ: Армении, Афганистана, Ирана, Кореи, Монголии, Польши, Сербии, США, Турции, Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Евразийского банка развития (ЕАБР), Управления по наркотикам и преступности (УНП) ООН, Контртеррористического комитета (КТК) ООН, Мониторинговой группы ООН 1267, Евразийской экономической комиссии (ЕЭК), Исполнительного комитета СНГ, Нового банка развития, ОБСЕ, Центральноазиатского регионального информационного координационного центра по борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров (ЦАРИКЦ), а также приглашенные Председателем ЕАГ представители Бюро по координации борьбы с организованной пре-

ступностью (БКБОП), получившего в ходе Пленарной недели статус наблюдателя в Евразийской группе.

Главными вопросами заседания стали прошедшая в 2019 году оценка Республики Беларусь на соответствие стандартам ФАТФ, по результатам которой Беларусь была поставлена на регулярный мониторинг; отчет о прогрессе Кыргызской Республики в рамках усиленного мониторинга со стороны Группы; и реализация новой стратегии ЕАГ, принятой на 30-м Пленарном заседании. В контексте успешной защиты отчета о взаимной оценке Российской Федерации со стороны ФАТФ большое внимание было уделено позитивному опыту России в проведении подготовительной работы как в межведомственном, так и международном форматах. В числе основных итогов заседания стало завершение председательства Китая в ЕАГ и переход руководства Группой к Российской Федерации.

В ходе Пленарного заседания ЕАГ и заседаний рабочих групп Международным учебно-методическим

Россия получила высокую оценку соответствия национальной антиотмывочной системы международным стандартам ФАТФ

стр. 2

Эксперты обменялись мнениями на Евразийском форуме в Кыргызстане

стр. 3

В столице Татарстана сформированы предложения по созданию международного Совета комплаенс

стр. 4

центром финансового мониторинга (МУМЦФМ, Россия) были представлены реализуемые проекты как на территории Евразийского региона, так и за его пределами. В частности, о роли МУМЦФМ в процессе взаимной оценки ЕАГ в контексте содействия национальным антиотмывочным системам в достижении соответствия стандартам ФАТФ, а также о специализированной справочной системе для подразделений финансовой разведки и оперативных служб, созданной для обеспечения проведения совместных (международных) расследований подразделениями финансовой разведки и оперативными службами государств — членов ЕАГ.

В рамках конкурса на лучшее взаимодействие государственных органов в системе ПОД/ФТ в государствах — членах ЕАГ первое место заняла Кыргызская Республика. Лауреатами конкурса стали Республика Беларусь, Китайская Народная Республика и Российская Федерация.

Россия получила высокую оценку соответствия национальной антиотмывочной системы международным стандартам ФАТФ

В ходе состоявшейся 13—18 октября 2019 года Пленарной недели Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) делегация Российской Федерации во главе с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным продемонстрировала значительные достижения национальной системы противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ПРОМУ). В представлении Отчета о взаимной оценке приняли участие сотрудники финансовой разведки России, представители Банка России, Администрации Президента РФ, Генеральной прокуратуры РФ, Министерства иностранных дел РФ, Министерства внутренних дел РФ, Федеральной службы безопасности РФ, Следственного комитета РФ, Федеральной налоговой службы РФ.

Отчет Российской Федерации представил директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин, который отметил, что подготовка подобного документа — это огромная работа:

— Я хотел бы выразить искреннюю признательность за профессионализм команде оценщиков и представителям Секретариата ФАТФ во главе с г-ном Т. Ниланом.

Ю.А. Чиханчин заявил, что Россия всегда была привержена соблюдению международных стандартов ФАТФ:

— Борьба с отмыванием доходов, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения является приоритетом государственной политики нашей страны на самом высоком политическом уровне, в чем команда оценщиков могла убедиться и в ходе выездной миссии. Мы считаем, что эксперты хорошо разобрались в особенностях российской системы ПОД/ФТ, и отчет содержит в целом объективную оценку имеющейся ситуации. Мы за это очень благодарны и уже приступили к устранению выявленных недочетов.

В ходе дискуссии были обсуждены некоторые спорные положения, которые в целом не повлияли на итог оценки. Суммарно по рейтингам антиотмывочная система Российской Федерации заняла 5-е место в мире по эффективности. Россия поставлена на процедуру стандартного мониторинга, предусматривающую представление регулярных отчетов.

Полный текст Отчета о взаимной оценке Российской Федерации будет опубликован ФАТФ после стандартных процедур оценки документа на качество и соответствие.

Следующий отчет об эффективности российской системы ПОД/ФТ будет представлен в феврале 2023 года.

По итогу защиты Ю.А. Чиханчин заявил:

— В рамках работы над отчетом мы еще раз убедились в важности независимой, экспертной и неполитизированной оценки национальной антиотмывочной системы, и именно такой подход обеспечивает процедуры, имеющиеся в ФАТФ.

Основные выводы

1. Росфинмониторинг является основным элементом функционирования российского режима ПОД/ФТ, поскольку он отвечает за руководство и координацию выработки и реализации политики и осуществления оперативной деятельности в области противодействия ОД/ФТ. Эта работа получает активную поддержку, в том числе на законодательном уровне, поскольку российское правительство уделяет приоритетное внимание вопросам ПОД/ФТ. Взаимодействие и сотрудничество на национальном уровне являются одной из сильных сторон российской системы ПОД/ФТ.



Команда российской финразведки на Пленарном заседании ФАТФ

Справочная информация

Методология оценки системы ПОД/ФТ утверждена ФАТФ в 2013 году и предполагает рассмотрение двух взаимодополняющих компонентов: технического соответствия и эффективности.

Техническое соответствие — это выполнение требований 40 Рекомендаций ФАТФ, а эффективность — это способность участников антиотмывочной системы достигать непосредственных результатов (НР) по ликвидации рисков ОД/ФТ.

В Отчете о взаимной оценке Российской Федерации представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Российской Федерации на дату проведения выездной миссии (состоявшейся в период с 11 по 29 марта 2019 года). В нем содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ, а также уровня эффективности российской системы ПОД/ФТ. В отчете также представлены рекомендации по совершенствованию этой системы.

2. Российские власти имеют глубокое понимание существующих в стране рисков ОД и ФТ, которые изложены в отчетах о национальных оценках рисков отмывания денег и финансирования терроризма от 2018 года и были доведены до сведения группы экспертов-оценщиков. Риски ОД и ФТ хорошо определены и поняты. Финансовые учреждения хорошо понимают эти риски, однако степень их понимания другими подотчетными субъектами различается.

3. В распоряжении Росфинмониторинга имеется огромный объем данных, включая большое количество сообщений. Росфинмониторинг использует современные технологии и высокий уровень автоматизации процессов для определения приоритетности, инициирования и содействия в расследованиях дел, осуществляемых правоохранными органами. Правоохранительные органы регулярно и эффективно получают и используют эти оперативные финансовые данные в целях расследования случаев отмывания денег, финансирования терроризма и предикатных преступлений, а также для отслеживания преступных доходов. Прокуроры дополнительно обеспечивают использование оперативных финансовых данных

в процессе разработки дел, поскольку они систематически анализируют расследования для проверки того, что правоохранные органы отрабатывают все возможные финансовые элементы в ходе расследований.

4. В России расследования деятельности, связанной с отмыванием денег, частично соответствуют характеру существующих в стране рисков. Правоохранительные органы регулярно проводят финансовые расследования параллельно с проведением расследований предикатных преступлений. Большинство расследований случаев отмывания денег касаются приобретения или сбыта имущества, добытого преступным путем, и поэтому большинство дел связано с менее тяжкими преступлениями. В России часто расследуются случаи самоотмывания, в отличие от случаев отмывания денег через третьих лиц они выявляются и расследуются в меньшей степени. Также имеют место случаи расследования сложных дел, связанных с ОД, однако у правоохранных органов могут иметься дополнительные возможности для выявления и расследования изощренных и/или более масштабных схем отмывания денег, в том числе в финансовом секторе,

связанных с выводом незаконных доходов, особенно касающихся коррупции в широком плане. Наказания, накладываемые на физических лиц за отмывание денег, являются умеренно эффективными. Хотя юридические лица не подлежат уголовному преследованию в России, российские власти не продемонстрировали применение административных наказаний в отношении юридических лиц. Альтернативные меры являются существенной составной частью набора средств и инструментов, имеющихся в России для борьбы с финансовыми преступлениями и преступлениями, касающимися использования фиктивных компаний, которые потенциально связаны с отмыванием денег.

5. Для борьбы с финансированием терроризма в России существует надежная правовая база, которая в значительной степени соответствует международным стандартам. В среднем в России ежегодно осуществляется 52 судебных преследования за финансирование терроризма. С 2013 года в России было осуждено более 300 человек за ФТ, большинство из которых были приговорены к лишению свободы на сроки от 3 до 8 лет. Российские власти наглядно демонстрируют, что они лишают террористов, террористические организации и лиц, занимающихся финансированием терроризма, активов и средств совершения преступлений с помощью различных подходов, в частности, посредством включения в списки террористов, административного замораживания, судебных постановлений и конфискации. Несмотря на то, что общая сумма конфискованных активов и средств совершения преступлений является относительно низкой, она соответствует характеру рисков, существующих в России.

6. В целом в России имеется хорошая система для применения адресных финансовых санкций за финансирование терроризма и распространения ОМУ, но в некоторых сферах имеются недоработки и недостатки. Это касается в том числе недостатков в безотлагательном применении адресных финансовых санкций и отсутствия в законодательстве четких, подлежащих обязательному выполнению, требований, распространяющихся на всех физических и юридических лиц (помимо подотчетных субъектов).

7. Наблюдается широко распространенная и сохраняющаяся тенденция неисполнения обязательств, касающихся применения предупредительных мер в целях ПОД/ФТ. Несмотря на то, что количество нарушений в последние годы снизилось, пороговые суммы для направления сообщений о подозрительных операциях являются низкими, а автоматизация процесса приводит к направлению очень большого количества сообщений. Хотя эти сообщения используются подразделением финансовой разведки для анализа данных, в них не содержится подробных сведений либо информации, указывающей на серьезные подозрения или операции, требующие срочного внимания. Увеличение числа направляемых СПО может привести к росту количества случаев прекращения деловых отношений и отказов в осуществлении операций в связи с озабоченностью по поводу ОД/ФТ. На момент проведения выездной миссии в России отсутствовала возможность обмениваться информацией внутри финансовых групп.

8. Начиная с 2013 года Банк России использует некоторые элементы риск-ориентированного подхода в своей надзорной деятельности и в последние годы усовершенствовал риск-ориентированный подход в надзорной сфере. В 2013 году были ужесточены требования к лицензированию финансовых учреждений, которые в настоящее время позволяют в значительной степени снизить риск того, что преступники смогут стать владельцами или получить контроль над финансовыми учреждениями. Однако в основе надзорной деятельности лежат, главным образом, пруденциальные факторы, и Банк России полагается на дистанционный (камеральный) контроль. Несмотря на отзыв ряда лицензий, применяемые наказания не во всех случаях эффективны или сдерживающие, а суммы налагаемых денежных штрафов являются небольшими.

9. В России была усовершенствована законодательная база и оперативный подход в целях повышения прозрачности юридических лиц, что затрудняет возможность незаконного использования юридических лиц, создаваемых в России. Требования о регистрации были ужесточены, а в отношении юридических лиц проводится регулярный анализ, и они исключаются из реестра



**Президент ФАТФ
Лю Сянмин:**

— Это действительно высококачественный отчет, который отражает серьезную командную работу.



**Исполнительный секретарь ФАТФ
Дэвид Льюис:**

— Этот отчет не просто проверка российской системы «на прочность», но и показатель того, как должен проходить процесс оценки.



**Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)
Сергей Тетеруков:**

— Во многих смыслах этот отчет будет прецедентным, во всяком случае, в отношении государств — членов ЕАГ.

за предоставление неточной информации или за отсутствие реальной коммерческой деятельности. Юридические лица хранят информацию о своих бенефициарных владельцах, и компетентные органы эффективно осуществляют надзор за соблюдением этого требования. Финансовые учреждения и УНФПП также собирают информацию о бенефициарных владельцах своих клиентов, но возможности по проверке этой информации являются довольно ограниченными.

Эксперты обменялись мнениями на Евразийском форуме в Кыргызстане

С 10 по 12 сентября на озере Иссык-Куль (Кыргызская Республика) прошел Евразийский форум по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма. Решение о его проведении было принято на 30-й Пленарной неделе Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, состоявшейся в мае 2019 года в г. Москве (Российская Федерация)

Форум прошел под эгидой Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики (ГСФР) и Учебно-методического центра ГСФР при тесном взаимодействии с Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также при поддержке Программного Офиса ОБСЕ в Бишкеке и Контртеррористического управления ООН.

В мероприятии приняли участие международные эксперты, представители международных и региональных организаций из Контртеррористического управления ООН, Управления по преступности и наркотикам ООН, Мониторинговой группы ООН по резолюции 1267 Совета Безопасности ООН, Регионального центра ООН по превентивной дипломатии для Центральной Азии, Европейского союза, ЦАРИКЦ, АТЦ СНГ, РАТС ШОС, Азиатского банка развития, Евразийского банка развития,

ЕАГ, МУМЦФМ, Группы Эгмонт, а также представители подразделений финансовой разведки и компетентных органов из Азербайджана, Армении, Афганистана, Беларуси, Ирана, Казахстана, Кыргызстана, Молдовы, Монголии, России, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, Швейцарии.

На форуме рассматривались следующие вопросы:

- передовые практики противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег;
- оценка трансграничных рисков финансирования терроризма и отмывания денег;
- специфика трансграничных схем наркорасчетов и легализации наркодоходов с использованием электронных платежных инструментов и криптовалют;

- стандарты и Руководство ФАТФ по виртуальным валютам и их регулирование;
- использование блокчейна и криптовалюты в целях финансирования терроризма;
- коррупция и отмывание денег, финансирование терроризма за счет доходов, полученных преступным путем, в том числе доходов от организованной преступной деятельности.

Подобный форум проводился впервые и стал неформальной региональной площадкой для обмена экспертным мнением и ознакомления участников с последними достижениями в вопросах расследования дел по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В столице Татарстана сформированы предложения по созданию международного Совета комплаенс

26—27 сентября 2019 года в г. Казани (Российская Федерация) под эгидой Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) состоялись V Международный семинар «Государственно-частное партнерство как инструмент повышения эффективности системы ПОД/ФТ» и Консультации с частным сектором



Организаторами мероприятий выступили Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).

На площадке семинара обсуждались вопросы эффективности превентивных мер и качества информирования о подозрительных операциях, применения целевых финансовых санкций, рассмотрение лучших практик взаимодействия с частным сектором в сфере ПОД/ФТ, а также инновационных подходов и решений в сфере автоматизации, использовании цифровых технологий в надзорной деятельности и финансовом мониторинге, международные тенденции в сфере ПОД/ФТ.

С приветственными словами к участникам обратились Президент Республики Татарстан **Рустам Нургалиевич Минниханов**, председатель ЕАГ г-жа **Хао Цзинхуа**, заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе **Игорь Владимирович Паньшин**, заместитель директора Росфинмониторинга **Галина Владимировна Бобрышева**.

Рустам Минниханов: К сожалению, активно развивающаяся экономика республики притягивает внимание не только потенциальных инвесторов. Борьба с преступлениями, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма, является крайне актуальной... Потоки грязных денег формируются в теневой экономике и стремятся проникнуть практически во все типы организаций, принимающих участие в обороте денежных средств и имущества. В целях поступательного развития экономики и финансового сектора необходимо изменить ситуацию, когда значимая часть финансовых ресурсов отвлекается в нелегитимные операции... В Татарстане особое внимание уделяется своевременному выявлению и противодействию легализации доходов, добытых преступным путем, а также перекрытию возможных каналов и источников финансирования терроризма и экстремизма... Мы имеем конкретные результаты в борьбе с преступлениями, направленными на финансирование экстремистских групп, в нало-

говой сфере и в финансово-кредитной сфере по сокращению теневого оборота денежных средств.

В качестве экспертов выступили представители Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНВЭЛ), ПФР Республики Корея, Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

В работе мероприятий приняли участие более 130 представителей ПФР, надзорных органов, а также ведущих экспертов комплаенс-подразделений финансовых и нефинансовых организаций государств — членов и наблюдателей ЕАГ, представители Секретариата ЕАГ и МУМЦФМ.

Председатель ЕАГ г-жа Хао и участники семинара отметили большую практическую ценность рассматриваемых вопросов:

- по результатам проведенной деловой игры был определен алгоритм проведения секторальной оценки рисков для финансовых организаций;
- сформированы предложения по созданию международного Совета комплаенс с учетом представленного участникам семинара опыта российского Совета комплаенс.

В завершение форума приняты Рекомендации по итогам V Международного семинара ЕАГ/МУМЦФМ «Государственно-частное партнерство как инструмент повышения эффективности системы ПОД/ФТ» и Консультаций с частным сектором.

Рекомендации по итогам V Международного семинара ЕАГ/МУМЦФМ «Государственно-частное партнерство как инструмент повышения эффективности системы ПОД/ФТ» и Консультаций с частным сектором

Участники V Международного семинара и Консультаций с частным сектором отметили важность обмена опытом по совершенствованию

механизмов взаимодействия надзорных органов с частным сектором, организации обратной связи в целях повышения качества информирования о подозрительных операциях, разработке новых подходов по выявлению клиентской активности в зонах повышенного риска и сформулировали следующие рекомендации по итогам обсуждения:

1. Предложить Пленарному заседанию ЕАГ рассмотреть вопрос о создании под эгидой ЕАГ международного Совета комплаенс в целях организации взаимодействия представителей экспертного и профессионального сообщества в сфере ПОД/ФТ, обмена опытом и лучшими практиками по вопросам применения финансовыми институтами и нефинансовыми предприятиями и профессиями превентивных мер и информационного взаимодействия с ПФР в государствах — членах ЕАГ.
2. Представить для обобщения в МУМЦФМ до 1 ноября 2019 года результаты анкетирования по вопросам взаимодействия частного сектора между государствами — членами ЕАГ.
3. Предложить МУМЦФМ обобщить примеры лучших практик, предоставленных частным сектором государств — членов ЕАГ, для подготовки руководства ЕАГ по выявлению бенефициарных владельцев.
4. Обобщить предложения участников V Международного семинара по организации секторальных оценок рисков ОД/ФТ и обратиться в МУМЦФМ для подготовки алгоритма проведения секторальной оценки рисков.
5. Продолжить обсуждение на площадке семинара и Консультаций с частным сектором опыта правового регулирования сектора виртуальных активов и рисков ОД/ФТ, связанных с применением новых технологий.