

## КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



### Дорогие коллеги!

В настоящее время расширяется спектр проблем, стоящих перед международной и национальными системами ПОД/ФТ. Корреспондентские банковские услуги, сокрытие данных о бенефициарной собственности, эскалация терроризма и насилия в ряде регионов мира – вот лишь часть ключевых вопросов, рассмотренных на октябрьском пленуме ФАТФ.

В этой связи как никогда важна инициатива нового Президента ФАТФ Х. М. Веги по усилению роли ПФР в работе Группы. Страны ЕАГ поддерживают это начинание, прежде всего – через повышение экспертного потенциала сотрудников национальных подразделений финансовых разведок. Традиционно мы проводим обучающие мероприятия, включающие наиболее актуальные вопросы подготовки и проведения оценочных миссий для очередного раунда взаимных оценок по линии ФАТФ и ЕАГ.

Также нашим приоритетом является расширение сети партнеров в сфере подготовки кадров для национальных антиотмывочных систем и поиск решений по обеспечению глобальной финансовой безопасности. С этой целью в Москве во второй раз была проведена совместная конференция вузов сетевого Института в сфере ПОД/ФТ и Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС.

Текущий год является важной вехой для ПФР Российской Федерации, одного из государств – основателей Евразийской группы. В рамках мероприятий, посвященных 15-летию Росфинмониторинга, были проведены переговоры с делегациями государств – членов ЕАГ, представителями ФАТФ, группы Эгмонт, МАНИВЭЛ и иных организаций. Наши партнеры выразили уверенность, что только сообща мы сможем противодействовать существующим вызовам и угрозам. Укрепляя глобальную безопасность, мы вносим свой вклад в обеспечение стабильности мировой финансовой системы и создание условий для ее успешного развития.

**Председатель ЕАГ  
Юрий Чиханчин**

## Делегация ЕАГ приняла участие в пленарной сессии ФАТФ

*Делегация ЕАГ во главе с Председателем Евразийской группы – Юрием Чиханчиным приняла участие в состоявшейся 16–21 октября 2016 года в Париже очередной пленарной сессии ФАТФ*

### Усилия по борьбе с финансированием терроризма



В связи с непрекращающейся эскалацией террористической активности работа ФАТФ в ходе данного мероприятия была сосредоточена на разработке мер, направленных на эффективную борьбу с финансированием террористических групп, а также на повышение осведомленности о рисках финансирования терроризма и их минимизации.

В июле 2016 года ФАТФ сообщила G20 о своей текущей работе по борьбе с финансированием терроризма, включая осуществление мер по криминализации финансирования терроризма и замораживанию террористических активов, за период с февраля 2016 года. G20 приветствовала этот прогресс и призвала к быстрой и эффективной имплементации стандартов ФАТФ по всему миру.

ФАТФ продолжает определять наиболее приоритетные направления работы в сфере противодействия финансированию терроризма, осуществляет поиск современных эффективных средств по выявлению и уничтожению финансовой подпитки терроризма, стремится обеспечить эффективную имплементацию странами этих инструментов. Делегаты обсудили прогресс в текущей работе ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма.

ФАТФ завершила работу по уточнению пояснительной записки к Рекомендации 5 «Преступление финансирования терроризма» в целях отражения в ее положениях требований ключевых антитеррористических Резолюций Совбеза ООН (2199 и 2253) и не допущения ее двойных трактовок. В сферу применения указанной рекомендации было включено предоставление экономических ресурсов (включая нефть и иные природные ресурсы), а также иных активов, террористам.

В 2015 году ФАТФ выпустила обзор внедрения ключевых мер по противодействию финансированию терроризма в 194 юрисдикциях. Об-

зор показал, что в ряде стран имеются пробелы в соответствующем законодательстве.

В ходе пленарной сессии было утверждено руководство по криминализации финансирования терроризма. В документе изложены основные действия, которые страна должна предпринять в соответствии с Международной конвенцией ООН о борьбе с финансированием терроризма (1999) и соответствующими резолюциями СБ ООН. Также приводятся примеры различных подходов по имплементации соответствующих мер с учетом законодательных и организационных различий между юрисдикциями. Руководство подтверждает распространение преступления финансирования терроризма на торговлю нефтью с террористами, разъясняет иные элементы стандартов ФАТФ, в том числе по толкованию финансирования индивидуальных террористов в отсутствие связи с конкретным террористическим актом, финансирование иностранных террористов-боевиков (ИБТ), а также соотношения требований криминализации и применения целевых финансовых санкций.

FATF

РУКОВОДСТВО ФАТФ

КРИМИНАЛИЗАЦИЯ  
ФИНАНСИРОВАНИЯ  
ТЕРРОРИЗМА

(Рекомендация 5)

ОКТАБРЬ 2016



### Обновление информации о финансировании ИГИЛ

Понимание методов ИГИЛ/ДАИШ по сбору, перемещению и использованию средств остается важ-

К оценке готовы

стр. 3

Представители ФАТФ, МАНИВЭЛ и Эгмонт выступили на международной конференции в Москве «Угрозы и риски для мировой экономики»

стр. 4

ным инструментом для подрыва их доступа к ресурсам и лишения способности финансировать террористические акты. ФАТФ продолжает внимательно следить за развитием событий и анализировать ситуацию. В ходе пленарной сессии были обсуждены изменения в схемах финансирования ИГИЛ.

Пленарное заседание одобрило предложение Рабочей группы по рискам, трендам и методам выпускать регулярные обновления доклада по мере поступления новой информации по финансированию ИГИЛ от государств – членов ФАТФ.

В рамках мониторинга источников финансирования ИГИЛ Пленумом одобрено предложение Российской Федерации начать новое исследование по проблематике финансирования вербовки людей в целях их дальнейшего участия в террористических организациях, в частности, в ИГИЛ.

В 2013 году ФАТФ и Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА) опубликовали отчет о борьбе с финансированием терроризма в Западной Африке. Продолжающееся насилие в этом регионе сделали его особо уязвимым. За последние годы «Боко Харам» развивалась в качестве одной из самых опасных террористических организаций на Африканском континенте. В докладе рассматриваются контекстные факторы и проблемы, с которыми сталкивается Западная и Центральная Африка. Доклад признает, что необходима дальнейшая работа в этой области, в частности, необходимо сотрудничество как стран внутри региона, так и всего международного сообщества в целях выявления и подрыва финансирования терроризма.

В ходе прошедшего пленарного заседания был принят Доклад ФАТФ по проблематике финансирования терроризма в Западной и Центральной Африке, разработанный при участии африканских РГТФ (ГИАБА и ГАБАК), а также делегации Испании.

Продолжение на стр. 2

Продолжение, начало на стр. 1

Доклад развивает затронутую в 2013 году тематику, а также является обновлением ранее представленной информации и лучших практик.



### Работа ФАТФ по повышению прозрачности бенефициарной собственности

Повышение прозрачности и бенефициары были в центре внимания ФАТФ с 2003 года. Стандарты Группы, затрагивающие вопросы бенефициарной собственности, были усилены в 2012 году с целью установления комплексных мер по обеспечению прозрачности и предотвращения неправомерного использования юридических лиц, созданных для совершения сделок, а также для устранения уязвимостей. Например, акции на предъявителя считаются высокорисковым финансовым инструментом.

Сегодня Рекомендации ФАТФ, относящиеся к бенефициарной собственности, остаются и признаются в качестве золотого стандарта во всем мире. Тем не менее, обзор первых девяти отчетов стран в ходе четвертого раунда взаимных оценок показывает, что не все юрисдикции в полной мере и эффективно осуществляют меры по предотвращению неправомерного использования компаний, трастов и других юридических лиц. Подготовительная работа ФАТФ по этому вопросу будет направлена на:

- проведение подробного исследования по вопросу о механизмах, используемых для сокрытия бенефициарной собственности компаний, трастов и т. д. Особое внимание в этой работе будет уделено роли профессиональных посредников;
- подготовку исследования по вопросу эффективного контроля и обеспечения соблюдения обязательств по бенефициарной собственности, изучение различных моделей, которые страны могут использовать

для осуществления надзора и обеспечения надлежащего применения требований ФАТФ;

- акцентирование внимания на бенефициарной собственности в процедурах, связанных с проведением взаимных оценок ФАТФ;
- обеспечение четких и последовательных рекомендаций оцениваемым странам в том, как улучшить эффективную имплементацию требований по бенефициарной собственности;
- расширение сотрудничества между ФАТФ и Глобальным форумом по прозрачности и обмену информацией для налоговых целей (Глобальный форум), чтобы подкрепить работу друг друга в целях повышения прозрачности бенефициарной собственности.

Кроме того, форум ФАТФ поддержал предложение Рабочей группы по рискам, трендам и методам начать совместно с группой Эгмонт исследование, связанное с вопросами бенефициарной собственности и роли посредников в работе с ней.

### Об утверждении руководства по корреспондентским банковским услугам

На пленарной сессии утверждено руководство ФАТФ по корреспондентским банковским услугам. Процесс был инициирован странами G20 в связи с необходимостью дальнейшего разъяснения нормативных ожиданий в этой сфере. Корреспондентские банковские услуги играют важную роль в мировой экономике. Неправильное понимание мер ПОД/ФТ может увеличить затраты на ведение бизнеса и вызвать ненужное давление на банки по прекращению корреспондентских услуг.

Упадок в данной сфере, или дерискинг, вызывает беспокойство ФАТФ с 2014 года. Некото-

рые финансовые институты решили прекратить свои корреспондентские банковские отношения с целыми классами клиентов и даже регионами с тем, чтобы избежать рисков, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма. Это не соответствует риск-ориентированному подходу, который занимает центральное место в Рекомендациях ФАТФ. Дерискинг может привести к финансовой изоляции, лишая клиентов доступа к регулируемому финансовому сектору для совершения операций. Потеря корреспондентских банковских услуг усложняет процесс совершения трансграничных платежей в некоторых странах и потенциально может навредить устойчивости и стабильности финансовой системы.

Данное руководство рассматривает проблему дерискинга и разъясняет, как управлять рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма в контексте корреспондентских банковских услуг и услуг по переводу денег и ценностей от клиента к клиенту.

ФАТФ разработала данное руководство в сотрудничестве с частным сектором, а также с Советом по финансовой стабильности (Financial Stability Board).

### Форум руководителей подразделений финансовой разведки ФАТФ

Одним из приоритетов нового Президента ФАТФ Х. М. Веги (Испания) является усиление роли подразделений финансовой разведки (ПФР) в работе ФАТФ. В этой связи на полях пленарного заседания состоялся первый форум глав ПФР делегаций ФАТФ, основной темой которого стал вопрос повышения эффективности информационного обмена и взаимодействия ключевых ведомств.

\*\*\*

В ходе пленарной сессии были актуализированы списки юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в национальных системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

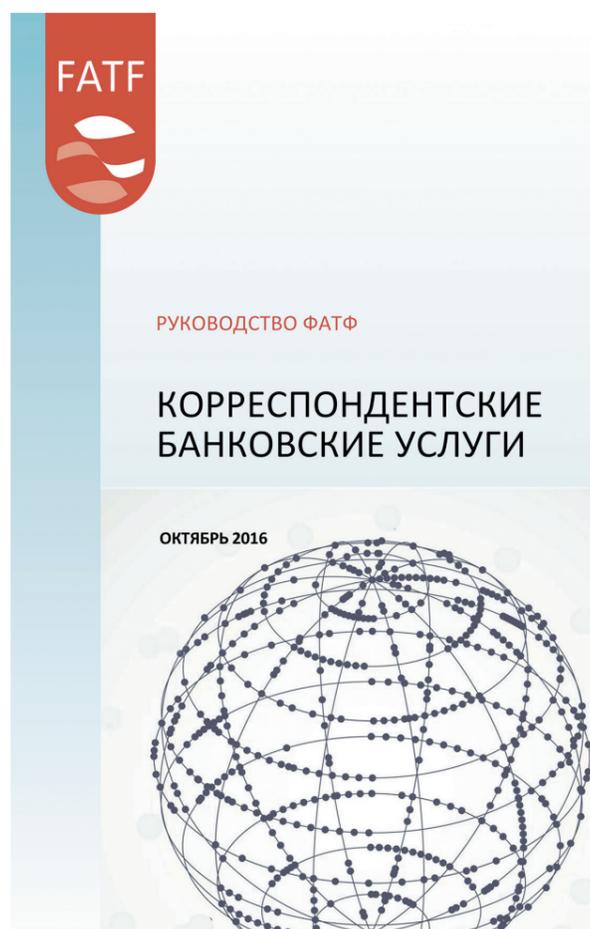
По итогам обзора прогресса за период с июня 2016 года черный список остался без изменений (КНДР и Иран). В отношении Ирана подтверждена приостановка действия контрмер до июня 2017 года.

В рамках 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ, начавшегося в 2014 году, на пленарном заседании утверждены отчеты о взаимной оценке США и Швейцарии. По результатам рассмотрения отчетов обе страны поставлены на усиленный мониторинг с обязательством отчитываться о прогрессе в устранении выявленных недостатков ежегодно.

Следует отметить, что в соответствии с решениями пленарного заседания ФАТФ Российская Федерация совместно с Научно-исследовательским институтом ФАТФ в сфере ПОД/ФТ (ТРЕЙН) примет в Москве в конце марта – апреле 2017 года традиционный Совместный экспертный семинар ФАТФ в области исследования типологий, который является одним из значительных ежегодных мероприятий организации, собирающим большинство экспертов мирового уровня.

\*\*\*

Следующее пленарное заседание ФАТФ пройдет в феврале 2017 года в Париже.



## К оценке готовы



**12–16 сентября 2016 года** в Москве состоялся обучающий семинар для экспертов-оценщиков государств – членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). Мероприятие, посвященное анализу проведения взаимных оценок, теоретическим разъяснениям и практическому применению лучших практик проходило при содействии и Международного учебно-методического центра финансового мониторинга.

Система взаимных оценок позволяет странам – членам ФАТФ и региональных групп по ее типу оценивать других участников международной системы ПОД/ФТ, чтобы прийти к объективному выводу: были ли в оцениваемой стране внедрены процедуры, рекомендации

ФАТФ, и в какой степени практика того или иного государства отвечает требованиям международных стандартов. Методика этой оценки достаточно нова, она была одобрена ФАТФ в 2013 году после принятия в 2012 году новой редакцией 40 Рекомендаций.

В число задач региональных групп входят распространение информации о стандартах ФАТФ, проведение взаимных оценок своих членов и стимулирование их к принятию политических решений по внедрению этих стандартов.

В работе семинара приняли участие международные эксперты, представители подразделений финансовых разведок, Генеральной прокуратуры, министерств внутренних дел, служб государственной безопасности, надзорных органов государств – членов ЕАГ, представители организаций – наблюдателей ЕАГ, сотрудники МУМЦФМ и Секретариата Евразийской группы.

Тренинг проводили эксперты Секретариата ЕАГ, которые поделились уникальным практическим опытом участия во взаимных оценках.

Представители стран были поделены на команды оценщиков (по несколько участников в каждой команде), которые оценивали систему ПОД/ФТ вымышленной страны. В ходе обучения участники семинара прошли все реально существующие стадии: оценка рисков, анализ технического соответствия, собеседование с «представителями» госструктур и частного сектора. Особое внимание в процессе обучения было уделено вопросам оценки эффективности – ранее данный блок как отдельное направление не выделялся, а рассматривался в контексте других процедур.

Результатом работы семинара стало увеличение числа экспертов, а также повышение осведомленности по процедуре проведения взаимных оценок, написания отчета, его представления, защиты на пленарных заседаниях ФАТФ.

В завершении мероприятия тренеры выразили надежду, что данный курс поможет слушателям подготовиться к участию во взаимной оценке.

### Мэтью Томас, начальник отдела Управления по ПОД/ФТ Департамента банковского регулирования Резервного банка Индии:



«Я знаком с концепцией проведения оценки, однако теория и практика – две совершенно разные вещи. Хотя сейчас доступно много литературы по данной теме, в реальности все может отличаться».

На семинаре было множество реальных примеров, и это очень ценно. Здесь симулировались практические ситуации, что давало нам представление о том, с чем мы можем столкнуться во время оценки. Это поможет нашей стране лучше подготовиться к прохождению оценочных процедур.

Еще отмечу, что, так как речь идет о многонациональном, мультирегиональном процессе, мы будем взаимодействовать с людьми из различных регионов, осваивать лучшие практики. Поэтому нам очень полезно и важно общаться с представителями других стран.

Необходимо подчеркнуть, что люди, проводившие семинар, очень опытные специалисты, которые дали нам много полезной информации: чего стоит опасаться, к чему относиться с осторожностью, что требует особого внимания. Все это было очень интересно. К тому же структура курса отличалась системностью».

### Жунусова Айнур, и. о. руководителя Управления Ф8, Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан:



«Приятно отметить высокую квалификацию специалистов Секретариата ЕАГ при организации учебного процесса, а также качество профессиональных знаний, полученных на семинаре».

Семинар организован на высоком уровне, все продумано до мелочей. Хороший раздаточный материал, следует отметить качественный подбор вопросов для рассмотрения.

Удивил необычный формат семинара. Ключевые вопросы были рассмотрены с приведением практических ситуаций. У каждого обучающегося была возможность несколько дней почувствовать себя экспертом-оценщиком, что помогло повысить уровень знаний и навыков для дальнейшей работы в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма».

### Ботагоз Сейтбекова, главный эксперт, Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан:



«На мой взгляд, прошедший семинар стал отличным практическим опытом для каждого из участников. Тщательно проработанная программа, качественный материал лекций, практический

компонент семинара позволяют оценить мероприятие на уровне «высокая эффективность»».

Нельзя не отметить должный профессионализм экспертов Секретариата ЕАГ, их отличные навыки ведения лекций и дискуссий, объемный персональный опыт и максимальную отдачу в ходе семинара.

Хотелось бы отдельно упомянуть о практическом формате учебы, такой подход позволил окунуться в процесс взаимной оценки и написания отчета, обменяться опытом с коллегами из других стран, глубже понять требования к экспертам-оценщикам и методологию работы. Я уверена, что данный опыт повысил профессиональный уровень каждого участника, и это, конечно, благоприятно отразится на предстоящем раунде взаимных оценок».

## Представители ФАТФ, МАНИВЭЛ и Эгмонт выступили на международной конференции в Москве «Угрозы и риски для мировой экономики»

В период с 1 по 3 ноября 2016 года в Москве прошла Международная научно-практическая конференция «Угрозы и риски для мировой экономики». Мероприятие было организовано сетевым Институтом в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма совместно с Федеральной службой финансового мониторинга при участии Российской академии наук и Российского федерального агентства научных организаций



В открытии форума приняли участие Председатель ЕАГ Юрий Чиханчин, исполнительный секретарь ФАТФ Дэвид Льюис, исполнительный секретарь ЕАГ Владимир Нечаев, исполнительный секретарь группы ЭГМОНТ Жером Бомон, председатель МАНИВЭЛ Дэниел Телесклаф и исполнительный секретарь Матиас Клотт, руководители ПФР государств – членов ЕАГ, представители СНГ, ОДКБ, ШОС, Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС. С российской стороны в мероприятии приняли участие представители органов власти и научных кругов, а также руководители вузов сетевого Института в сфере ПОД/ФТ.

В ходе выступлений участников круглого стола были озвучены основные составляющие, необходимые для обеспечения финансовой безопасности в стране и за ее пределами: современное законодательство, инновационные методы анализа и прогнозирования, высокоинтеллектуальные системы обнаружения. Однако ключевую роль в борьбе с теневой экономикой играют высококвалифицированные кадры.

Юрий Чиханчин отметил необходимость расширения форм межотраслевого взаимодействия, в том числе и при подготовке кадров. «Объединив наши усилия, усилия сетевого Института с фундаментальной наукой, мы добьемся принципиально новых результатов в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Возможно, что результаты этого объединения выйдут на международный уровень, будут созданы региональные и международные научные группы, и это решение мы должны поддерживать», – считает Юрий Чиханчин.

В рамках конференции прошел студенческий форум «ПОД/ФТ будущего – территория безопасности (риски, вызовы, пути решения)».

### Дэвид Льюис, исполнительный секретарь ФАТФ:



«Роль ФАТФ проста – не дать возможность преступникам воспользоваться криминальными деньгами. Группа защищает финансовые системы и экономики от рисков, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма, через усиление общности финансового сектора и внося свой вклад в обеспечение безопасности.

Наша группа, состоящая из 37 членов и 9 региональных групп, работает в тесном взаимодействии с ООН, МВФ, Всемирным банком и иными организациями, включая группу Эгмонт (объединение финансовых разведок). Сегодня глобальная сеть ФАТФ включает 198 юрисдикций. Все они приняли обязательство внедрять стандарты группы на самом высоком уровне и проходят процедуры взаимных оценок.

ФАТФ реализует три ключевых направления деятельности. Мы исследуем, как преступники отмывают доходы, и как террористические организации находят и получают доступ к денежным средствам. Мы устанавливаем мировые стандарты, которые усложняют деятельность преступников и террористов. И мы оцениваем то, насколько страны эффективны в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма».

### Жером Бомон, исполнительный секретарь группы Эгмонт:



«Как всем известно, ПФР играют значительную роль в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма. Необходимо отметить, что ПФР реализуют три основных функции: получают информацию, анализируют ее и распространяют. Еще одной функцией является взаимодействие на международном уровне. Сегодня мы наблюдаем ситуацию, когда большинство финансовых потоков, относящихся к отмыванию доходов или финансированию терроризма, проводятся между различными государствами. Этот факт определяет приоритетность международного сотрудничества.

Я бы хотел подчеркнуть, что группа Эгмонт является организацией, решающей оперативные вопросы. Данная функция реализуется через защищенный сайт группы. В действительности, благодаря данной системе защищенных электронных коммуникаций, в течение прошедшего года ПФР, входящие в группу Эгмонт, отправили и получили более 25 000 информационных запросов. Но в то же время наша организация разрабатывает учебные курсы и проводит исследования по тематике противодействия финансированию терроризма и отмыванию доходов».