

FATF



ОТЧЕТ ФАТФ

Горизонтальный анализ технического соответствия гейткиперов в части противодействия коррупции

Июль 2024 года





Горизонтальный анализ
технического соответствия
гейткиперов в части
противодействия коррупции





Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте:

www.fatf-gafi.org

Задачи:

По итогам пленарного заседания ФАТФ в июне 2022 года было принято решение осуществить проект «Горизонтальный анализ технического соответствия УНФПП в части противодействия коррупции». Проект подразумевает оценку соблюдения членами ФАТФ Рекомендации 22 (критерии 1—3), Рекомендации 23 (критерии 1, 2 и 4) и Рекомендации 28 (критерии 2—5) в отношении нефинансовых профессий, которые в качестве гейткиперов играют роль в предотвращении и выявлении фактов отмывания денег и предикатных преступлений, в т. ч. коррупционных правонарушений, и которые могут сознательно способствовать коррупции и связанному с ней отмыванию денег, включая агентов по недвижимости, нотариусов, независимых юристов и бухгалтеров, а также провайдеров услуг траста или компаний (ПУТК).

Отказ от ответственности:

Данный проект, включая сам анализ и его выводы, не должен влиять на результаты предстоящих отчетов о взаимной оценке (ОВО) по нижеуказанным причинам:

- а) в данном анализе учитываются лишь некоторые критерии Рекомендаций 22, 23 и 28, в то время как в ОВО соответствие оценивается на основе всех параметров;
- б) в данном анализе учитываются лишь некоторые сектора УНФПП, в то время как в ОВО включаются также казино и дилеры на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней, которые не входят в «Горизонтальный анализ»;
- в) по итогам данного анализа не присваиваются рейтинги (в отличие от ОВО);
- г) в отличие от ОВО данный анализ не учитывает контекст юрисдикции, а также количество и относительную важность критериев в рамках Рекомендации;
- д) данный отчет не дублирует процесс взаимной оценки, поскольку не подразумевает посещения объектов и не оценивает эффективность.

Настоящий документ и любые прилагаемые карты не ограничивают статус и суверенитет каких-либо территорий, а также не противостоят определению межгосударственных границ и наименований территорий, городов и областей.

© 2024 ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены.

Копирование и перевод настоящего документа осуществляются только по предварительному письменному разрешению.

Заявки на получение разрешения для перевода всего документа или его отдельных частей направляются в секретариат ФАТФ: Франция, 75775, Париж, 16-й округ, ул. Андре Паскаля, 2.

(факс: +33 1 44 30 61 37, электронная почта: contact@fatf-gafi.org)

Содержание

Краткий обзор	7	Исландия	35
		Индонезия	36
Введение	8	Ирландия	37
		Израиль	38
Горизонтальный анализ	12	Италия	39
Выводы на уровне членов ФАТФ	12	Япония	40
Обзор основных выводов по секторам	13	Королевство Саудовская Аравия	41
Требования, не соблюдаемые надлежащим образом	18	Люксембург	42
		Малайзия	43
Проблемы и призыв к действию	21	Мексика	44
		Нидерланды	45
Страны — члены ФАТФ	22	Новая Зеландия	46
Австралия	23	Норвегия	47
Австрия	24	Португалия	48
Бельгия	25	Республика Корея	49
Бразилия	26	Сингапур	50
Канада	27	Южно-Африканская Республика	51
Китай	28	Испания	52
Дания	29	Швеция	53
Финляндия	30	Швейцария	54
Франция	31	Турция	55
Германия	32	Великобритания	56
Греция	33	Соединенные Штаты Америки	57
Гонконг (Китай)	34		

Список терминов и сокращений

Агенты по недвижимости	Агенты по недвижимости в соответствии с определением Рекомендации 22 ФАТФ
Бухгалтеры	Бухгалтеры в соответствии с определением Рекомендации 22 ФАТФ
Гейткиперы	Четыре сектора, включенные в настоящий отчет: 1) нотариусы и независимые юристы; 2) бухгалтеры; 3) провайдеры услуг траста или компаний; 4) агенты по недвижимости. Определения данных секторов и применимые к ним Рекомендации ФАТФ см. в Рекомендации 22 ФАТФ
Надзор	Меры, которые страны должны принять для осуществления надзора за соответствующими гейткиперами. В контексте данного исследования: Р.28 (критерии 2—5)
НПК	Надлежащая проверка клиента
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
Оценка	Показатель для демонстрации приблизительного уровня соответствия членов ФАТФ Рекомендациям ФАТФ, включенным в данный анализ. Оценка рассчитывается на основе результатов анализа технического соответствия
ПДЛ	Публичное должностное лицо
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Превентивные меры	Меры, которые страны должны принять в отношении соответствующих гейткиперов. В контексте данного исследования: Р.22 (критерии 1—3) и Р.23 (критерии 1, 2 и 4)
ПУТК	Провайдеры услуг траста или компаний в соответствии с определением Рекомендации 22 ФАТФ
Р.	Рекомендация
Р.22.1	Краткая запись критерия 1 Рекомендации 22 ФАТФ
СПО	Сообщение о подозрительной операции
СРО	Саморегулируемая организация
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
Юристы	Нотариусы и другие независимые юристы в соответствии с определением Рекомендации 22 ФАТФ

Краткий обзор

Коррупция неразрывно связана с отмыванием денег. Для вывода средств, полученных незаконным путем, коррумпированным субъектам приходится легализовать взятки и незаконно присвоенные средства. Будучи гейткиперами финансовой системы, нефинансовые специалисты могут невольно или сознательно способствовать коррупции на высоком уровне.

ФАТФ еще более 20 лет назад приняла шаги для минимизации таких рисков, потребовав страны распространить меры ПОД/ФТ на гейткиперов: юристов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста или компаний и агентов по недвижимости. Указанные меры направлены на устранение уязвимости данных секторов, связанной с угрозой отмывания денег и коррупции, и реализуются путем предоставления специалистам необходимых инструментов для выявления признаков преступлений. В отсутствие контроля за данными специалистами по стандартам ФАТФ и, соответственно, мер, которые позволили бы им определить признаки отмывания денег, они оказываются подвержены значительным рискам, связанным с финансовыми преступлениями.

Цель настоящего горизонтального анализа заключается в оценке текущего состояния секторов и определении приоритетных областей в странах — членах ФАТФ для дальнейшего улучшения. В документе также приводится подробный обзор действий, предпринятых членами ФАТФ в отношении применения наиболее важных аспектов Рекомендаций ФАТФ к гейткиперам.

На первый взгляд, результаты анализа положительные: свыше половины членов ФАТФ набрали более 80%. Однако ситуация выглядит менее радужной, если учесть контекст и значимость семи членов ФАТФ с результатом менее 50%: на эти юрисдикции приходится более половины мирового ВВП.

Несмотря на распространенное мнение о том, что к профессиям юридического сектора применимо меньшее количество правил в части ПОД/ФТ, чем в других секторах гейткипинга, разница в показателях полноты охвата четырех секторов, рассматриваемых в рамках данного анализа (юристов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста или компаний и агентов по недвижимости), оказалась незначительной.

Кроме того, согласно результатам анализа, уровень соблюдения ряда ключевых требований Рекомендаций ФАТФ оказался ниже уровня соблюдения менее значимых требований. К таким ключевым требованиям относятся проведение надлежащей проверки клиентов, осуществление мер внутреннего контроля и предоставление надзорным органам надлежащих полномочий для осуществления риск-ориентированного надзора. Данные требования являются основополагающими для решения проблемы уязвимости гейткиперов, связанной с угрозой отмывания денег и коррупции.

Крайне важно обеспечить надлежащий уровень соответствия гейткиперов Рекомендациям ФАТФ в тех странах-членах, где необходимые показатели еще не были достигнуты.

Введение

Коррупция — экзистенциальная угроза международному порядку и бич общества. Коррупция может приводить к таким последствиям, как ослабление верховенства закона и беспристрастности судебной власти, лишая граждан доступа к эффективному государственному регулированию и ресурсам, на которые они имеют право. Когда правительственные чиновники злоупотребляют общественным доверием с целью наживы, они подрывают способность правительства предоставлять общественные блага и услуги, способствовать устойчивому развитию и обеспечивать честную конкуренцию. Коррупция может влиять на рынки и представляет угрозу финансовой целостности, а в самых тяжелых случаях несет серьезные риски для стабильности юрисдикции, включая перевороты, гражданские беспорядки, захват власти и даже терроризм.

Коррупция и отмывание денег неразрывно связаны. Для вывода средств, полученных незаконным путем, коррумпированным субъектам приходится легализовать взятки и незаконно присвоенные средства. Кроме того, коррупция подрывает эффективность юрисдикций в противодействии отмыванию денег, финансированию терроризма и другим финансовым преступлениям. Коррумпированные правительственные чиновники могут не только подрывать деятельность институтов, предназначенных для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, такие как подразделения финансовой разведки, полицейские учреждения и финансовые надзорные органы, но и ставить под угрозу способность юрисдикции выявлять и пресекать финансовые преступления¹.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) — межправительственный орган и главный международный орган по контролю противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма — возглавляет и координирует работу по укреплению правовой базы и операционной эффективности юрисдикций для защиты финансовых систем и экономики в целом от таких преступных действий, как коррупция и связанное с ней отмывание денег. В международную сеть ФАТФ входит свыше 205 юрисдикций, которые придерживаются стандартов ФАТФ и готовы принимать меры по предотвращению отмывания доходов, полученных преступным путем, включая коррупционные преступления, такие как взяточничество, вымогательство и кража. Министры ФАТФ заявляют о существенном влиянии масштабной и системной коррупции, в частности большого объема доходов, полученных преступным путем, на экономику.

Будучи гейткиперами финансовой системы, нефинансовые специалисты могут невольно или сознательно способствовать коррупции на высоком уровне. Подавляющее большинство юристов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста или компаний и агентов по недвижимости действуют в рамках закона и этических норм, но существуют и профессиональные помощники, обслуживающие коррумпированных чиновников и помогающие им совершать и скрывать коррупционные деяния, а также пользоваться доходами, полученными от мошеннических схем. Такие специалисты содействуют коррупции, пользуясь своими профессиональными навыками, доступом к финансовой системе, местными и международными сетями и своим положением, например, регистрируют подставные фирмы для перемещения доходов от преступной деятельности и способствуют тайному приобретению дорогостоящих активов с использованием присвоенных средств². Специалисты, не имеющие намерения отмывать доходы от преступной деятельности, могут невольно предоставлять свой опыт коррумпированным государственным чиновникам или их сообщникам.

Для минимизации таких рисков стандарты ФАТФ включают в себя требования распространять меры ПОД/ФТ на указанных специалистов. Указанные меры направлены на устранение уязвимости данных секторов, связанной с угрозой

¹ МВФ (2023 г.), *Review of The Fund's Anti-Money Laundering and Combating The Financing of Terrorism Strategy* («Анализ стратегии Фонда, направленной на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма»), <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2023/12/05/2023-Review-of-The-Funds-Anti-Money-Laundering-and-Combating-The-Financing-of-Terrorism-542015>

² ОЭСР (2021 г.), *Ending the Shell Game: Cracking Down on Professionals Who Enable Tax and White Collar Crimes* («Покончим с фирмами-однодневками: борьба со специалистами, пособничающими должностным преступлениям»), <https://www.oecd.org/tax/crime/ending-the-shell-game-cracking-down-on-the-professionals-who-enable-tax-and-white-collar-crimes.htm>

отмывания денег и коррупции, и реализуются путем предоставления специалистам необходимых инструментов для выявления признаков преступлений. Однако в отсутствие контроля за данными специалистами по стандартам ФАТФ и, соответственно, мер, которые позволили бы им определить признаки отмывания денег, например меры надлежащей проверки клиентов, они оказываются подвержены значительным рискам, связанным с финансовыми преступлениями.

Таких специалистов — юристов, бухгалтеров, провайдеров услуг траста или компаний, а также агентов по недвижимости — называют гейткиперами. Физические и юридические лица в этих секторах по сути являются точкой входа в финансовую систему, а значит, они могут и должны выступать в качестве оборонительного рубежа, защищающего от проникновения доходов, полученных преступным путем, в экономику. Такие специалисты не должны вступать в сговор с клиентами с целью совершения преступлений. Обязательства гейткиперов по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма являются важным компонентом эффективной системы борьбы с указанными преступлениями. За выполнением указанных требований необходим надзор, поскольку для государственных органов и следователей гейткиперы могут служить важным источником обнаружения преступлений. Реализация данных требований помогает гейткиперам выявлять области повышенного риска и применять меры по снижению рисков для предотвращения ненадлежащего использования их услуг субъектами преступления. Аналогичным образом эти меры предотвращают вступление недобросовестных гейткиперов в сговор со злоумышленниками для отмывания доходов, полученных преступным путем.

Согласно данным ФАТФ, в некоторых юрисдикциях гейткиперы не охвачены всеобъемлющими механизмами противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, что представляет собой серьезную уязвимость. Тот факт, что часть систем не достигла надлежащего уровня соответствия спустя 20 лет после введения международных стандартов, означает, что в некоторых юрисдикциях существует неприемлемо высокий риск злоупотреблений в указанных секторах, а также неосознанного участия специалистов в схемах отмывания денег. Оценка технического соответствия членов ФАТФ рекомендациям, применимым к гейткиперам, позволяет выявить области, требующие дальнейшего улучшения, и указывает странам на необходимость развития систем борьбы с отмыванием денег в этой сфере.

Гейткиперы, отмывание денег и коррупция

Гейткиперы обладают специализированными знаниями, которые могут быть использованы для облегчения перемещения денежных средств и сокрытия участия в противозаконных схемах. Коррумпированные субъекты могут предпочитать такую возможность личному выполнению соответствующих задач. Так, использование провайдера услуг компаний для регистрации юридического лица и в качестве номинального держателя или юриста для выполнения действий от лица компании и открытия банковского счета позволяет повысить уровень доверия к коррумпированным субъектам, стремящимся получить доступ к финансовой системе и беспрепятственно перемещать денежные средства между юрисдикциями. Такие действия также облегчают доступ коррумпированных субъектов к услугам, поскольку следующий провайдер в цепочке может ошибочно предположить, что лицо прошло проверку, или попросту довериться другому специалисту.

Каждая категория гейткиперов обладает определенными характеристиками и предоставляет услуги, которые могут быть использованы для сокрытия лиц, фактически осуществляющих транзакции. На эти уязвимости указывает как ФАТФ, так и другие международные организации. Например, согласно материалам Инициативы по возвращению украденных активов (StaR), являющейся результатом сотрудничества Управления ООН по наркотикам и преступности и Всемирного банка, из 150 рассмотренных дел, связанных с коррупцией в крупных масштабах, в 128 фигурировали подставные фирмы³. Этот вывод свидетельствует о том, что юристы, а также провайдеры услуг траста или компаний, которые регистрируют такие организации и управляют ими, сознательно или невольно участвуют в преступных схемах, что объясняется их специализированными знаниями, в том числе о нормативно-правовой среде юрисдикций, законы которых используются для обеспечения права собственности на активы.

³ Всемирный банк (2011 г.), *The Puppet Masters: How the Corrupt Use Legal Structures to Hide Stolen Assets and What to Do About It* («Кукловоды: как коррупционеры используют легальные структуры для сокрытия украденных активов и что с этим делать»), <http://hdl.handle.net/10986/2363>

Любой пробел или слабость в системе противодействия отмыванию денег дает коррупционерам возможность продолжать преступную деятельность, сотрудничая с гейткиперами, которые должны иметь инструменты для противодействия попыткам использовать их в преступных целях, или злоупотребляя их доверием, когда такие специалисты неосознанно вовлекаются в преступные схемы из-за отсутствия надлежащего регулирования. Без надлежащих правил и надзора в этих секторах коррумпированные чиновники и клептократы будут продолжать лишать граждан причитающихся им природных ресурсов, суверенного благосостояния и налоговых поступлений. Кроме того, это негативно сказывается на указанных профессиях и самих специалистах. Но еще более важно то, что несовершенные законы и отсутствие надлежащего надзора за этими секторами в конечном итоге наносит ущерб самим юрисдикциям, в которых процветает коррупция.

Действия ФАТФ в отношении гейткиперов

Рекомендации ФАТФ — международные стандарты, разработанные для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма — играют важную роль в борьбе с коррупцией. С целью поддержки актуальности Рекомендаций ФАТФ международное сообщество приняло решение обязать юрисдикции включить гейткиперов в нормативное поле для противодействия финансовым преступлениям. Такой подход, ориентированный на превентивные меры, требует от юрисдикций внедрения ряда правил, направленных на предотвращение и выявление подозрительных финансовых транзакций гейткиперами, а также сообщение о таких операциях. Распространение ФАТФ данного подхода на юристов, бухгалтеров, специалистов по недвижимости и ПУТК свидетельствует о признании важной роли, которую эти сектора играют в качестве гейткиперов финансовой системы, а также рисков отмывания денег, в т. ч. связанных с коррупцией, с которыми гейткиперы сталкиваются как специалисты.

Подход ФАТФ, ориентированный на превентивные меры, реализуемые гейткиперами, направлен на предотвращение использования этих секторов для отмывания доходов, полученных преступным путем. Однако такие меры эффективны лишь в том случае, если они действительно применяются на практике. В связи с этим ФАТФ также указывает на то, что правительства должны иметь надлежащие полномочия по надзору за гейткиперами для обеспечения соблюдения законов и положений в сфере ПОД/ФТ, включая возможность при необходимости налагать эффективные, соразмерные и сдерживающие административные, гражданские и уголовные санкции за несоблюдение требований превентивных мер. Надзорные полномочия, включающие наказание за несоблюдение, дополняются полномочиями правоохранительных органов, которые должны использоваться для принятия мер в отношении гейткиперов, сознательно способствующих коррупции и связанной с ней деятельности по отмыванию денег. Такие полномочия (и принудительные меры за несоблюдение, и полномочия правоохранительных органов в случае сознательного содействия совершению преступлений) необходимы для предотвращения правонарушений со стороны участников сектора.

В 2022 году ФАТФ опубликовала «Отчет об эффективности и соответствии стандартам ФАТФ», согласно которому почти в половине из 120 оцениваемых юрисдикций в рамках глобальной сети ФАТФ необходимые обязательства не применяются к гейткиперам. Кроме того, по результатам отчета, среди гейткиперов, как правило, наблюдается недостаточное или неудовлетворительное понимание рисков финансовых преступлений. Зачастую специалисты неспособны снижать такие риски, что делает их уязвимыми к эксплуатации коррупционерами. В связи с этим министры ФАТФ потребовали принять меры для борьбы с негативным воздействием системной коррупции на экономику и общество⁴ и поручили ФАТФ осуществить дополнительную работу по изучению связи между отсутствием превентивных мер в сфере гейткипинга и коррупцией.

В результате ФАТФ решила провести горизонтальный анализ — подробный обзор действий, предпринятых членами ФАТФ в отношении применения наиболее важных аспектов Рекомендаций ФАТФ к гейткиперам. Основное внимание уделяется конкретному набору рекомендаций⁵, имеющих непосредственное отношение к борьбе

⁴ Декларация министров ФАТФ (2022 г.), <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/FATF/FATF-Ministerial-Declaration-April-2022.pdf.coredownload.pdf>.

⁵ Рекомендации ФАТФ 22 (критерии 1—3), 23 (критерии 1, 2 и 4) и 28 (критерии 2—5) в отношении агентов по недвижимости, юристов, нотариусов, бухгалтеров и провайдеров услуг траста или компаний (ПУТК).

с отмыванием доходов, полученных в результате совершения коррупционных правонарушений. В недавнем времени ФАТФ уже анализировала общий уровень соответствия требованиям большинства членов организации в рамках взаимной оценки и последующего мониторинга. Но что важно, в связи с проведением горизонтального анализа ФАТФ предоставила всем членам организации возможность обновить внутреннюю правовую базу и представить ФАТФ обновленную информацию, включая новые законы, подзаконные акты и иные меры, направленные на приведение сферы гейткипинга в соответствие со стандартами ФАТФ, применимыми с 2003 года.

В результате горизонтального анализа уровень соответствия стандартам ФАТФ уже повысился. Тридцать из тридцати пяти членов ФАТФ, прошедших процедуру взаимной оценки, предприняли дополнительные меры по регулированию гейткippers с момента последней оценки ФАТФ и предоставили новую информацию о мерах, направленных на улучшение ситуации и предпринятых в процессе горизонтального анализа. Акцентирование внимания на теме коррупции и роли гейткippers со стороны ФАТФ имеет целью способствовать положительным сдвигам в системах ПОД/ФТ различных юрисдикций. Результаты данного анализа должны побудить юрисдикции закрыть пробелы, которые могут способствовать процветанию коррупции и отмыванию денег, а также подрывать доверие к правительству и угрожать безопасности и благополучию граждан.

Горизонтальный анализ

Согласно «Отчету об эффективности и соответствии стандартам ФАТФ», опубликованному в апреле 2022 года, гейткиперы, как правило, осознают риски хуже, чем финансовые учреждения, и редко стремятся к их минимизации, что делает их уязвимыми для эксплуатации. В результате анализа также установлено, что в большинстве юрисдикций, оцененных на момент публикации отчета, наблюдался неудовлетворительный уровень превентивных мер в секторах гейткиперов. Такая ситуация не является приемлемой и должна измениться.

Для обеспечения соответствия стандартам ФАТФ и разработки актуальной оценки соответствия членов ФАТФ требованиям, предъявляемым к гейткиперам, ФАТФ провела горизонтальный анализ уровня соответствия членов организации в этой сфере. В анализе основное внимание уделяется тем категориям гейткиперов, которые могут сознательно или невольно способствовать коррупции и связанному с ней отмыванию денег, с целью выявления наиболее критических областей, требующих доработки в кратчайшие сроки. Соблюдение требований к гейткиперам (включая требование о внедрении программы соответствия в сфере ПОД/ФТ, сборе и регистрации идентификационных данных клиентов и сообщении о подозрительных операциях) является необходимым условием для членства в ФАТФ на протяжении более 20 лет.

Выводы на уровне членов ФАТФ

Несмотря на то что ФАТФ в недавнем времени проводила оценку общего уровня соответствия требованиям большинства членов организации в рамках взаимной оценки, данный анализ направлен на изучение конкретных областей и дает характеристику текущего уровня соответствия. Членам ФАТФ была предоставлена возможность улучшить свою внутреннюю правовую базу в части гейткиперов и представить ФАТФ новую информацию. Горизонтальный анализ уже оказал существенное влияние: тридцать из тридцати пяти членов ФАТФ, прошедших процедуру взаимной оценки, предприняли дополнительные меры по регулированию гейткиперов с момента последней оценки ФАТФ и предоставили новую информацию о мерах, направленных на улучшение ситуации и предпринятых в процессе горизонтального анализа. Организация поддерживает такие изменения, поскольку они повышают уровень соблюдения членами ФАТФ Рекомендаций. Более чем у половины членов ФАТФ оценка превысила 80%⁶.

Однако результаты выглядят не столь радужными, если учесть, что у семи членов ФАТФ оценка не превысила 50%, в то время как на эти юрисдикции приходится более половины мирового ВВП (50,89%)⁷. В общемировом масштабе даже несколько значимых юрисдикций со слабым уровнем соответствия могут оказывать значительное влияние на картину рисков и открывать возможности для коррупции и отмывания денег. Учитывая глобальный охват экономик этих юрисдикций, им следует улучшить сложившуюся ситуацию. Юрисдикции с крупной экономикой экспортируют свои товары и услуги и, как правило, имеют крупные финансовые центры, поэтому любой вопрос, касающийся надзора за сферой гейткипинга, выходит далеко за пределы их границ. В данные результаты также не входят страны, которые не являются членами ФАТФ, но при этом вносят свой вклад в общемировую картину рисков, и многие из них по-прежнему имеют недостаточный уровень соответствия.

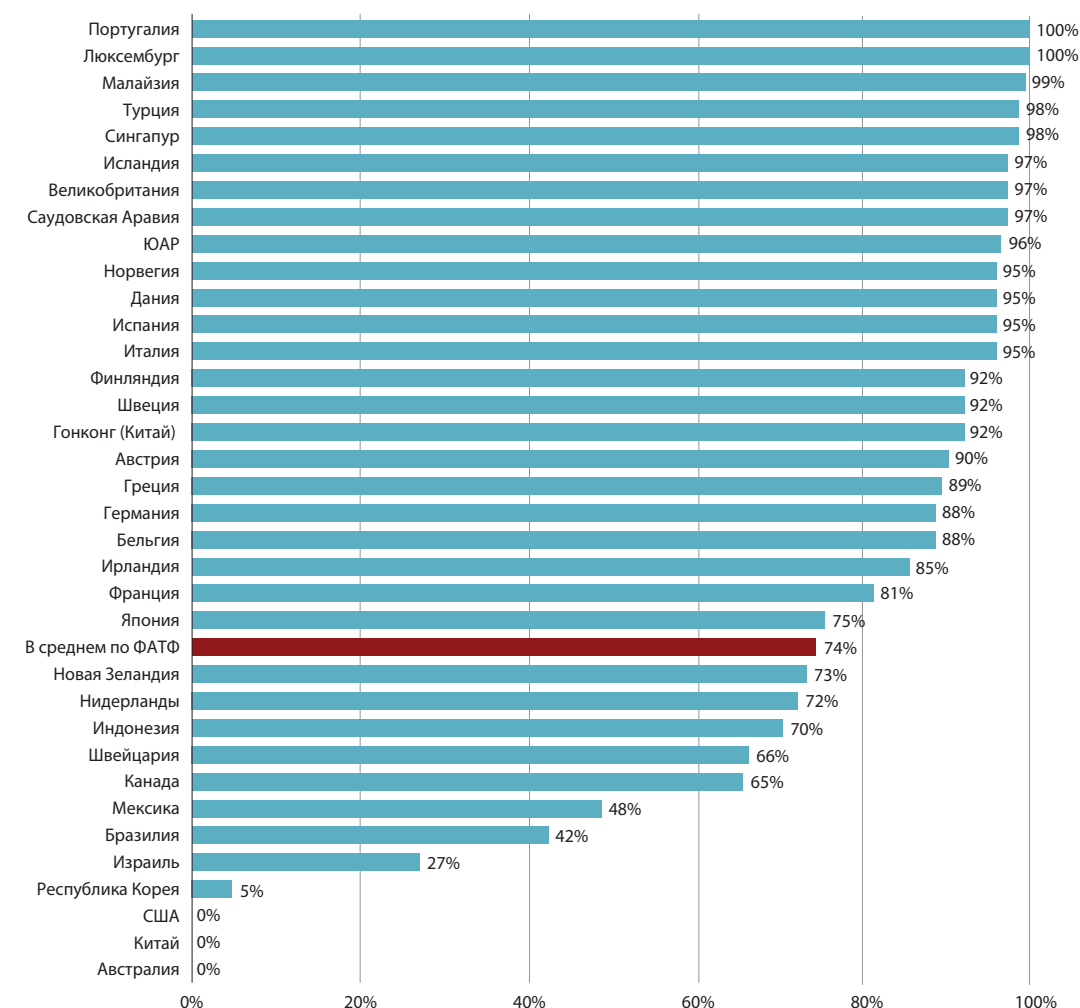
Три члена ФАТФ, которые в ходе четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ попали в список юрисдикций под усиленным мониторингом, теперь входят в число лидеров. Исландия (включена в список в 2019 году), Турция (включена в список в 2021 году) и Южная Африка (включена в список в 2023 году) продемонстрировали высокий уровень соответствия требованиям ФАТФ в сфере гейткипинга. На момент внесения данных юрисдикций

⁶ ФАТФ не меняла оценку технического соответствия юрисдикций по итогам горизонтального анализа. Поскольку при проведении горизонтального анализа оценивалось соблюдение лишь части Рекомендаций ФАТФ, связанных с требованиями к гейткиперам и осуществлению надзора в сфере противодействия коррупции, ФАТФ не смогла повторно оценить юрисдикции с учетом повышения соответствия полным Рекомендациям ФАТФ. В данном отчете представлена оценка соблюдения только указанных требований.

⁷ <https://www.imf.org/external/datamapper/datasets/WEO>

в список в комплекс мероприятий ФАТФ каждой из них были включены пункты, связанные с надзором в сфере гейткипинга. Данный факт демонстрирует эффективность открытого перечня ФАТФ.

Рис. 1. Оценки членов ФАТФ за соответствие Рекомендациям ФАТФ в сфере гейткипинга



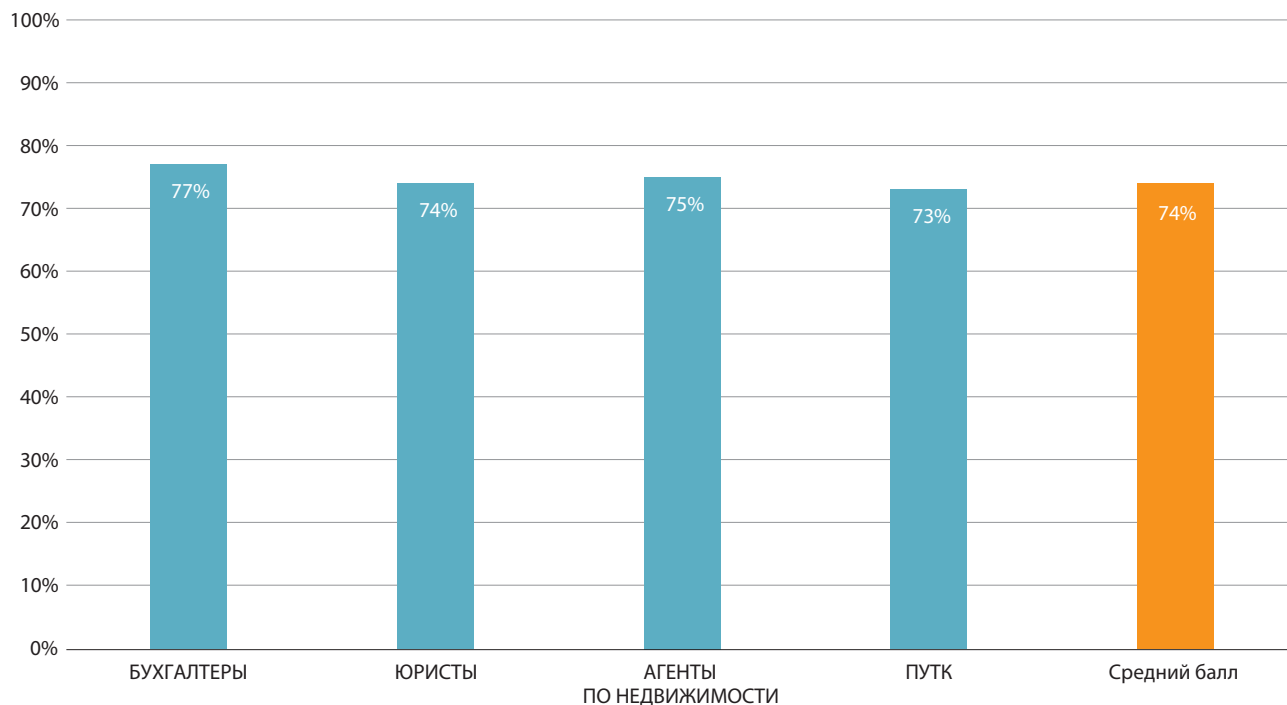
Источник: ФАТФ.

Обзор основных выводов по секторам

Большинство гейткippers придерживаются этических норм, не занимаются отмыванием денежных средств сознательно и принимают меры, чтобы избежать использования их как специалистов в преступных целях. Однако ФАТФ считает, что гейткippers все еще сталкиваются с рисками отмывания денег, которые важно минимизировать, о чем свидетельствует включение этих секторов в стандарты ФАТФ в 2003 году. С этой целью правительства должны интегрировать гейткippers в системы противодействия отмыванию денег в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Соблюдение странами этих требований со временем росло и к настоящему времени, спустя более 20 лет после введения стандартов, достигло 74%.

Между четырьмя секторами гейткippers существуют лишь небольшие отличия, следовательно, недостатки внутренней системы государства, как правило, влияют на всех гейткippers. Исключения из этого правила встречаются очень редко, и разница в оценках отдельных секторов обычно незначительна (т. е. показатель одного сектора может быть лишь незначительно выше показателя трех других секторов).

Рис. 2. Оценки членов ФАТФ за соответствие Рекомендациям ФАТФ с разбивкой по секторам



Примечание: небольшие различия между уровнем соответствия в среднем по ФАТФ (рис. 1) и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняются различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Источник: ФАТФ.

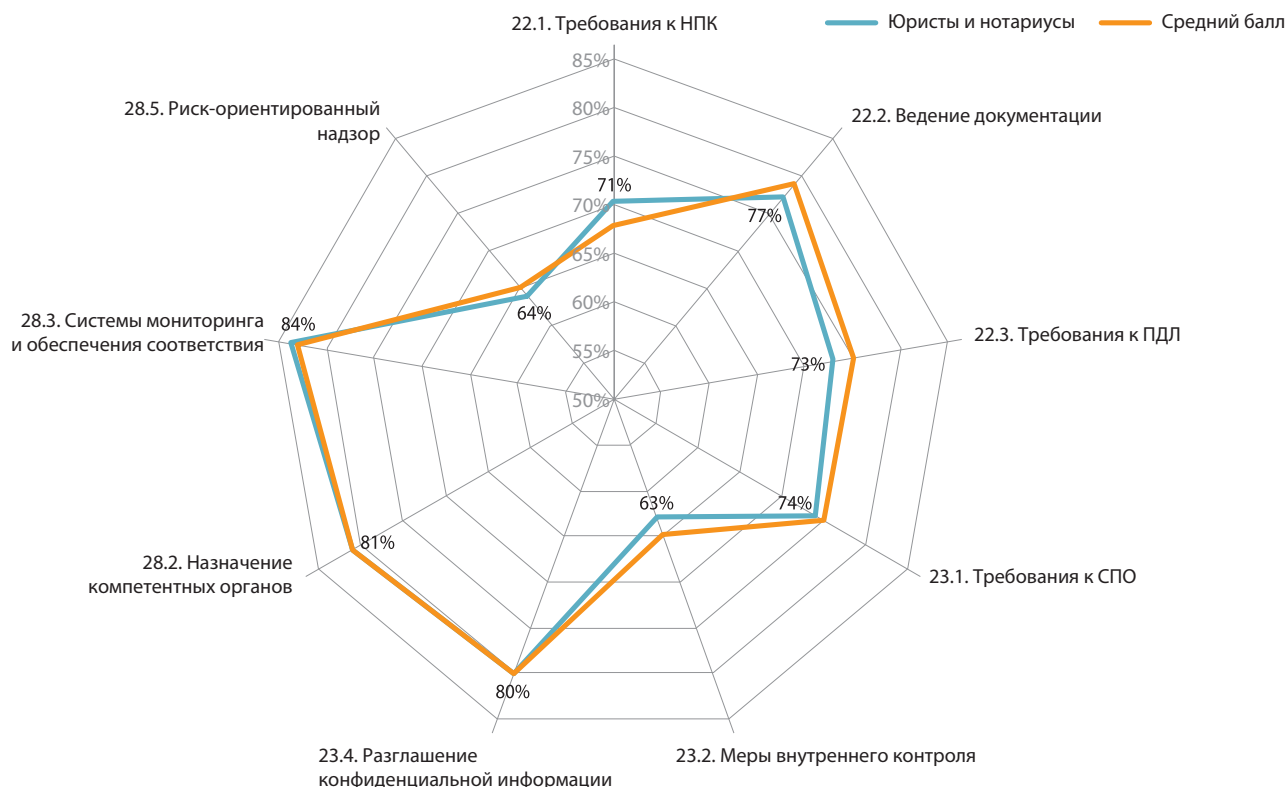
Такое сходство показателей отдельных секторов само по себе удивительно. Существует распространенное мнение, что в связи с адвокатской тайной к профессии юриста применяется меньше правил в сфере ПОД/ФТ, чем в других секторах гейткиперов, однако это заблуждение. Решение ФАТФ применять указанные правила к гейткиперам в общем обязывает юристов соблюдать те же правила, за редким исключением.

Несмотря на то что обязанности специалистов во всех секторах в целом совпадают, существуют определенные различия, которые влияют на то, как специалисты могут сознательно или невольно способствовать коррупции и отмыванию денег, в том числе в отсутствие требований о применении превентивных мер.

Юристы

Коррупционеры и лица, отмывающие деньги, могут использовать юристов и других специалистов в сфере юриспруденции для сокрытия и перемещения преступных доходов. Юристы, предоставляющие клиентам услуги по сопровождению сделок (в отличие от услуг судебного представительства и защиты), могут приобретать имущество, управлять денежными средствами и банковскими счетами, создавать трасты и компании и занимать в них ключевые позиции, способствовать покупке и продаже предприятий и многое другое. Указанные операции абсолютно законны, но они также являются компонентами схем отмывания денег, о которых сам юрист может не догадываться в тех случаях, когда превентивные меры в сфере ПОД/ФТ не осуществляются. При участии юристов в таких операциях они могут казаться законными и третьим лицам. Опираясь на материалы уголовных дел, можно сказать, что юристы бывают причастны к клептократическим преступлениям диктаторов и олигархов, наркоторговцев и управленцев, совершающих мошенничество с тысячами жертв. Примеры включают юристов, помогающих коррумпированным правительственным чиновникам скрывать присвоенные средства через подставные фирмы и налаживать систему отката в рамках суверенного долга, а также участие в финансовых махинациях с использованием собственных трастовых счетов. Нельзя сказать, что содействие подобным преступным схемам встречается среди представителей юридической профессии повсеместно, но отсутствие всеобъемлющих нормативов в сфере ПОД/ФТ в отношении юристов, чрезмерное полагание на саморегулирование и отсутствие руководства и надзора подвергают этот сектор рискам участия в отмывании денег.

Рис. 3. Оценки членов ФАТФ за применение превентивных мер к юристам и нотариусам



Источник: ФАТФ.

Оценка соответствия в сфере юриспруденции в целом соответствует средним показателям, за исключением одного требования, показатель по которому заметно ниже среднего: осуществление мер в отношении публичных должностных лиц. Данный факт вызывает беспокойство, поскольку юристы могут от лица клиентов участвовать в межгосударственных отношениях, в т. ч. сознательно или невольно способствовать проведению коррупционных сделок, без необходимости принимать усиленные меры или вообще сообщать о деятельности, связанной с клептократией.

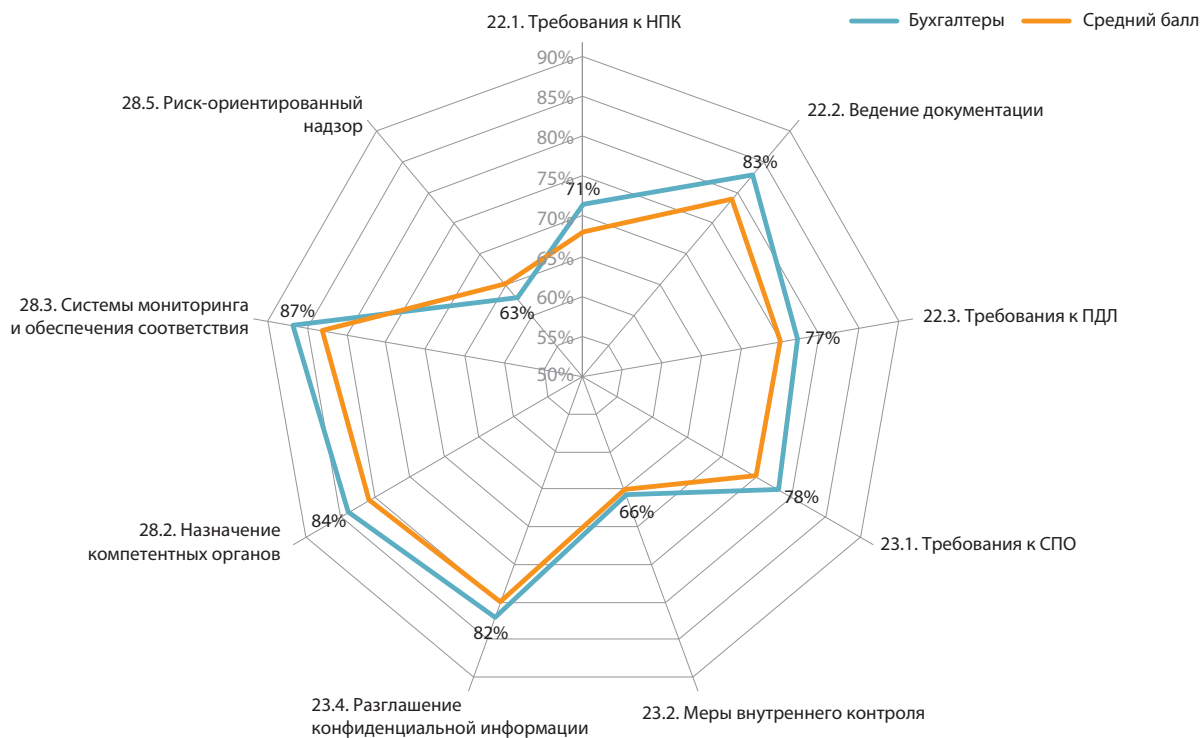
В некоторых юрисдикциях — членах ФАТФ введение мер в сфере ПОД/ФТ в отношении юристов встретило сопротивление, так как, по их мнению, это нарушает адвокатскую тайну. Однако данные требования могут быть реализованы без посягательства на этот основополагающий принцип, о чем свидетельствует тот факт, что большинство членов ФАТФ уже успешно внедрило необходимые меры в этом секторе.

Бухгалтеры

Бухгалтеры предоставляют широкий спектр услуг в зависимости от юрисдикции, в которой они работают. Услуги могут оказываться сертифицированными бухгалтерами, несертифицированными государственными и частными бухгалтерами, внутренними и внешними аудиторами и иными специалистами по бухгалтерскому учету и аудиту.

В некоторых юрисдикциях бухгалтеры предоставляют услуги по ведению финансового учета, аудиту и консультированию (в отличие от управления и хранения денежных средств клиентов). Знания бухгалтера о процессе регистрации и организации компаний, счетах и платежах, а также финансовой отчетности и налогообложении могут оказаться полезными для лиц, отмывающих деньги. Бухгалтеры подвергаются разнообразным рискам, включая риски, связанные с нормативно-правовой базой, предоставляемыми услугами и спектром деятельности, которую бухгалтеры осуществляют по закону. В данном контексте важно то, что бухгалтеры утверждают проведение финансовых транзакций, которые могут служить для сокрытия передвижений активов и реального контроля над ними, а значит, этих специалистов могут использовать в преступных целях.

Рис. 4. Оценки членов ФАТФ за применение превентивных мер к бухгалтерам



Источник: ФАТФ.

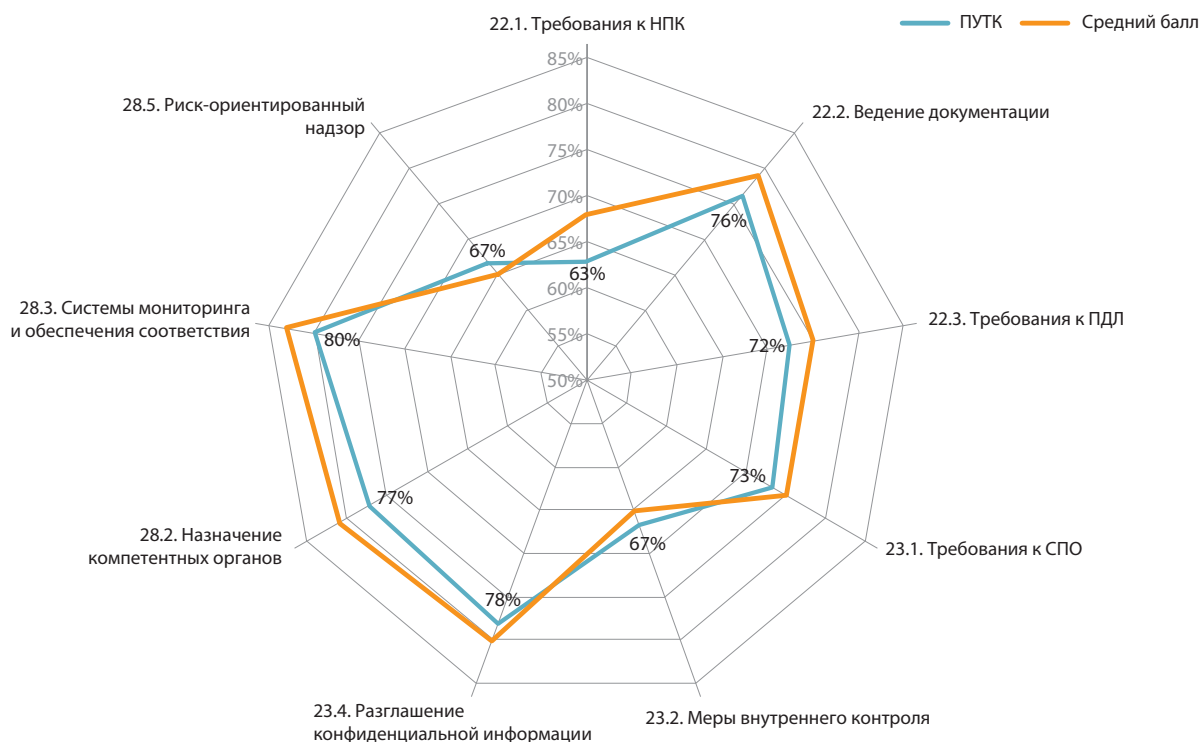
В то же время с юридической и этической точки зрения бухгалтеры обладают обязательством раскрывать информацию о фактах мошенничества и существенных искажениях данных, что делает их роль гейткипера достаточно значимой.

Среди всех гейткиперов бухгалтерский сектор показал наиболее высокие баллы, что отражает понимание членами ФАТФ значимости его роли в финансах и место, которое он может иметь в схемах отмыwania денег в случае злоупотреблений.

Провайдеры услуг траста или компаний

ПУТК — это физические и юридические лица, которые могут выступать в качестве агентов по образованию юридических лиц и предоставлять иные услуги, связанные с юридическими лицами, трастами и другими юридическими образованиями. В их задачи входит выполнение функций директора компании или номинального акционера для третьих лиц. Коррумпированные правительственные чиновники могут злоупотреблять данными возможностями для сокрытия своих интересов и личности. ПУТК обладают специальными знаниями законов и характеристик различных типов организаций, которые могут являться частью сложной сети компаний, трастов, фондов и партнерств, зарегистрированных в нескольких юрисдикциях. Такие многоуровневые структуры наряду со сменой наименования и передачей права собственности могут лишать компетентных органов и контрагентов возможности определить бенефициарного владельца всей структуры. В случаях, когда юрисдикции не выполняют Рекомендации ФАТФ в данной сфере, коррумпированные субъекты могут использовать услуги ПУТК для перемещения и сокрытия доходов, полученных преступным путем. Такая явная уязвимость несет в себе значительные риски, поскольку подставные фирмы и сложные структуры собственности являются одним из наиболее распространенных средств содействия финансовым преступлениям и их сокрытия. По сравнению с юристами, бухгалтерами и агентами по недвижимости ПУТК является более «размытым» сектором, поскольку основополагающей в нем является операционная деятельность, а не аккредитация, т. е. специалисты и предприятия в сфере ПУТК определяются предоставляемыми ими услугами, а не имеющимися лицензиями и профессиональными аккредитациями. В некоторых юрисдикциях юридические и физические лица, предоставляющие услуги траста или компаний, классифицируются как отдельный сектор, даже если право на ведение деятельности в сфере ПУТК могут получить в том числе и другие специалисты.

Рис. 5. Оценки членов ФАТФ за применение превентивных мер к ПУТК



Источник: ФАТФ.

Требования к ПУТК неоднозначны по сравнению с гейткиперами в целом. К ним предъявляют более высокие стандарты в части мер внутреннего контроля и осуществляют более строгий риск-ориентированный надзор, что может указывать на понимание юрисдикциями рисков, которые представляет данный сектор, и, следовательно, необходимости мер по минимизации последствий. Однако настораживают низкие требования к надлежащей проверке клиентов, применимые к ПУТК. Это тревожный показатель, особенно если учесть прямую связь между деятельностью данного сектора и возможностью неправомерного использования услуг ПУТК для сокрытия фактического бенефициара.

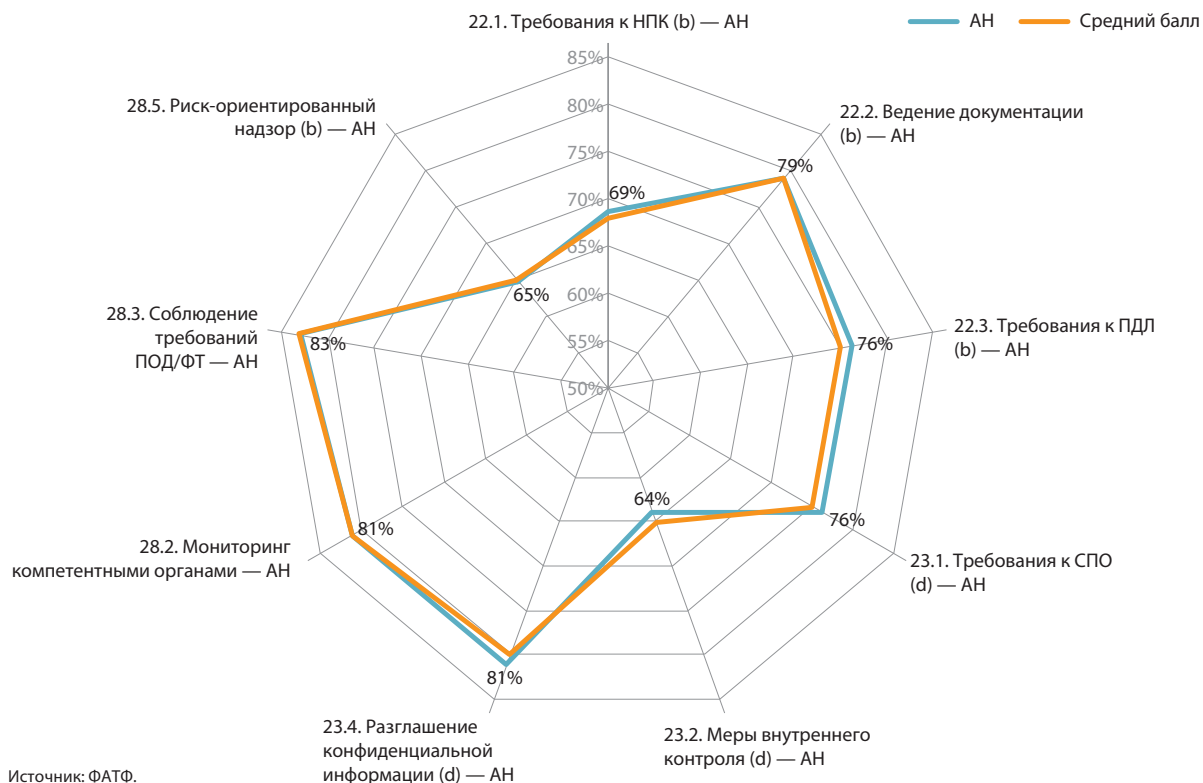
Агенты по недвижимости

Недвижимость привлекательна как для преступников, так и для инвесторов, поскольку это стабильный класс активов, который, вероятно, будет со временем расти в цене. Покупка и продажа недвижимости может быть особенно эффективным способом отмывания преступных доходов, поскольку она дает возможность инвестировать значительные суммы в рамках одной транзакции. При этом, используя юридические лица, агентов и посредников, можно также скрыть личность бенефициарного собственника. В операциях с недвижимостью могут фигурировать крупные суммы, и в то же время, по сравнению с операциями в финансовом секторе, такие сделки могут подвергаться гораздо меньшему контролю, особенно в отсутствие привлечения заемных средств через финансовое учреждение. Коррупционеры используют как жилую, так и коммерческую недвижимость; их интересуют самые разнообразные виды недвижимости: от роскошных кондоминиумов до офисных зданий, сельскохозяйственных угодий и промышленных предприятий. Такие активы позволяют коррупционерам инвестировать и тайно хранить накопленное состояние, а также в перспективе получать прибыль.

Это особенно крупный и разноплановый сектор, в котором задействовано множество физических лиц и мелких фирм.

Согласно результатам анализа, на агентов по недвижимости в целом распространяются те же требования, что и на другие сектора гейткиперов.

Рис. 6. Оценки членов ФАТФ за применение превентивных мер к агентам по недвижимости (АН)



Требования, не соблюдаемые надлежащим образом

Превентивные меры

Что касается требований к превентивным мерам, большинство юрисдикций показывают стабильный уровень соответствия. Однако по двум из параметров (проведение надлежащей проверки клиентов и осуществление мер внутреннего контроля) наблюдается более низкий балл.

1. Меры внутреннего контроля

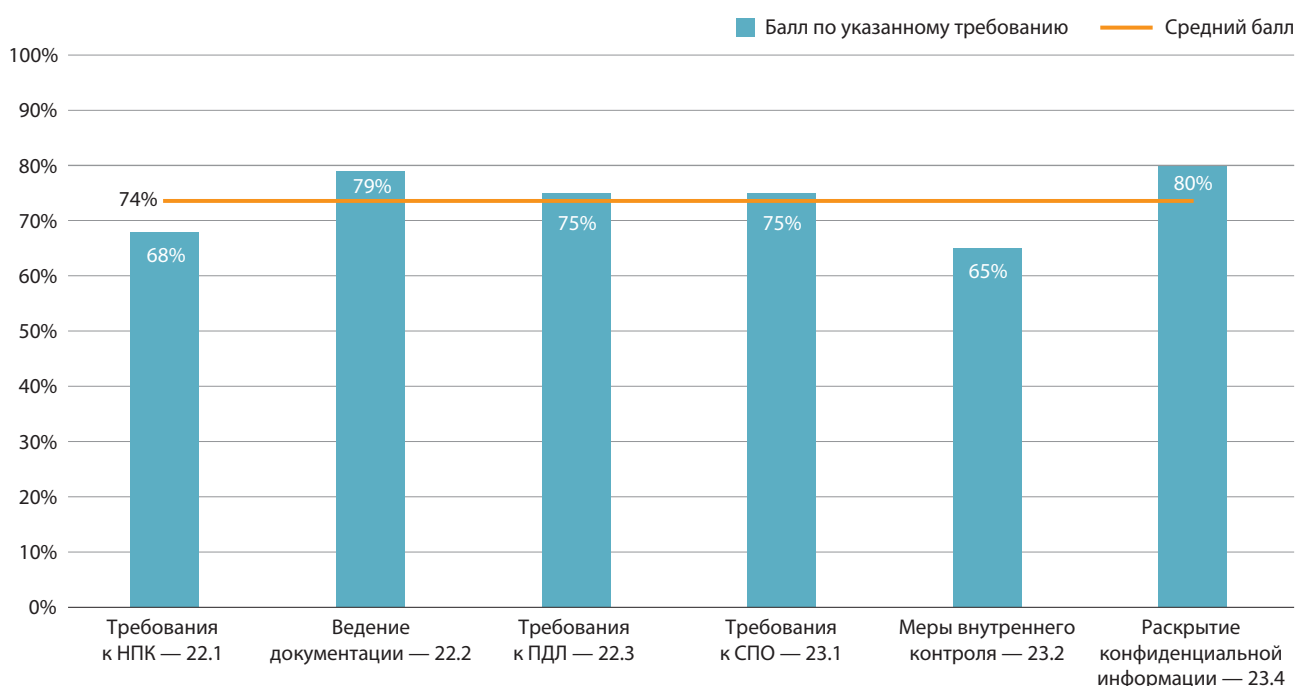
Меры внутреннего контроля, т. е. такие требования, как внедрение мер, обеспечивающих соответствие, назначение сотрудника комплаенса, разработка стандартов найма сотрудников и проведение обучения сотрудников, получили наиболее низкий балл в рамках горизонтального анализа. Меры внутреннего контроля являются фундаментальными для интеграции гейткиперов в международную систему противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В отсутствие таких мер гейткиперы становятся уязвимыми для злоупотреблений со стороны коррупционеров и лиц, отмывающих деньги.

Не все юрисдикции внедрили полный набор мер внутреннего контроля. Наиболее частым недостатком является отсутствие требования о проведении независимого аудита системы обеспечения соответствия. Гейткиперам, многие из которых являются индивидуальными предпринимателями и владельцами малого бизнеса, зачастую трудно реализовать подобные требования в тех же масштабах, что и финансовым учреждениям, которые имеют для этого специализированных сотрудников и целые отделы аудита. Однако это обязательство может быть адаптировано под размеры бизнеса. Аудит остается крайне важной функцией для проведения проверки системы соответствия. Многим юрисдикциям удалось успешно реализовать это требование благодаря поддержке гейткиперов в этой сфере и предоставления инструментов помощи малому бизнесу.

2. Надлежащая проверка клиентов

Надлежащая проверка клиентов (НПК) является важным компонентом системы борьбы с отмыванием денег. Без НПК частный сектор не может эффективно обнаруживать подозрительные операции, ПФР не могут проводить финансовый анализ, а правоохранительные органы не могут получать необходимые материалы — все это подрывает деятельность по выявлению и расследованию преступлений, а также судебному преследованию лиц, отмывающих деньги. Недостаточно высокий показатель означает, что в некоторых юрисдикциях ФАТФ гейткиперы не обязаны проводить полный спектр мероприятий по НПК, что ослабляет непосредственно фундамент системы борьбы с отмыванием денег.

Рис. 7. Оценки членов ФАТФ за применение превентивных мер



Источник: ФАТФ.

Надзор

Ключевую роль в предотвращении отмыwania денег играют надзорные органы. Они применяют риск-ориентированный подход и следят за тем, чтобы гейткиперы осознавали риски, с которыми сталкивается их бизнес, а также были знакомы со способами их минимизации. Надзорные органы также обязаны обеспечить соблюдение гейткиперами требований в сфере ПОД/ФТ и принимать надлежащие меры в случае несоблюдения. Кроме того, в ходе проведения надзорных мероприятий такие органы имеют возможность давать рекомендации и отвечать на вопросы проверяемых организаций.

Большинство членов ФАТФ уже внедрило надзорные механизмы в рассматриваемых секторах гейткиперов, однако по двум параметрам наблюдаются более низкие баллы: полномочия надзорных органов и риск-ориентированный надзор.

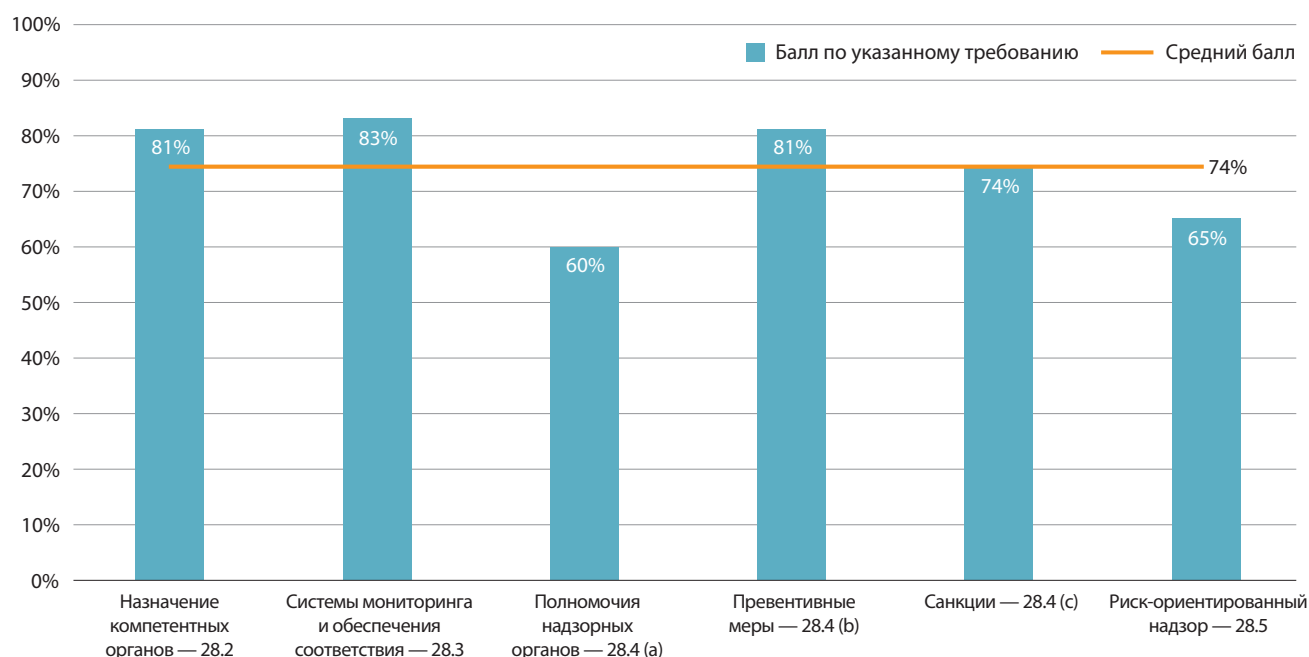
1. Полномочия надзорных органов

Наиболее низкий балл в горизонтальном анализе получил параметр «полномочия надзорных органов». Сюда относится требование наделить надзорные органы полномочиями налагать эффективные, соразмерные и сдерживающие административные, гражданские и уголовные санкции за несоблюдение требований превентивных мер. Такой низкий показатель свидетельствует о том, что не все страны — члены ФАТФ осуществляют надлежащий надзор за гейткиперами ввиду отсутствия необходимых полномочий у компетентных органов.

2. Риск-ориентированный надзор

Тревожным выводом стал сравнительно низкий уровень риск-ориентированного надзора в сочетании с недостаточными полномочиями надзорных органов в отношении гейткиперов. В данной сфере надзорные органы сталкиваются с проблемой большого объема работы, но именно этот факт делает внедрение риск-ориентированного надзора критически важным. В отличие от финансовых учреждений, количество которых намного меньше и финансовая деятельность которых более концентрирована, в юрисдикциях ФАТФ представители сектора гейткиперов зачастую исчисляются сотнями тысяч и даже миллионами. Отсутствие риск-ориентированного подхода означает, что гейткиперы с наиболее высокой степенью риска могут годами оставаться без надзора со стороны компетентных органов. Ситуация усугубляется в случаях, когда надзор за гейткиперами осуществляют саморегулируемые организации, у которых может быть меньше инструментов для разработки матриц рисков и решения проблемы большого объема работы, чем у государства.

Рис. 8. Оценки членов ФАТФ за осуществление надзора за гейткиперами



Источник: ФАТФ.

Проблемы и призыв к действию

Уже не первое десятилетие ФАТФ отмечает риски отмывания денег, существующие в сфере гейткипинга. С 2003 года члены ФАТФ обязаны применять превентивные меры к гейткперам и осуществлять за ними надзор. Тот факт, что часть систем не достигли надлежащего уровня соответствия спустя 20 лет после введения международных стандартов, означает, что в некоторых юрисдикциях существует неприемлемо высокий риск злоупотреблений в указанных секторах, а также риск неосознанного участия специалистов в схемах отмывания денег. Отсутствие надлежащего контроля и надзора за гейткперами затрудняет доказательство умысла и осведомленности о совершении преступления отмывания денег, из-за чего может снижаться эффективность уголовного наказания, в том числе самих посредников. Это также затрудняет международное сотрудничество: если информация, запрашиваемая о подозреваемых, не хранится поднадзорными лицами или если финансовая разведка не проводится в принципе, данные не могут быть переданы в рамках международных расследований отмывания денег, которые нередко встречаются в делах, связанных с высшей политической коррупцией.

Согласно материалам данного горизонтального анализа, за последние два десятилетия на международной арене произошло улучшение в уровне соответствия гейткперов. Но в то же время многие правительства до сих пор не снизили риск сознательного или невольного участия гейткперов в преступных схемах до уровня аналогичных рисков финансовых учреждений.

Во многих юрисдикциях требования в отношении противодействия отмыванию денег, налагаемые на финансовые учреждения, за их долгую историю претерпели ряд улучшений, однако в случае с гейткперами сложилась иная ситуация: не во всех странах — членах ФАТФ они входят в систему регулирования ПОД/ФТ/ФРОМУ. Результаты данного горизонтального анализа и почти заверщенного четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ свидетельствуют о том, что членам ФАТФ необходимо усовершенствовать правила и усилить надзор за этими секторами в сфере ПОД/ФТ.

Крайне важно обеспечить надлежащий уровень соответствия гейткперов Рекомендациям ФАТФ в тех странах-членах, где необходимые показатели еще не были достигнуты. Члены ФАТФ должны проводить работу с гейткперами, отраслевыми ассоциациями и гражданским обществом — только так можно реализовать все необходимые превентивные меры в этих критически важных секторах (юристы, бухгалтеры, провайдеры услуг траста или компаний, а также специалисты по недвижимости), обеспечить доступ специалистов к необходимой информации и поддержке в осуществлении этих мер, осуществлять надзор, обеспечивать устойчивость к попыткам использовать таких специалистов в преступных целях, а также успешно расследовать преступления и привлекать пособников и соучастников к ответственности.

FATF



Страны-члены

Июль 2024 года



Австралия

0% / 74% в среднем по ФАТФ¹



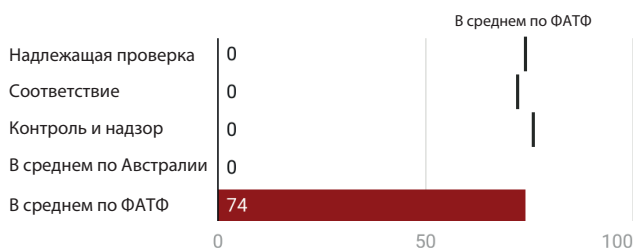
В Австралии отсутствуют требования, применимые к каким-либо из секторов гейткиперов. Данные сектора не обязаны осуществлять какие-либо превентивные меры, фигурирующие в стандартах ФАТФ с 2003 года. Австралийские надзорные органы не имеют никаких полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- внедрить обязательные требования в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы);
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

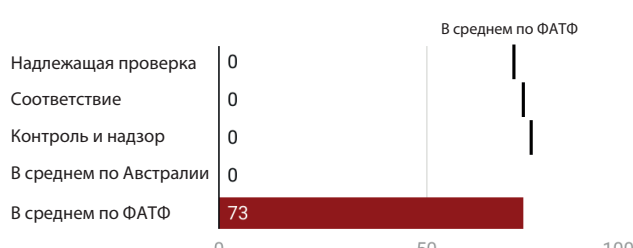
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

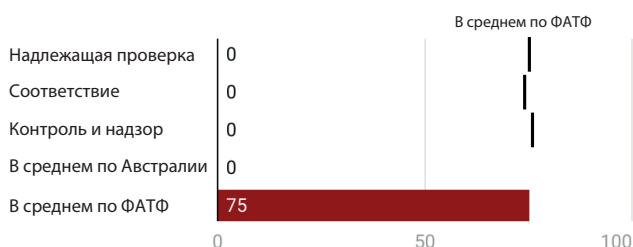
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

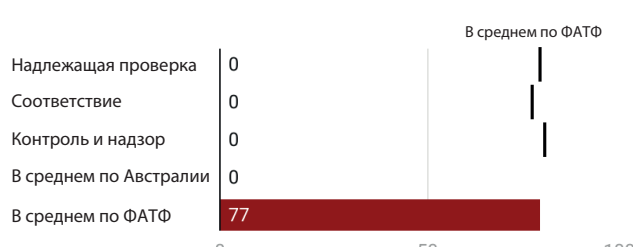
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Австрия

90% / 74% в среднем по ФАТФ¹



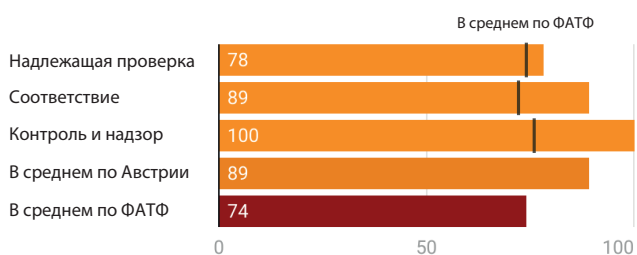
В Австрии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Австрийские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

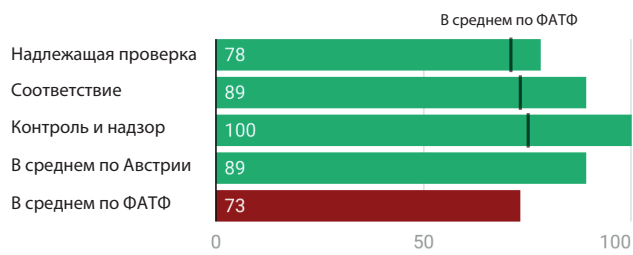
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

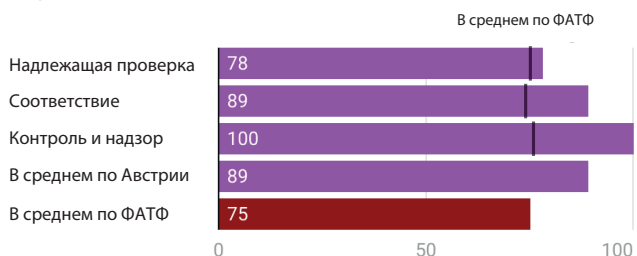
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

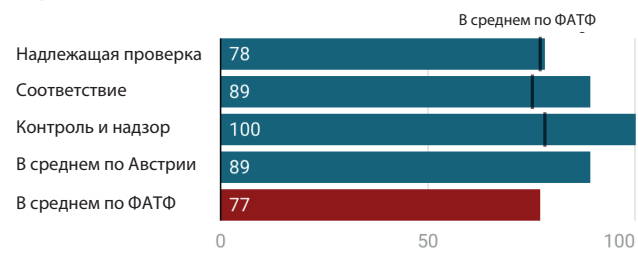
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Бельгия

88% / 74% в среднем по ФАТФ¹



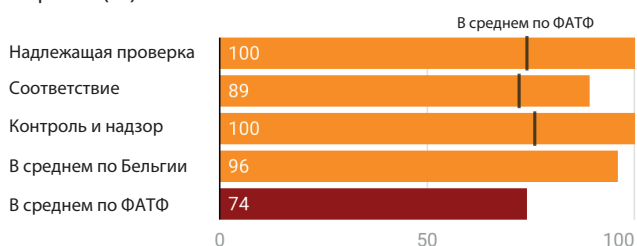
В Бельгии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Бельгийские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

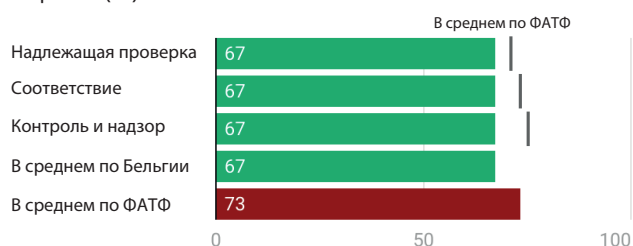
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

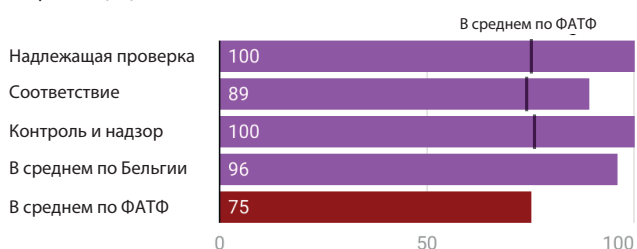
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

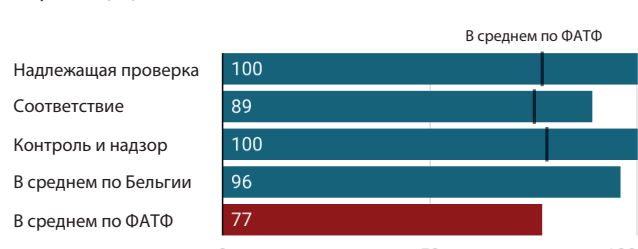
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Бразилия

42% / 74% в среднем по ФАТФ¹



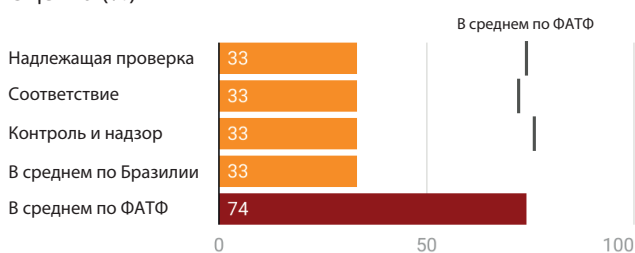
В Бразилии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Бразильские надзорные органы имеют недостаточно полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- внедрить обязательные требования в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы);
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

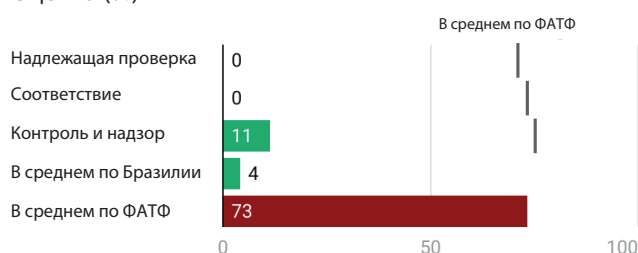
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

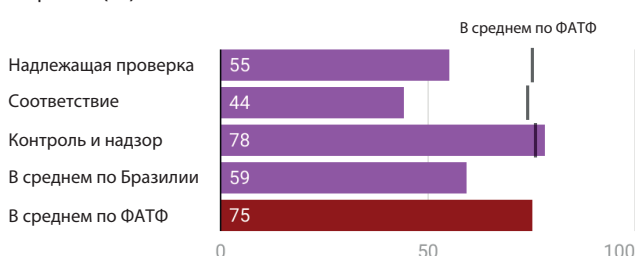
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

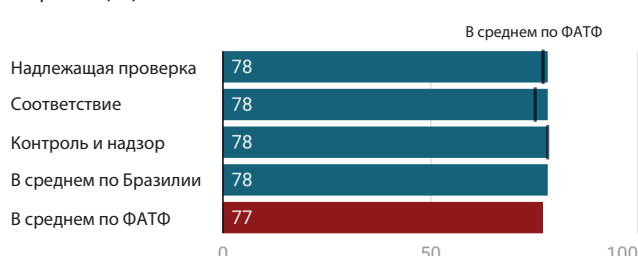
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Канада

65% / 74% в среднем по ФАТФ¹



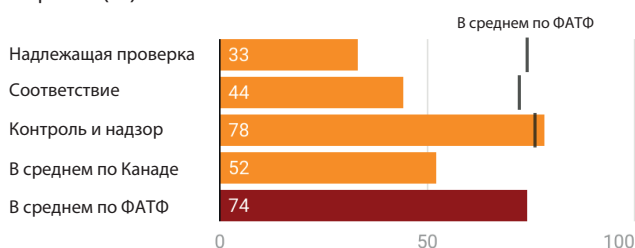
В Канаде действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Канадские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- внедрить обязательные требования в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы).

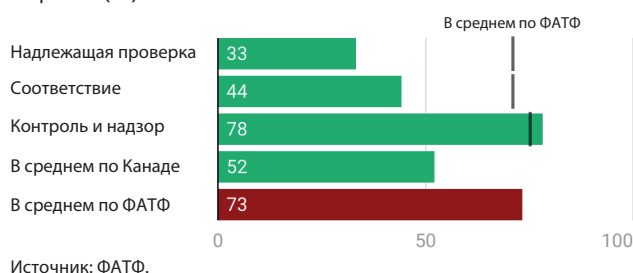
Юристы и нотариусы

Оценка (%)



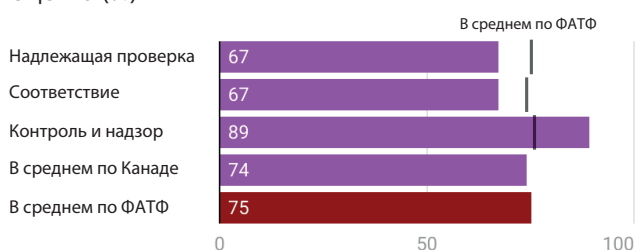
Провайдеры услуг траста или компаний

Оценка (%)



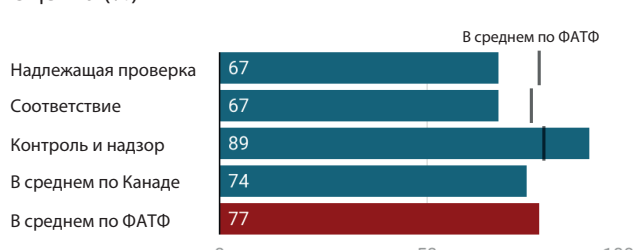
Агенты по недвижимости

Оценка (%)



Бухгалтеры

Оценка (%)



¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Китай

0% / 74% в среднем по ФАТФ¹



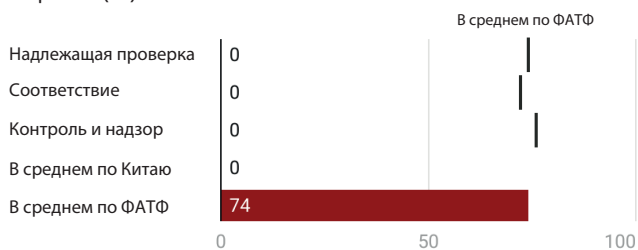
В Китае отсутствуют требования, применимые к каким-либо из секторов гейткиперов. Данные сектора не обязаны осуществлять какие-либо превентивные меры, фигурирующие в стандартах ФАТФ с 2003 года. Китайские надзорные органы не имеют никаких полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- внедрить обязательные требования в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы);
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

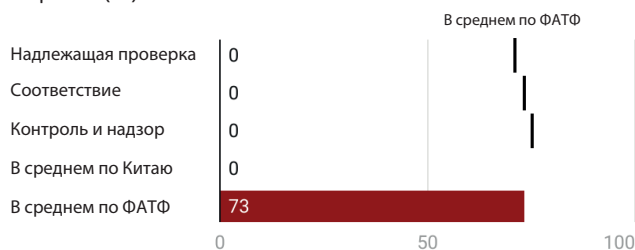
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

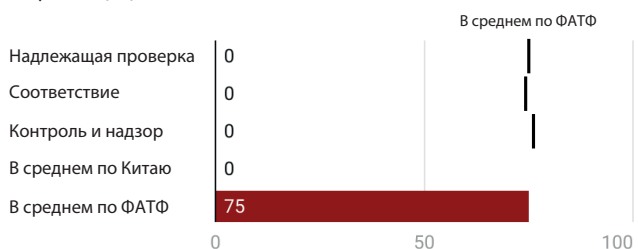
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

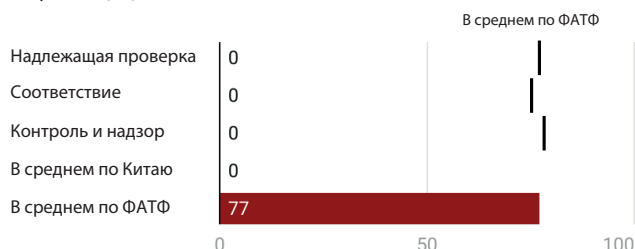
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Дания

95% / 74% в среднем по ФАТФ¹



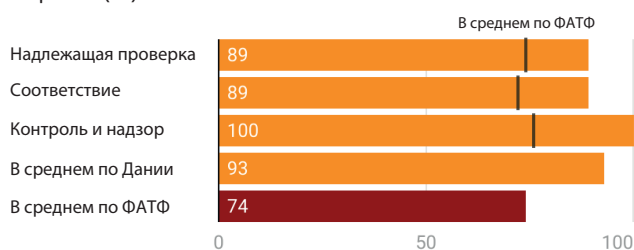
В Дании действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Датские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

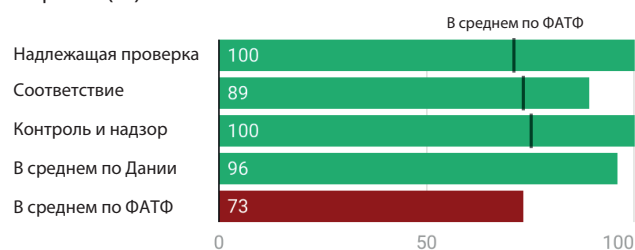
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

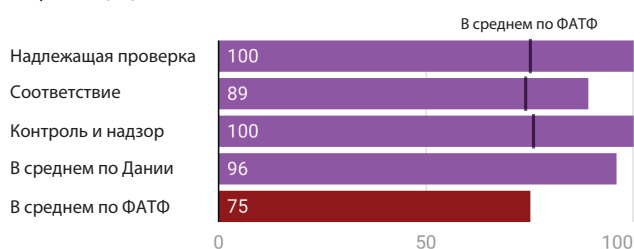
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

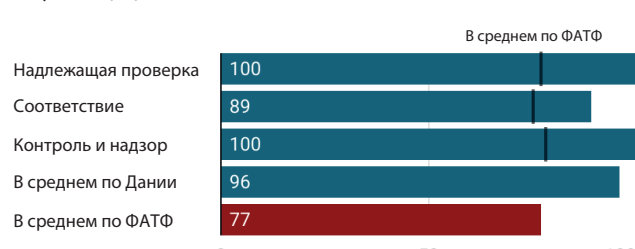
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Финляндия

92% / 74% в среднем по ФАТФ¹



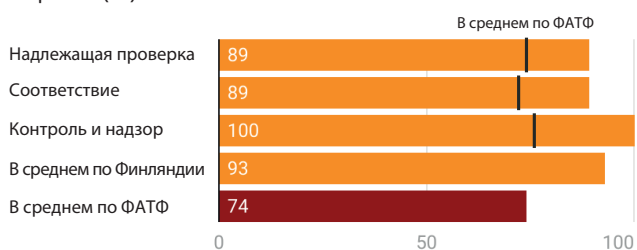
В Финляндии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Финские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

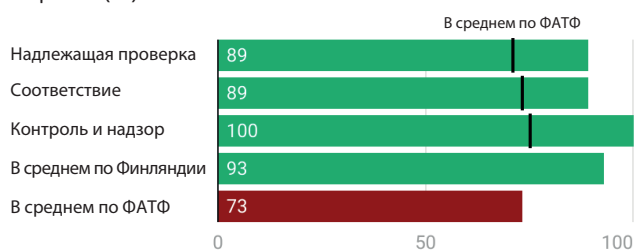
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

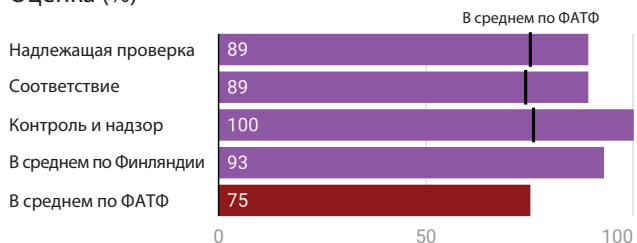
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

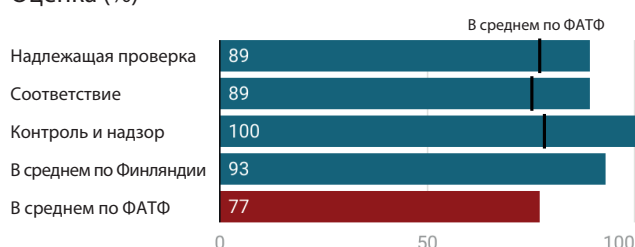
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Франция

81% / 74% в среднем по ФАТФ¹



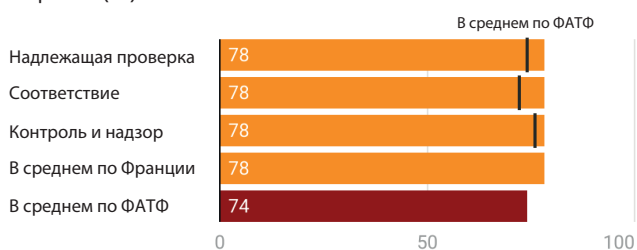
Во Франции действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Французские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- обеспечить применение обязательных требований в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры.

Юристы и нотариусы

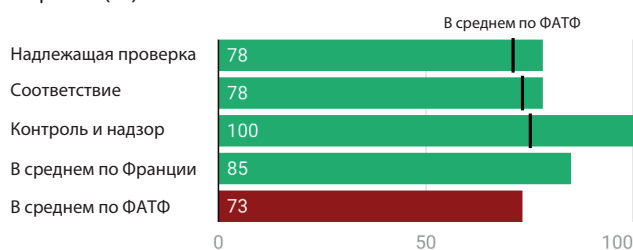
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

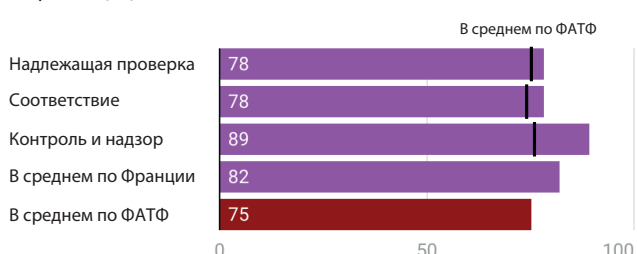
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

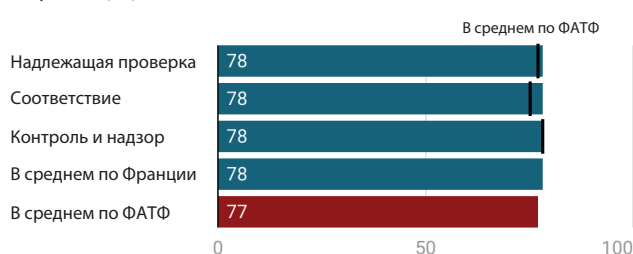
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Германия

88% / 74% в среднем по ФАТФ¹



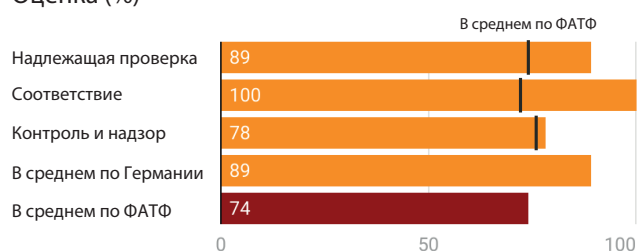
В Германии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Немецкие надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

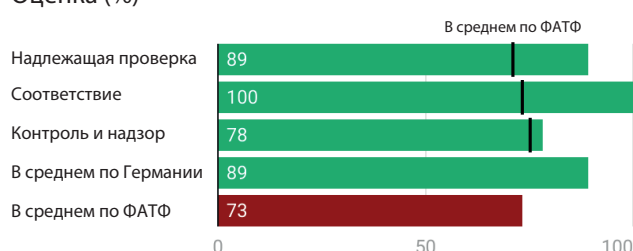
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

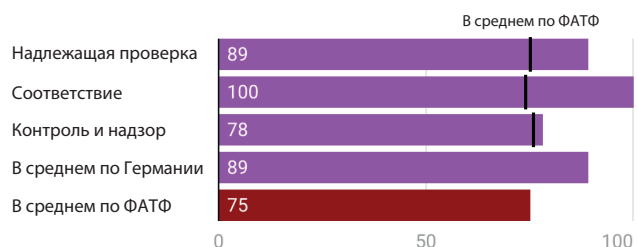
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

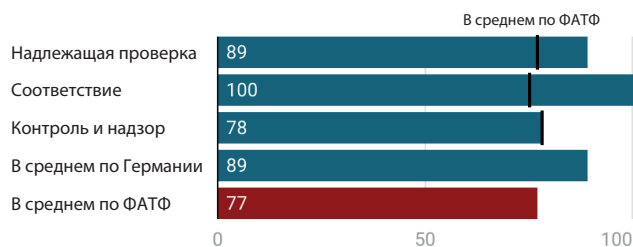
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Греция

89% / 74% в среднем по ФАТФ¹



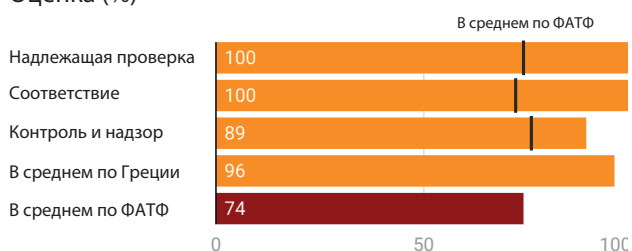
В Греции действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Греческие надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

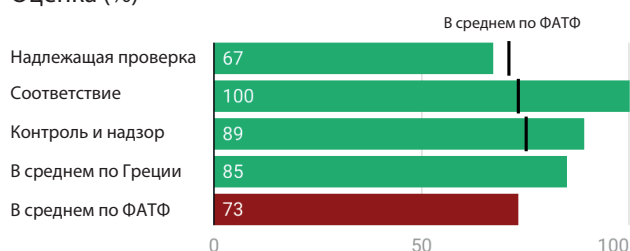
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

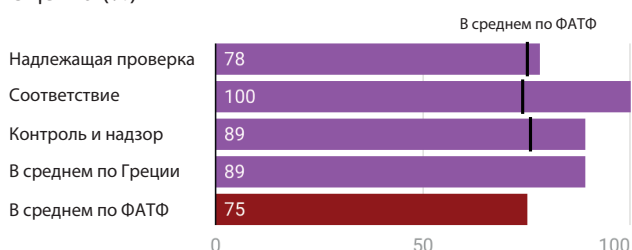
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

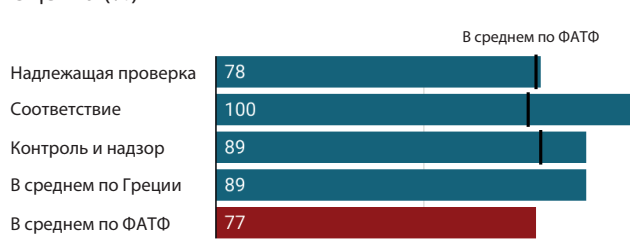
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Гонконг (Китай)

92% / 74% в среднем по ФАТФ¹



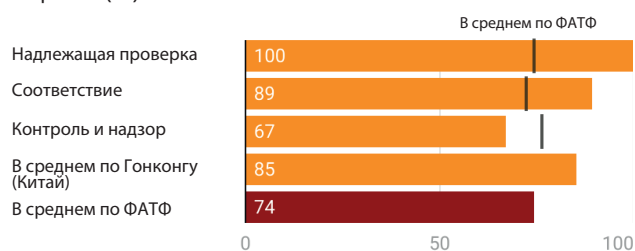
В Гонконге (Китай) действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Гонконгские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

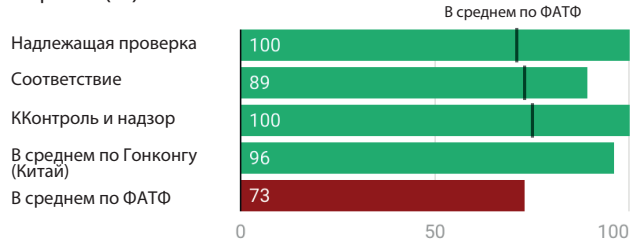
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

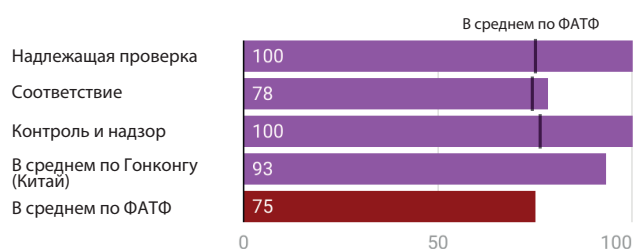
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

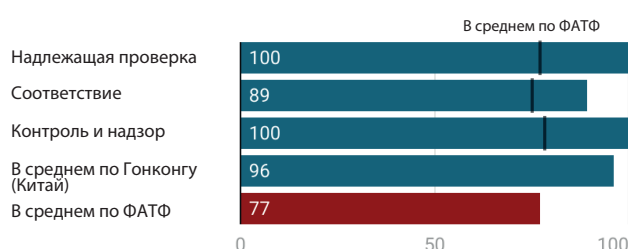
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Исландия

97% / 74% в среднем по ФАТФ¹



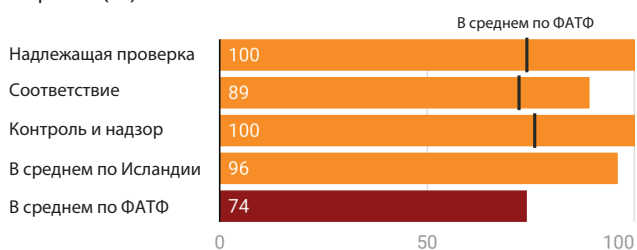
В Исландии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Исландские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

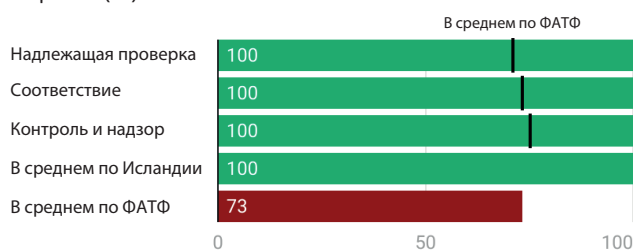
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

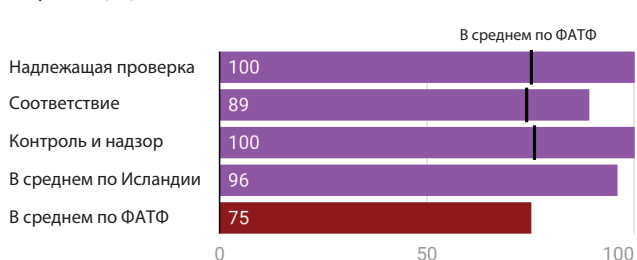
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

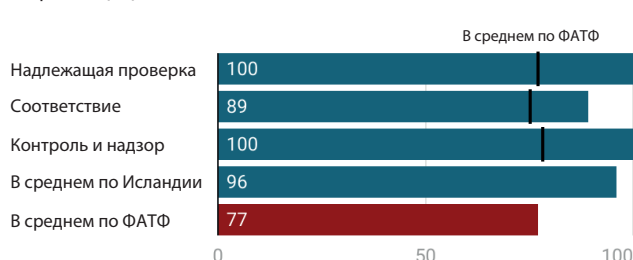
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)

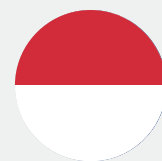


Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Индонезия

69% / 74% в среднем по ФАТФ¹



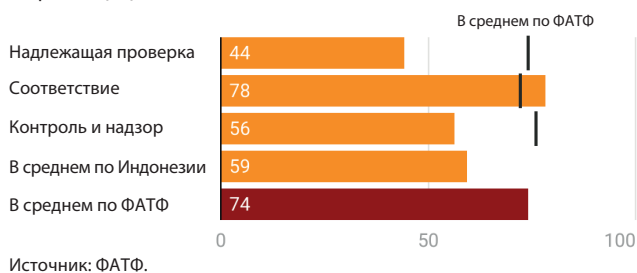
В Индонезии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Индонезийские надзорные органы наделены частью полномочий и инструментов, необходимых для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- обеспечить применение обязательных требований в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

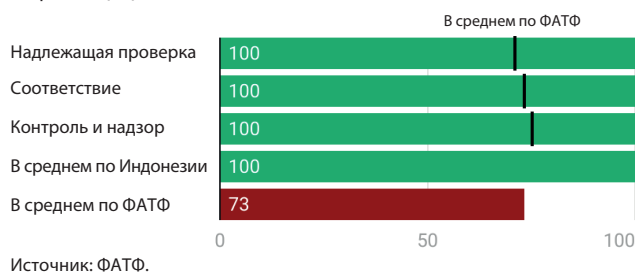
Юристы и нотариусы

Оценка (%)



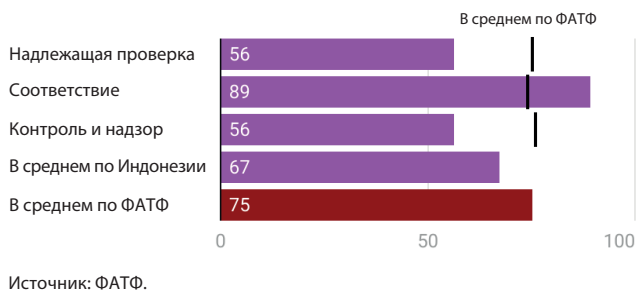
Провайдеры услуг траста или компаний

Оценка (%)



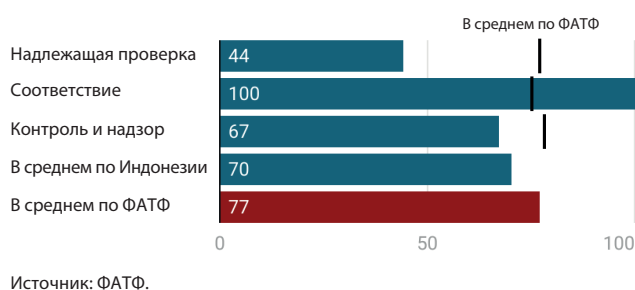
Агенты по недвижимости

Оценка (%)



Бухгалтеры

Оценка (%)



¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Ирландия

85% / 74% в среднем по ФАТФ¹



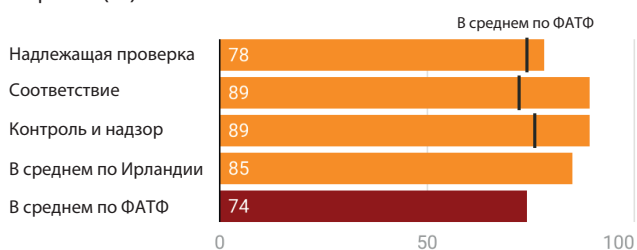
В Ирландии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Ирландские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

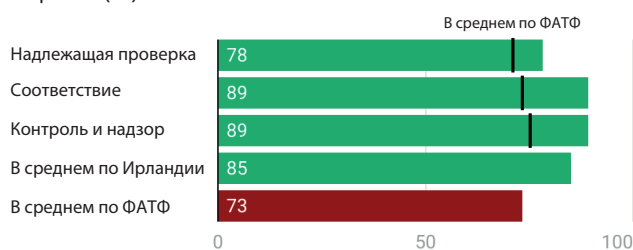
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

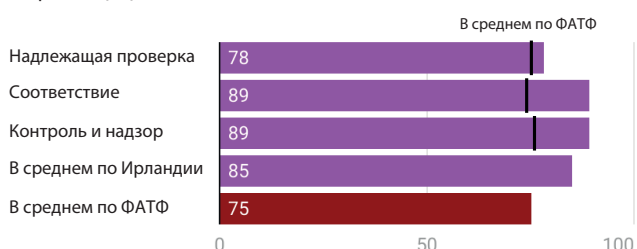
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

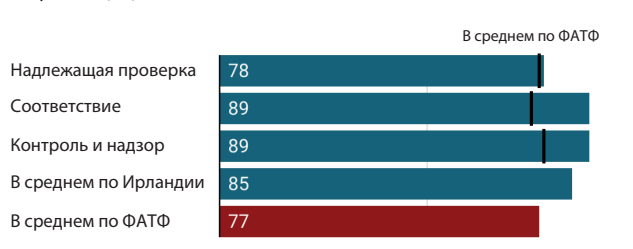
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Израиль

27% / 74% в среднем по ФАТФ¹



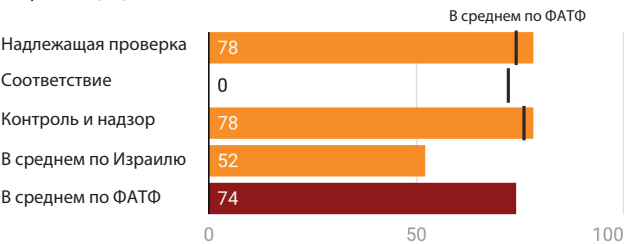
В Израиле действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять лишь малую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Израильские надзорные органы имеют недостаточно полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- внедрить обязательные требования в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы);
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

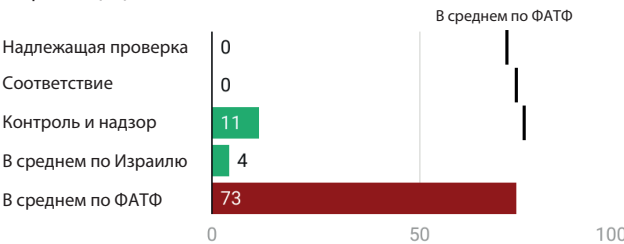
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

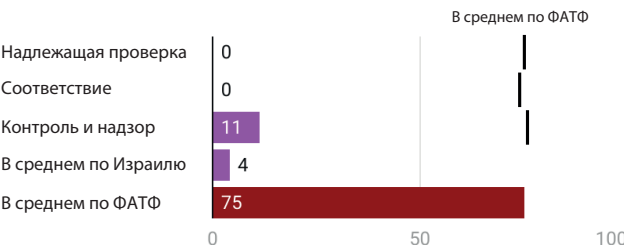
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

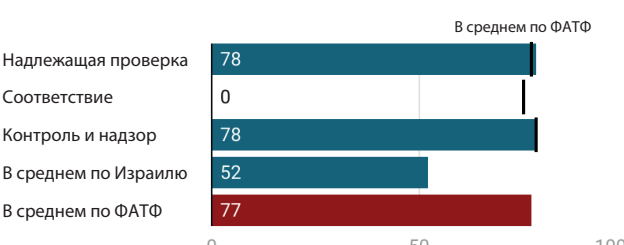
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Италия

95% / 74% в среднем по ФАТФ¹



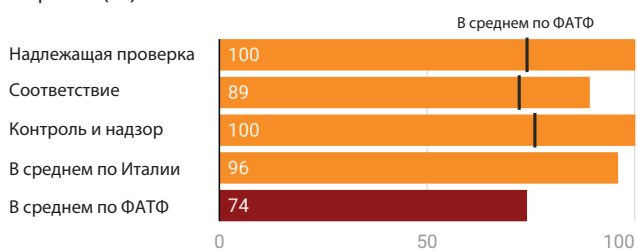
В Италии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Итальянские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

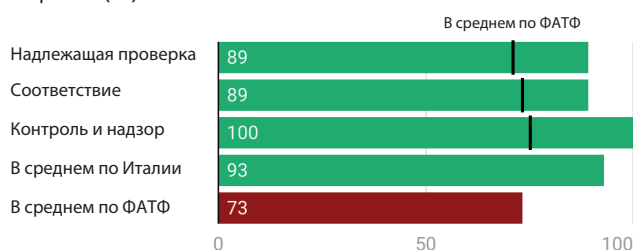
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

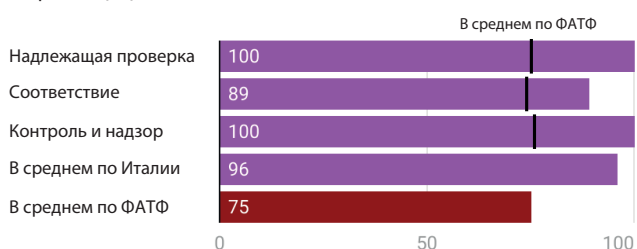
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

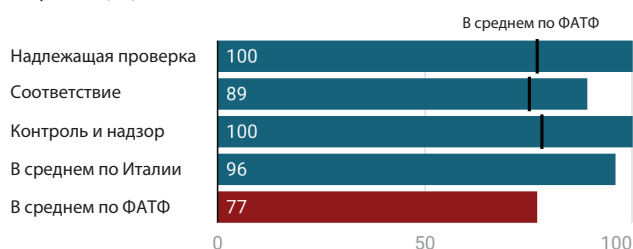
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Япония

76% / 74% в среднем по ФАТФ¹



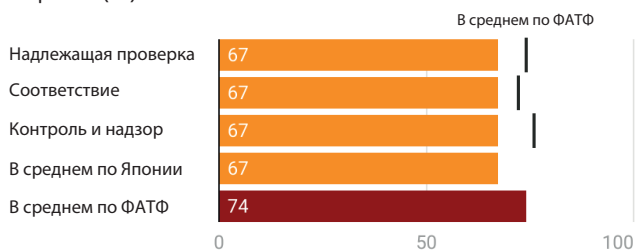
В Японии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Японские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

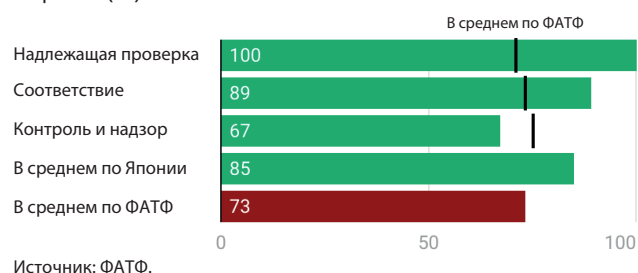
Юристы и нотариусы

Оценка (%)



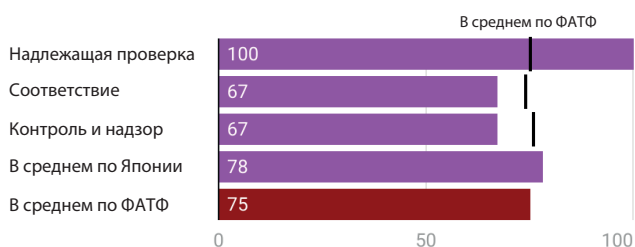
Провайдеры услуг траста или компаний

Оценка (%)



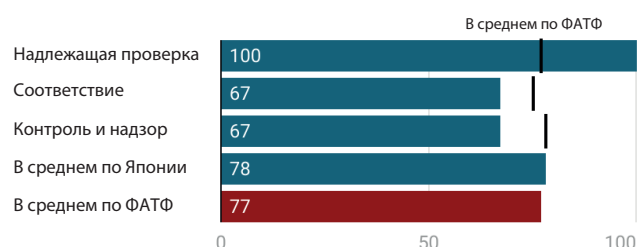
Агенты по недвижимости

Оценка (%)



Бухгалтеры

Оценка (%)



¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Королевство Саудовская Аравия

97% / 74% в среднем по ФАТФ¹



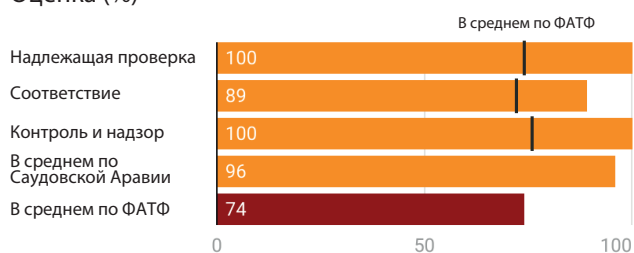
В Саудовской Аравии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Саудовские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

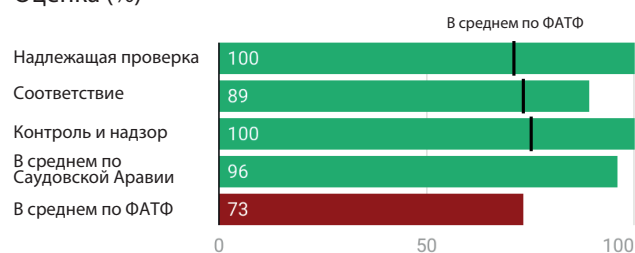
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

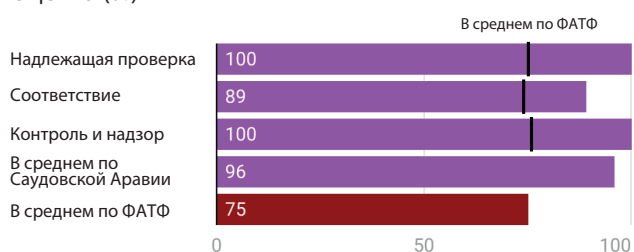
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

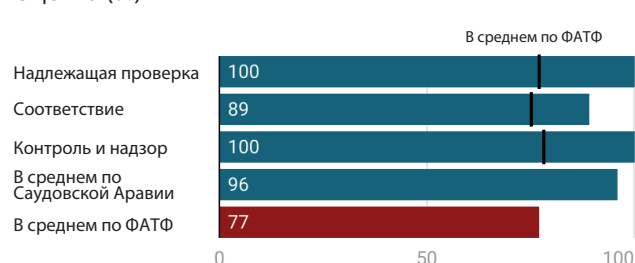
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Люксембург

100% / 74% в среднем по ФАТФ¹



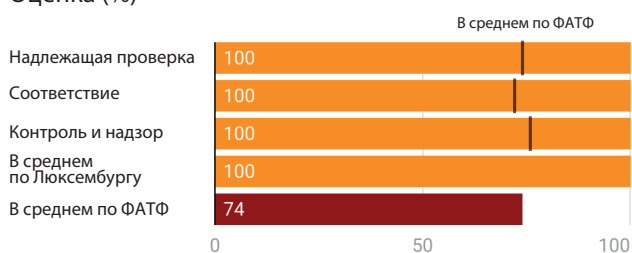
В Люксембурге действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять все превентивные меры, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Люксембургские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

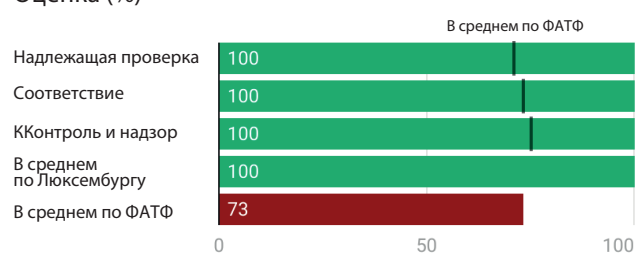
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

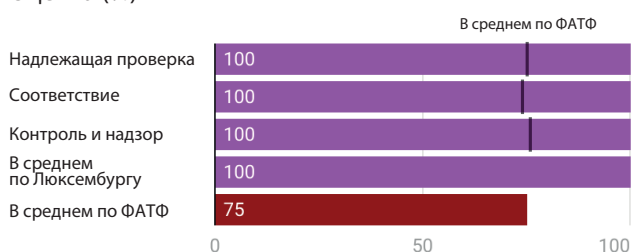
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

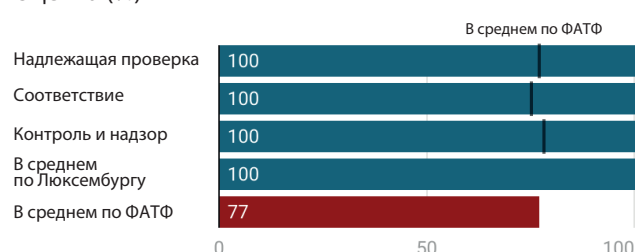
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)

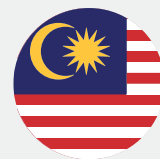


Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Малайзия

99% / 74% в среднем по ФАТФ¹



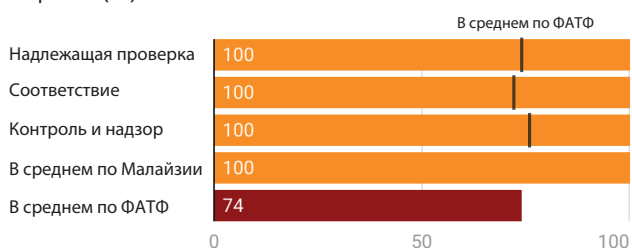
В Малайзии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять все превентивные меры, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Малазийские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

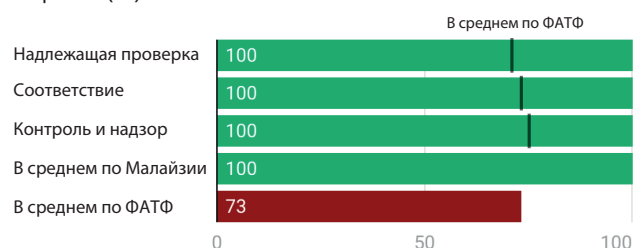
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

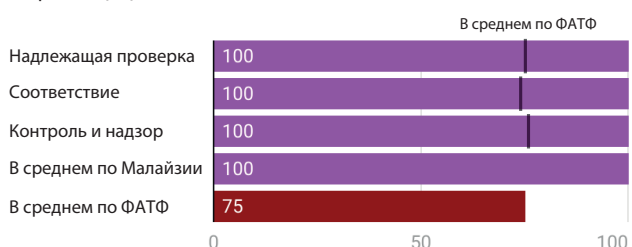
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

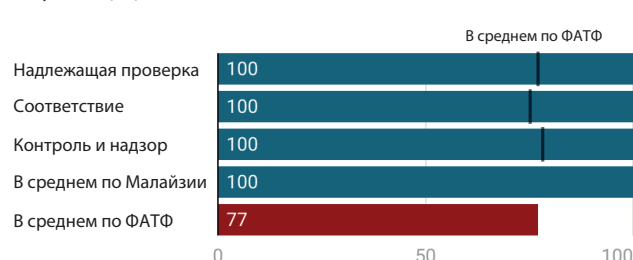
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Мексика

48% / 74% в среднем по ФАТФ¹



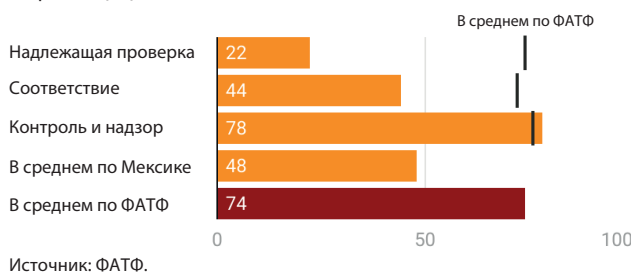
В Мексике действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Мексиканские надзорные органы наделены частью полномочий и инструментов, необходимых для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- обеспечить применение обязательных требований в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

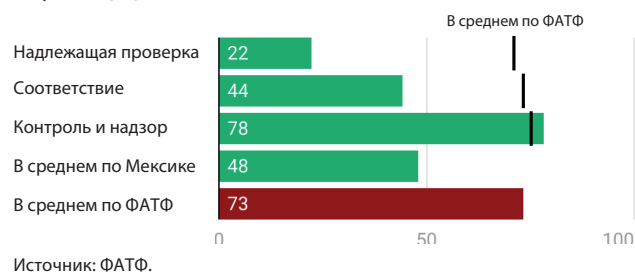
Юристы и нотариусы

Оценка (%)



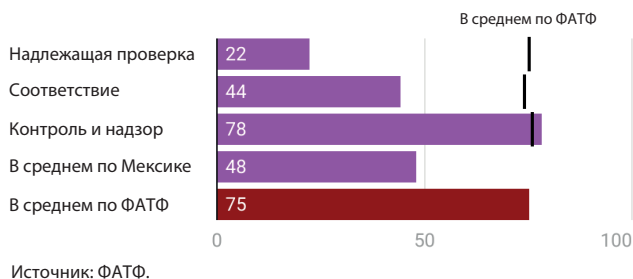
Провайдеры услуг траста или компаний

Оценка (%)



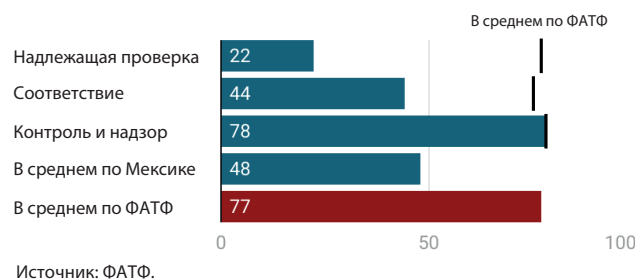
Агенты по недвижимости

Оценка (%)



Бухгалтеры

Оценка (%)



¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Нидерланды

72% / 74% в среднем по ФАТФ¹



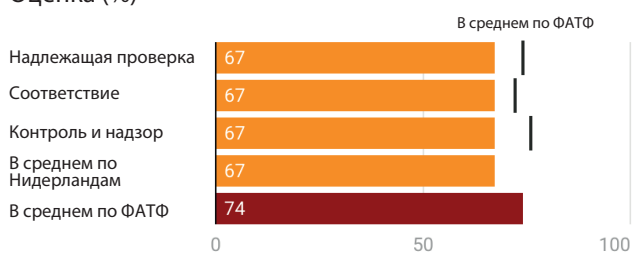
В Нидерландах действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Нидерландские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

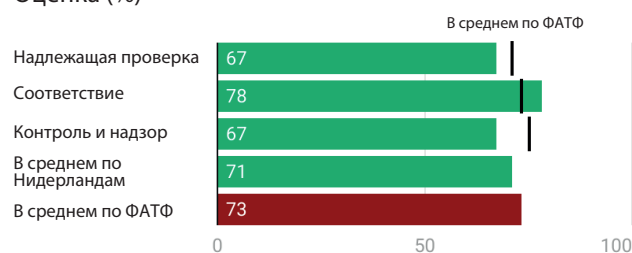
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

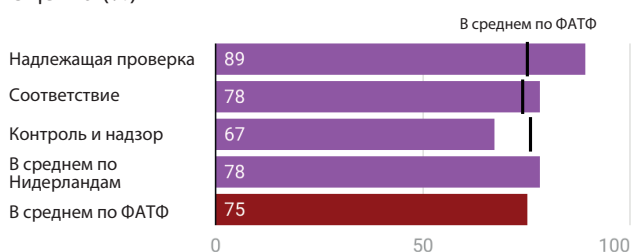
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

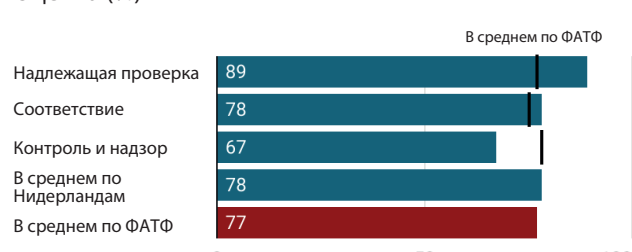
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Новая Зеландия

73% / 74% в среднем по ФАТФ¹



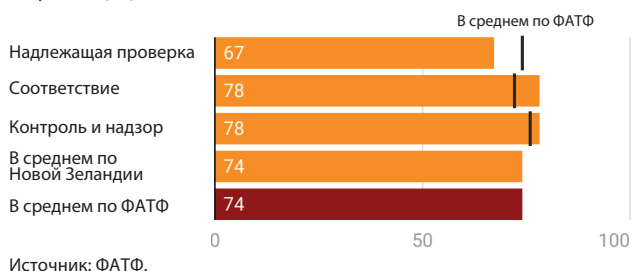
В Новой Зеландии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Новозеландские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- обеспечить применение обязательных требований в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

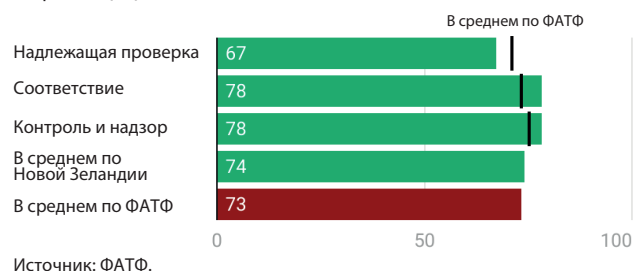
Юристы и нотариусы

Оценка (%)



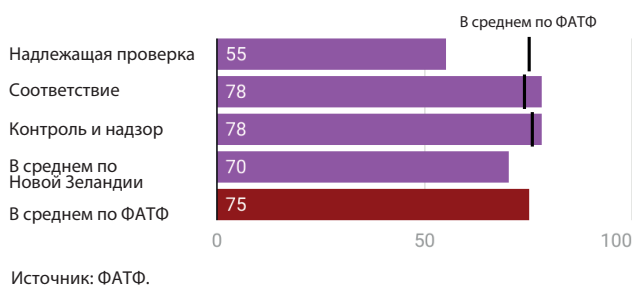
Провайдеры услуг траста или компаний

Оценка (%)



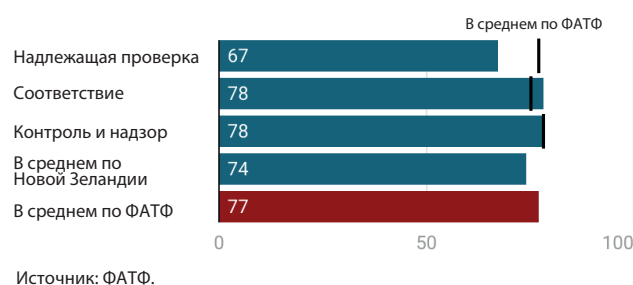
Агенты по недвижимости

Оценка (%)



Бухгалтеры

Оценка (%)



¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Норвегия

95% / 74% в среднем по ФАТФ¹



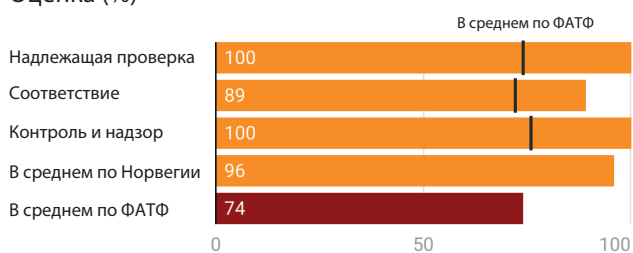
В Норвегии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Норвежские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

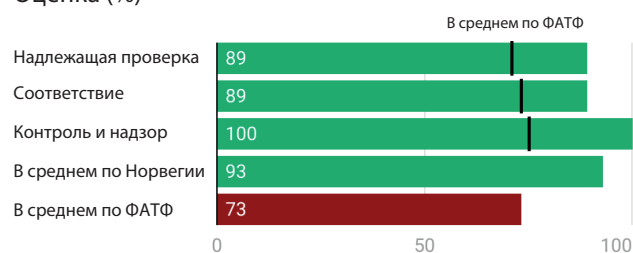
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

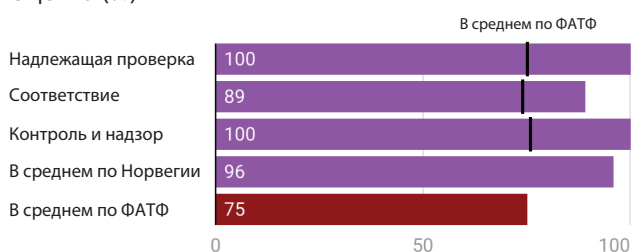
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

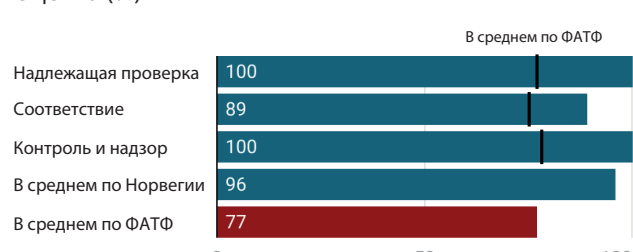
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Португалия

100% / 74% в среднем по ФАТФ¹



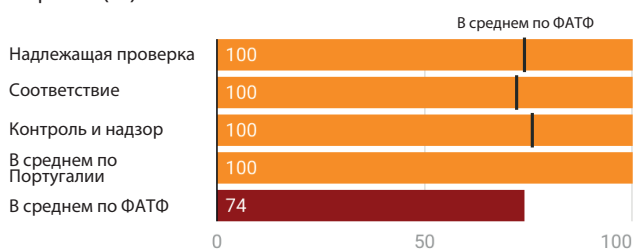
В Португалии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять все превентивные меры, фигурирующие в стандартах ФАТФ с 2003 года. Португальские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

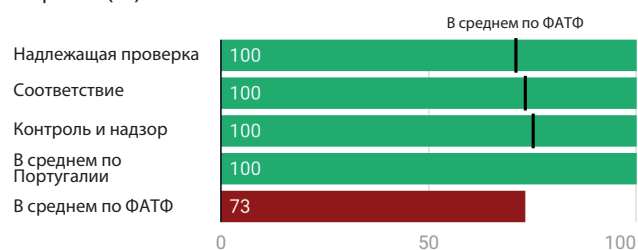
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

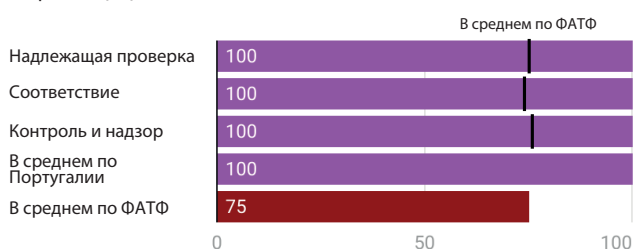
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

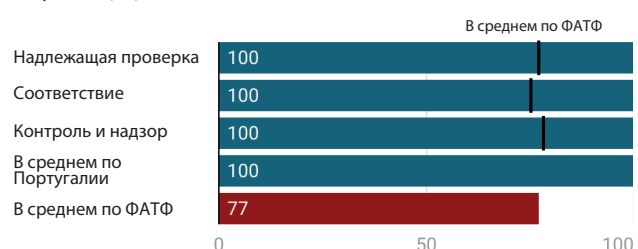
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Республика Корея

5% / 74% в среднем по ФАТФ¹



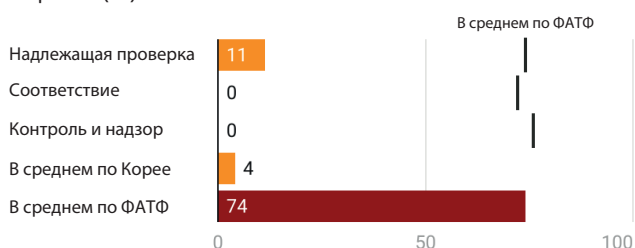
В Корее действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять лишь малую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Корейские надзорные органы не имеют никаких полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- обеспечить применение обязательных требований в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы);
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

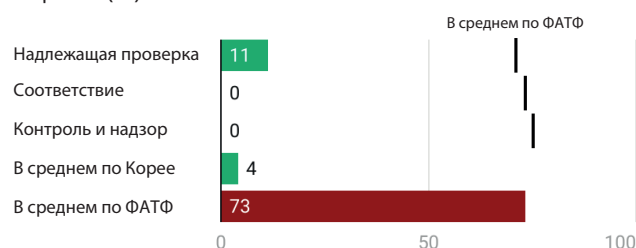
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

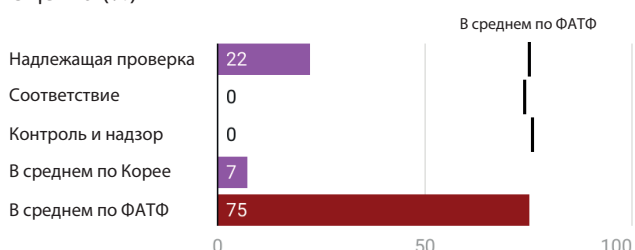
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

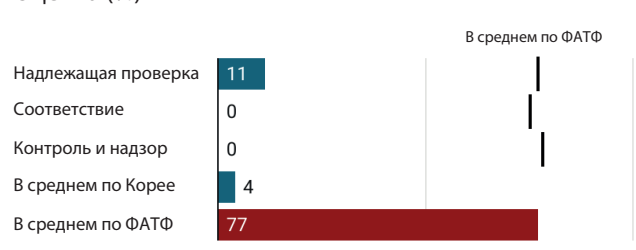
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Сингапур

98% / 74% в среднем по ФАТФ¹



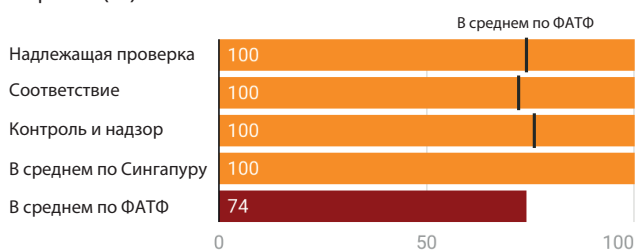
В Сингапуре действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Сингапурские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

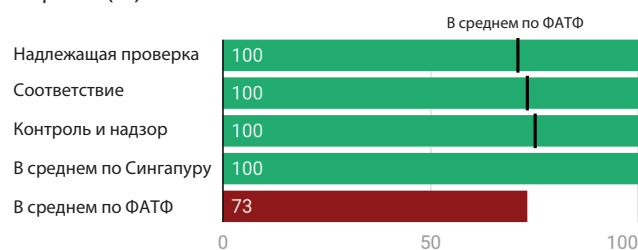
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

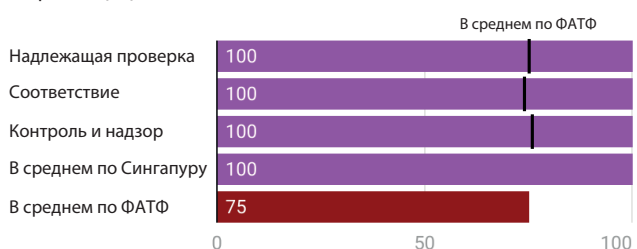
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

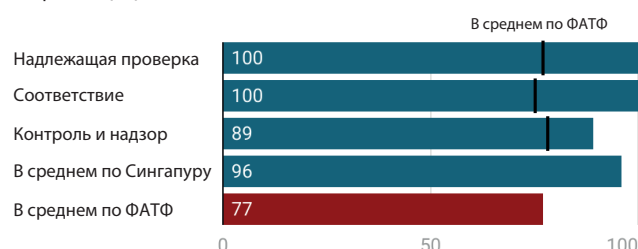
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Южно-Африканская Республика

96% / 74% в среднем по ФАТФ¹



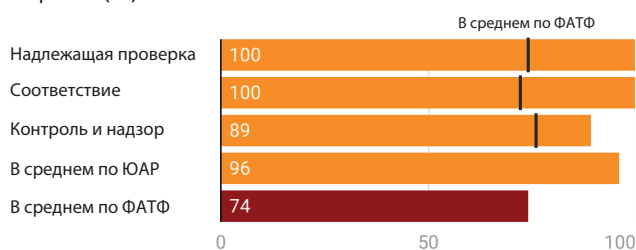
В ЮАР действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Южно-Африканские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

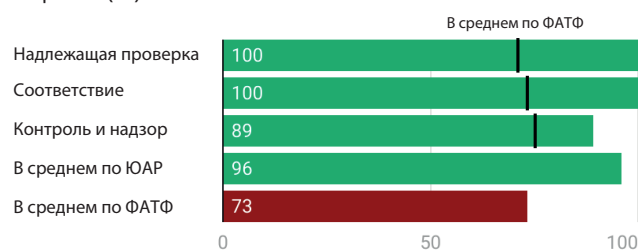
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

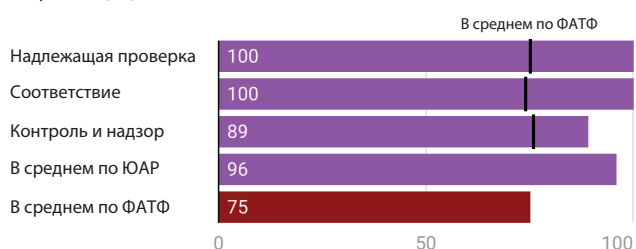
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

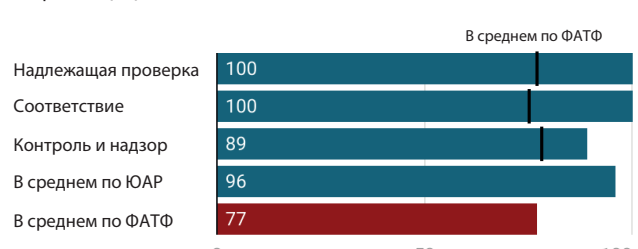
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Испания

95% / 74% в среднем по ФАТФ¹



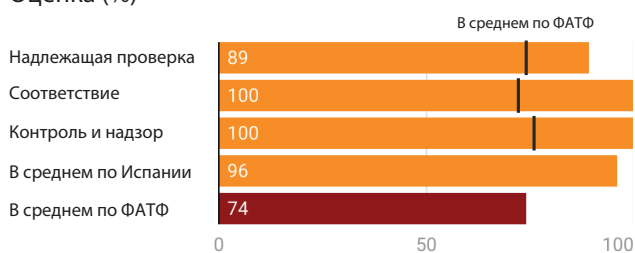
В Испании действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Испанские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

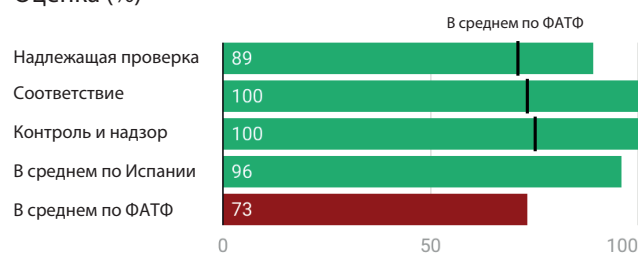
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

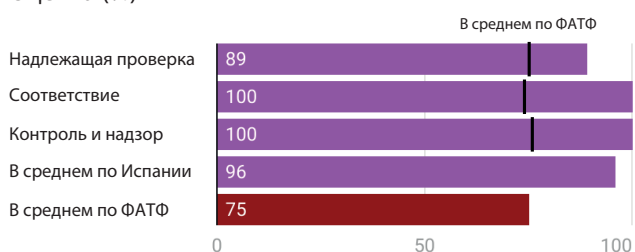
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

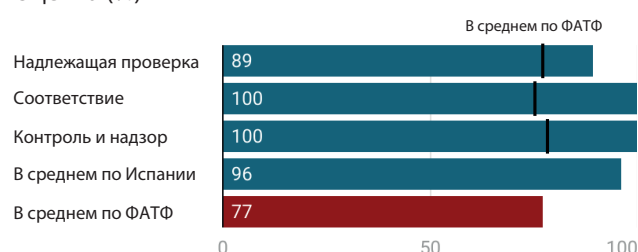
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Швеция

92% / 74% в среднем по ФАТФ¹



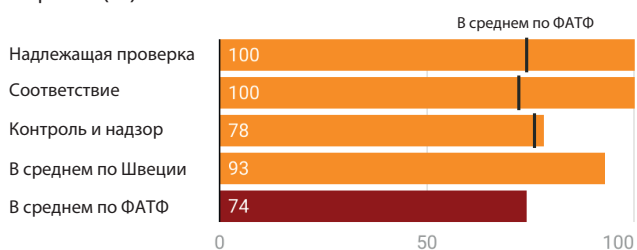
В Швеции действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Шведские надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

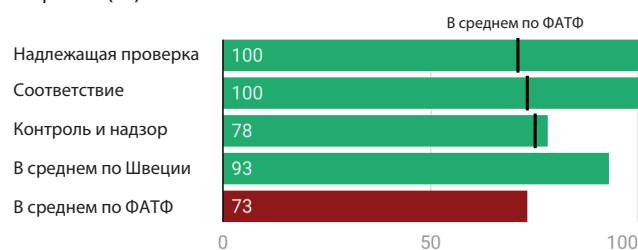
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

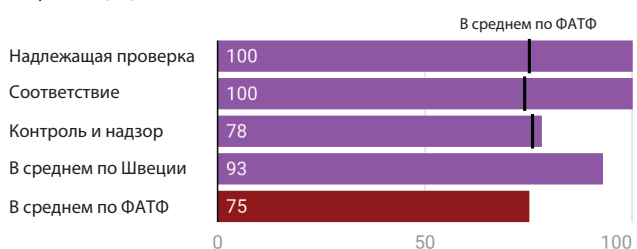
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

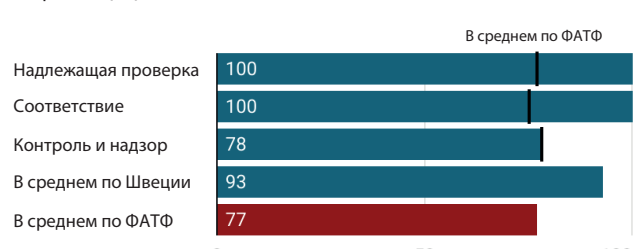
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Швейцария

66% / 74% в среднем по ФАТФ¹



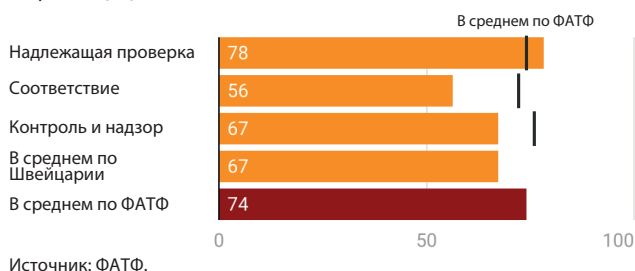
В Швейцарии действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости, когда они выступают в качестве финансовых посредников. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Швейцарские надзорные органы наделены частью полномочий и инструментов, необходимых для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- гейткиперы, не выступающие в качестве финансовых посредников, также должны соблюдать обязательные требования в сфере ПОД/ФТ при осуществлении нефинансовой деятельности, охватываемой стандартами ФАТФ, включая НПК и другие меры;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

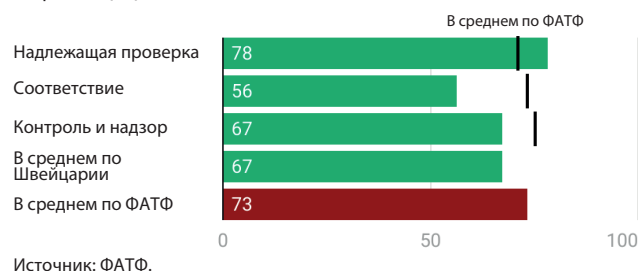
Юристы и нотариусы

Оценка (%)



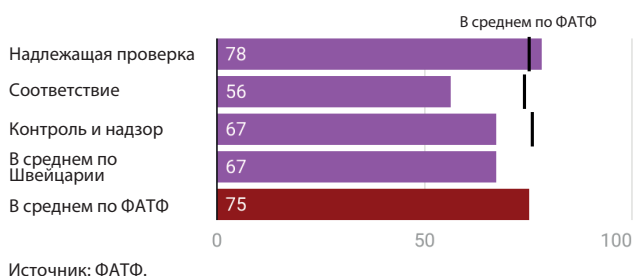
Провайдеры услуг траста или компаний

Оценка (%)



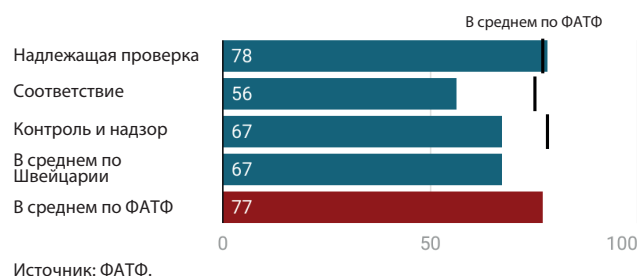
Агенты по недвижимости

Оценка (%)



Бухгалтеры

Оценка (%)



¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Турция

98% / 74% в среднем по ФАТФ¹



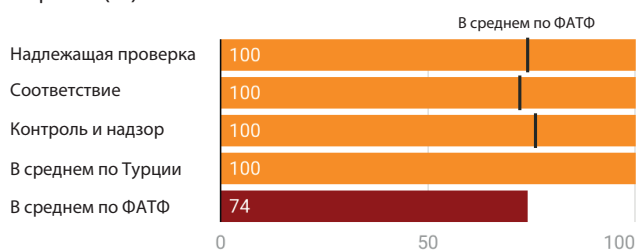
В Турции действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Турецкие надзорные органы наделены большей частью необходимых полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

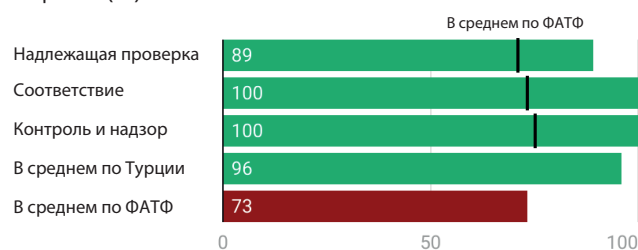
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

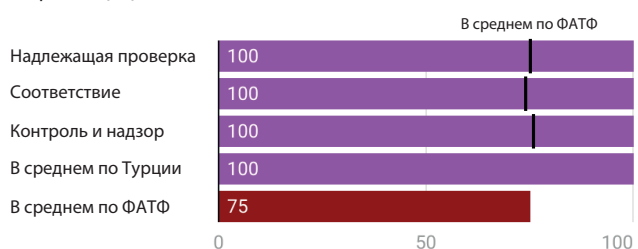
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

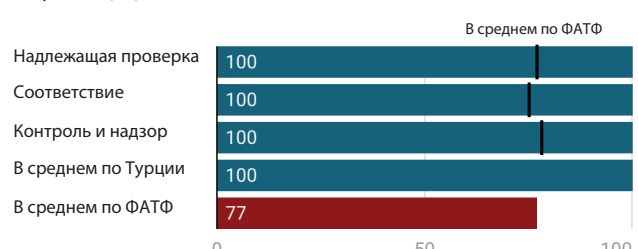
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Великобритания

97% / 74% в среднем по ФАТФ¹



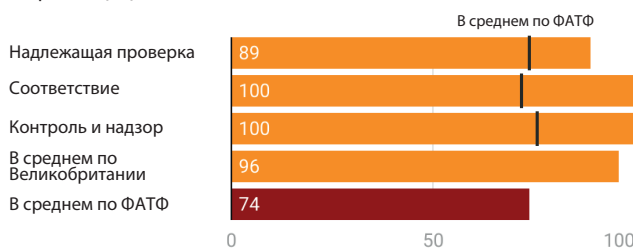
В Великобритании действуют требования в отношении следующих секторов гейткиперов: юристы и нотариусы, бухгалтеры, ПУТК и агенты по недвижимости. Данные сектора обязаны осуществлять большую часть превентивных мер, фигурирующих в стандартах ФАТФ с 2003 года. Британские надзорные органы имеют все необходимые полномочия и инструменты для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- отсутствуют.

Юристы и нотариусы

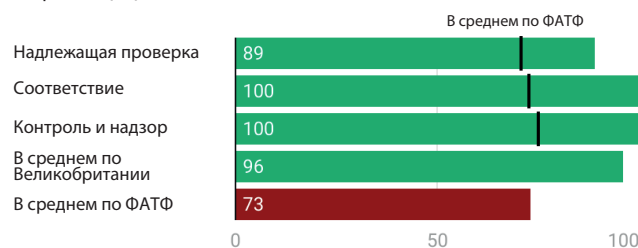
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

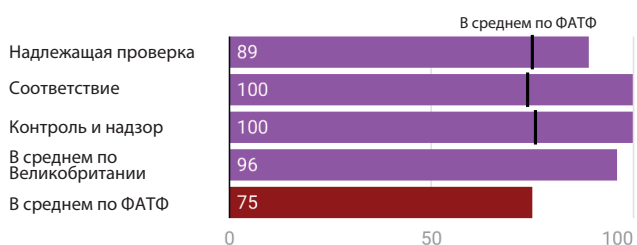
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

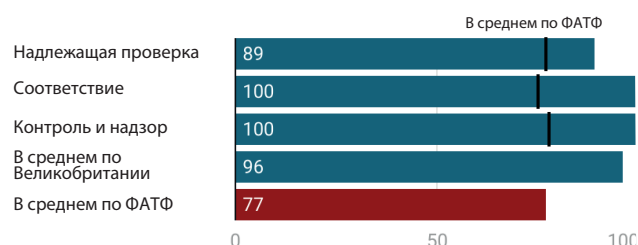
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.

Соединенные Штаты Америки

0% / 74% в среднем по ФАТФ¹



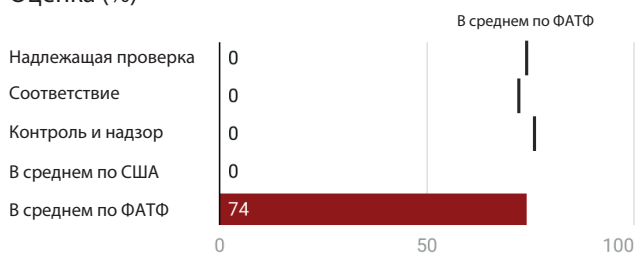
В США отсутствуют требования, применимые к каким-либо из секторов гейткиперов. Данные сектора не обязаны осуществлять какие-либо превентивные меры, фигурирующие в стандартах ФАТФ с 2003 года. Американские надзорные органы не имеют никаких полномочий и инструментов для реализации надзорных программ в этих секторах.

Основные направления дальнейшей работы:

- внедрить обязательные требования в сфере ПОД/ФТ для всех секторов, включая НПК и другие меры;
- назначить компетентный орган, ответственный за контроль за соответствием всех секторов гейткиперов (т. е. надзорные органы);
- надзорные органы должны обладать необходимыми полномочиями и инструментами для обеспечения соответствия;
- при осуществлении надзора за секторами гейткиперов необходимо учитывать степень риска.

Юристы и нотариусы

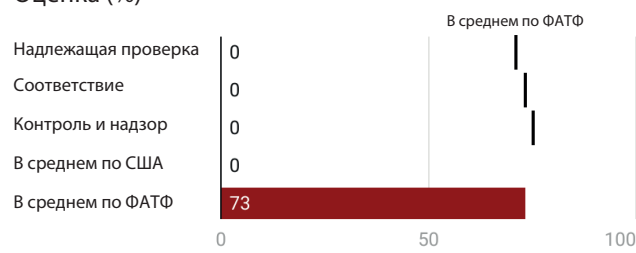
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Провайдеры услуг траста или компаний

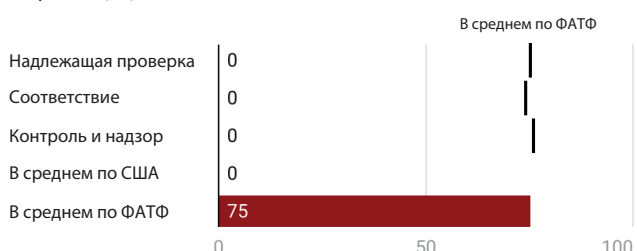
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Агенты по недвижимости

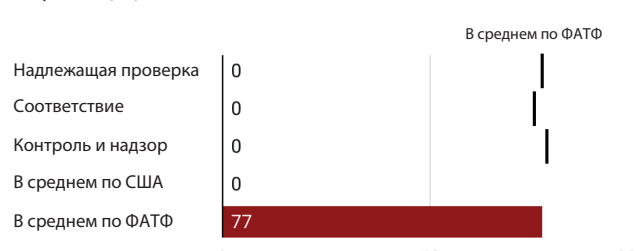
Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

Бухгалтеры

Оценка (%)



Источник: ФАТФ.

¹ Небольшие различия между рейтингом соответствия в среднем по ФАТФ и средним показателем по каждому сектору гейткиперов объясняется различиями в оценке отдельных гейткиперов.



FATF



www.fatf-gafi.org