

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

В этом году февральское пленарное заседание ФАТФ утвердило Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям и эффективности национальных систем ПОД/ФТ. Методология вместе со стандартами ФАТФ являются основой для подготовки изменений в национальные системы противодействия отмыванию «грязных» денег и финансированию терроризма. Не менее важно и то, что этот документ станет основным инструментом при проведении 4-го раунда взаимных оценок ФАТФ.

Полагаю, что в этом и следующем году основное внимание ЕАГ должно быть уделено приведению в соответствие новым требованиям национальных антиотмывочных режимов, устранению как технических, так и стратегических недостатков. Во многих странах эта работа уже ведется. К четвертому раунду взаимных оценок Группа должна подойти окрепшей и подготовленной.

Для решения новых задач потребуются политическая воля и готовность парламентов уделить повышенное внимание вопросам прозрачности и безопасности национальных финансовых систем. Поправки в законодательство необходимо будет быстро внедрять в жизнь. В связи с переходом на новые подходы к развитию антиотмывочных режимов предстоит большой, кропотливый труд по совершенствованию взаимодействия как между государством и частным сектором, так и межведомственного.

На предстоящем Пленарном заседании Евразийской группы состоится обсуждение вопросов мониторинга государств-членов по итогам первого раунда взаимных оценок ЕАГ и подготовки ко второму раунду. Надеюсь, что страны Группы, прежде всего, находящиеся на усиленном мониторинге ФАТФ и ЕАГ, сделают все шаги для устранения недостатков в целях укрепления системы ПОД/ФТ в Евразийском регионе.

**Председатель ЕАГ
Ю. Чиханчин**

Анализ эффективности применения мер ПОД/ФТ станет основной задачей взаимных оценок

Одним из важнейших документов, принятых на втором Пленарном заседании ФАТФ-XXIV под президентством Норвегии, стала Методология оценки технического соответствия Рекомендациям и эффективности систем ПОД/ФТ (документ объемом почти 140 листов)

До сих пор аттестация режима ПОД/ФТ страны осуществлялась на базе так называемой технической оценки. В ходе её проведения эксперты сопоставляли основные параметры правовой и институциональной системы с требованиями международных стандартов. По результатам такого сопоставления формировалась таблица рейтингов соответствия страны требованиям каждой рекомендации ФАТФ. В новой Методологии методика технической оценки стала одним из двух основных разделов. По своей конструкции и по основному содержанию она повторяет прежнюю редакцию Методологии. Как и раньше, применяются четыре уровня рейтинга:

- соответствие;
- значительное соответствие;
- частичное соответствие;
- несоответствие.

Оставлен и пятый рейтинг – «неприменимо». Он присваивается в случае, когда «структурные, правовые либо институциональные особенности страны» не позволяют говорить о её соответствии или несоответствии какой-то рекомендации. ФАТФ исходит из того, что техническую оценку можно будет провести камерально, т.е. путем изучения документов, представленных самой страной.

Совершенно новым в Методологии стал её второй раздел – оценка эффективности режима ПОД/ФТ. Эффективность для целей Методологии измеряется «степенью достижения необходимых результатов» и может характеризоваться одним из четырех уровней:

- высокий;
- значительный;
- умеренный;
- низкий.

ФАТФ оценивает эффективность по одиннадцати Непосредственным Результатам. Они представляют

собой параметры некой идеальной системы, выйти на которые должна стремиться страна. Итак, считается, что в стране создана и действует эффективная система ПОД/ФТ, если:

1. Риски отмывания денег и финансирования терроризма понимаются, и там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения.
2. Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствует деятельности, направленной против преступников и их активов.
3. Надзорные органы должным образом осуществляют надзор, контролируют и регулируют финансовые учреждения и УНФПП в части выполнения требований по ПОД/ФТ соразмерно имеющимся рискам.
4. Финансовые учреждения и УНФПП должным образом применяют превентивные

меры в сфере ПОД/ФТ соразмерно их рискам и сообщают о подозрительных операциях.

5. Юридическим лицам и образованиям препятствуют в их противоправном использовании в целях отмывания денег и финансирования терроризма, а информация касательно бенефициарного владения ими беспрепятственно доступна компетентным органам.

6. Оперативные данные финансовой разведки и вся прочая относящаяся к делу информация должным образом используется компетентными органами для проведения расследований по фактам отмывания денег и финансирования терроризма.

7. Преступления и деятельность, связанные с отмыванием денег, расследуются, а правонарушители преследуются по закону и подвергаются эффективному, соразмерному и оказывающему сдерживающее воздействие воздействию санкций.

8. Преступные доходы и средства совершения преступлений конфискуются.

Состоялась встреча
Председателя и
заместителя
Председателя ЕАГ

стр. 2

В Ташкенте прошел
международный
семинар по
обновленным
рекомендациям ФАТФ

стр. 3

Диалог с частным
сектором

стр. 3

9. Преступления и деятельность, связанные с финансированием терроризма, расследуются, а лица, финансирующие терроризм, преследуются по закону и подвергаются эффективному, соразмерному и оказывающему сдерживающее воздействие воздействию санкций.

10. Террористам, террористическим организациям и тем, кто их финансирует, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, а также в противоправном использовании сектора НКО.

11. Лицам и организациям, причастным к распространению оружия массового уничтожения, препятствуют в сборе, перемещении и использовании денежных средств, согласно соответствующим Резолюциям Совета Безопасности ООН.

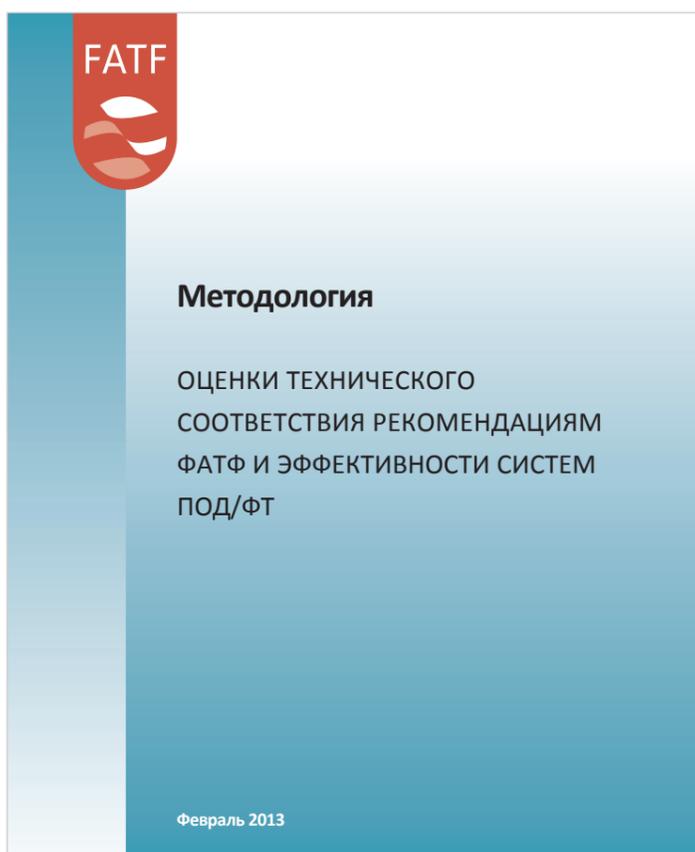
Непосредственные Результаты группируются в три Промежуточных Результата:

- политика, координация и взаимодействие снижают риски отмывания денег и финансирования терроризма;

- в стране установлен барьер проникновению в финансовый и другие сектора преступных доходов и денежных средств на поддержку терроризма, либо сами сектора выявляют эти средства и извещают об этом компетентные органы;

- угрозы отмывания денег определяются и блокируются, а преступники наказываются и лишаются незаконных доходов. Угрозы финансирования терроризма определяются и блокируются, террористы лишаются ресурсов, а те, кто финансируют терроризм, наказываются, что способствует предотвращению террористических актов.

Е. Воловик



Состоялась встреча Председателя и заместителя Председателя ЕАГ

Шактиканта Дас встретился с председателем ЕАГ Юрием Чиханчиным и посетил Секретариат Евразийской группы



22 марта 2013 года в Москве состоялась рабочая встреча Председателя Евразийской группы, директора Росфинмониторинга Юрия Чиханчина с заместителем Председателя ЕАГ, заместителем Министра финансов Индии г-ном Шактиканта Дас.

Руководители ЕАГ провели совещание с главой финансовой раз-

ведки Республики Беларусь Александром Максименко, которое было посвящено подготовке к Пленарному заседанию Евразийской группы в мае этого года в Минске. Переговоры проходили в режиме видеоконференцсвязи.

Обсуждался также ход подготовки к проведению совместного семинара ЕАГ и Группы «Эгмонт»

по обмену опытом использования информационных технологий в деятельности финансовых аналитиков, который планируется провести в рамках Пленарной недели Евразийской группы в Минске. Это первый совместный проект ЕАГ и Группы «Эгмонт», организатором которого выступают Республика Беларусь и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (Россия). Глава белорусского ПФР Александр Максименко подчеркнул, что будут созданы все условия для комфортной работы участников мероприятия. «Я надеюсь, что обмен опытом на нашей земле будет способствовать не только повышению эффективности подразделений финансовых разведок, но и укреплению национальных антиотмывочных систем», – сказал он. Ожидается, что участниками семинара станут около 100 экспертов из финансовых разведок разных стран. На семинаре предполагается рассмотрение вопросов, связанных с использованием современных методов обработки информации, поиском и

обработкой неструктурированных данных, визуализацией схем и других актуальных тем.

В продолжение своего визита в Россию Заместитель Председателя ЕАГ г-н Шактиканта Дас посетил офис Секретариата Евразийской группы и обсудил с Исполнительным секретарем основные направления работы и подготовку к очередному раунду взаимных оценок национальных «антиотмывочных» систем по линии ЕАГ.



П. Кукушкин



Об итогах пленарного заседания МАНИВЭЛ

С 9 по 12 апреля в Страсбурге (Франция) состоялось 41-е пленарное заседание Комитета Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ), на котором председательствовал представитель Российской Федерации Владимир Нечаев. В заседании приняли участие представители Секретариата ЕАГ

Большой интерес у участников вызвала презентация Секретариата ФАТФ по новой Методологии оценки технического соответствия и эффективности систем ПОД/ФТ, утвержденной ФАТФ в феврале с.г. Были подробно разъяснены все новые аспекты, содержащиеся в этой Методологии, особенно в отношении оценки эффективности.

Пленарное заседание утвердило отчет взаимной оценки Польши. По итогам заслушивания отчета о прогрессе Словении принято решение о переводе этой страны из режима регулярного мониторинга в режим двухгодичного информирования.

Также были обсуждены и приняты отчеты о мерах, принятых Албанией и Боснией и Герцеговиной в рамках процедур усиленного мониторинга. Пленарное заседание отметило прогресс в устранении этими странами недостатков, отмеченных в отчетах взаимной оценки.

Было решено внести изменения в Правила процедуры МАНИВЭЛ. На первом этапе, к сентябрю 2013 г., бу-

дут подготовлены изменения в связи с включением во взаимные оценки МАНИВЭЛ зависимых территорий Великобритании (термин «государства и юрисдикции» вместо «страны»), а также с целью более четкого разграничения в тексте между новыми стандартами ФАТФ и Рекомендациями ФАТФ 2003 г. После утверждения ФАТФ новых процедур для следующего раунда взаимных оценок будут внесены соответствующие изменения с целью согласования процедур ФАТФ и МАНИВЭЛ.

В рамках подготовки к следующему раунду взаимных оценок были согласованы сроки завершения текущего раунда и планы по проведению обучения экспертов, которые будут участвовать во взаимных оценках.

В связи с тем, что председатель МАНИВЭЛ Владимир Нечаев с 1 июля с.г. займет позицию Президента ФАТФ, проведены выборы нового председателя. Им единогласно избран Антон Бартоло (Мальта), являющийся заместителем председателя. Новым заместителем председа-



ля был избран Даниэль Телесклаф (Лихтенштейн). При этом принято решение, что срок полномочий российского председателя МАНИВЭЛ истекает 30 апреля с.г.

Пленарное заседание утвердило типологические отчеты «Приостановка финансовых операций и мониторинг банковских счетов» и

«Использование азартных игр в Интернете в целях отмывания денег и финансирования терроризма», которые будут опубликованы в ближайшем времени.

Следующее, 42-е пленарное заседание МАНИВЭЛ, пройдет в сентябре.

В. Нечаев

В Ташкенте прошел международный семинар по обновленным Рекомендациям ФАТФ

Участники мероприятия детально рассмотрели и обсудили основные новации в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

В феврале 2012 года были утверждены новые стандарты ФАТФ по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Изменения были направлены на повышение стабильности мировой финансовой системы, обеспечение ее прозрачности и безопасности. По мнению международных экспертов финансовые преступления носят глобальный характер, и преступники, также как и доходы от преступлений, легко пересекают границы, что предполагает необходимость быстрых и эффективных действий со стороны всех участников национальных антиотмывочных систем. Для финансовых разведок, правоохранительных органов и финансовых регуляторов важно оставаться в курсе последних событий и активно участвовать в межведомственном и международном сотрудничестве для преследования как криминальных структур, так и их доходов. В этой связи, основной целью семинара в Ташкенте стало изучение обновленных стандартов ФАТФ и обсуждение вопросов их практического применения.

Это уже не первое региональное мероприятие по новым Рекомендациям ФАТФ. Ранее представители государств-членов ЕАГ принимали участие в совместном семинаре с МАНИВЭЛ в Страсбурге.

Организаторами мероприятия выступили Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ), Всемирный банк, Международный валютный фонд

(МВФ), Евразийская группа (ЕАГ) и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (МУМЦФМ).

В семинаре приняли участие представители государств-членов ЕАГ, а также государства и организации наблюдатели Евразийской группы: США, ФРГ, ФАТФ, УНП ООН и другие.

На открытии семинара со вступительной речью выступили исполняющий обязанности Координатора проектов ОБСЕ в Узбекистане Йенс Расмуссен, Вице-президент ФАТФ Владимир Нечаев, Исполнительный Секретарь ЕАГ Борис Торопов и Генеральный директор МУМЦФМ Галина Бобрышева.

Особое значение мероприятие имело для принимающей стороны, которая получила возможность направить для участия в нем специалистов различных ведомств антиотмывочной системы Узбекистана.

Семинар стал подтверждением того, что вопросам продвижения и внедрения новых стандартов ФАТФ на пространстве Евразийского региона уделяется большое внимание.

Были проведены дискуссии по всем 40 Рекомендациям ФАТФ. 70 участников семинара детально рассмотрели и обсудили основные новации в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма: включение налоговых преступлений в перечень предикатных, усиление механизмов финансового мониторинга для повышения прозрачности денежных потоков в рамках борьбы с коррупцией. Большое внимание было уделено риск-ориентированному подходу, целью которого является повы-

шение эффективности системы в целом за счет более рационального распределения ресурсов в борьбе с ОД/ФТ.

Особое место на семинаре заняло знакомство с положительным опытом Узбекистана по введению новых правил работы обменных пунктов иностранных валют, которые во многом ограничивают возможности пре-

в Евразийском регионе. Также было одобрено предложение об активизации в государствах-членах ЕАГ консультаций с частным сектором по вопросам внедрения требований ФАТФ, направленных на противодействие коррупции, включая распространение механизмов финансового мониторинга на операции с участием национальных публичных должностных лиц.

Руководитель ПФР Узбекистана - Баходыр Зияев



Руководитель подразделения финансовой разведки Узбекистана, глава узбекской делегации в ЕАГ Баходыр Зияев в приветственном слове к участникам отметил, что высокий уровень экспертов, приехавших на семинар в Ташкент, является залогом его эффективности.

Баходыр Зияев также выразил слова признательности в адрес всех международных организаций, которые принимали участие в подготовке мероприятия.

ступных сообществ в манипуляциях с «грязными» деньгами. Была отмечена необходимость подробного изучения опыта Республики Узбекистан, в связи с чем данный вопрос внесен на рассмотрение Рабочей группы по оценкам и правовым вопросам ЕАГ, в ходе заседания которой 21–22 мая с.г. в Минске представители Узбекистана сделают соответствующее информационное сообщение.

Участники мероприятия приняли решение о продолжении работы по изучению опыта оценки рисков на национальном уровне и межведомственной координации при ее проведении в целях определения общих подходов

Следует отдельно отметить великодушную организацию мероприятия и теплое гостеприимство, оказанное участникам узбекской стороной, а также активную работу и живую дискуссию присутствующих на семинаре. Участники представили отчеты о проводимых в своих странах мероприятиях в сфере ПОД/ФТ и продемонстрировали большую заинтересованность в ознакомлении с новой методологией проведения взаимных оценок ФАТФ. Она будет использоваться в 4 раунде взаимных оценок, который начнется в 2014 году.

Д. Рубашная

Диалог с частным сектором

11 апреля 2013 г. в Москве состоялась ежегодная научно-практическая конференция, посвященная актуальным вопросам законодательного регулирования и современным тенденциям развития системы ПОД/ФТ в финансовом секторе России.

Конференция прошла в 11-й раз, ее организаторами выступили Ассоциация российских банков, Банк России и Федеральная служба по финансовому мониторингу.

В ее работе приняли участие представители Росфинмониторинга, Федерального Собрания Российской Федерации, Федеральной налоговой службы и другие.

Представители ПФР России подробно осветили те проблемы, которые сегодня наиболее остро стоят перед банковским сообществом и в целом финансовой системой.

Было отмечено, что основными проблемами сегодня остаются значительный объем денежных средств, выводимых за рубеж по сомнительным контрактам и зачастую фиктивным товаросопроводительным документам, а также

использование схем обналичивания денежных средств с целью их вывода в теневой оборот.

Среди новых типологических схем, были отмечены выявленные в ряде регионов случаи использования туристических компаний для вывода денежных средств сомнительного происхождения за рубеж под видом оплаты туристических услуг. Использовались сомнительные схемы вывода средств за рубеж, связанные с перестрахованием. Отмечен перевод средств за границу через инвестиционные компании, осуществляющие сомнительные сделки с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Внимание банков было обращено на необходимость оценки таких операций и их участников на наличие риска ОД/ФТ.

Были высказаны слова благодарности тем кредитным организациям, которые применяют неформальный и комплексный подход как к оценке операций, так и клиентов. Отмечено, что во многом благодаря таким сообщениям удается выявлять ранее неизвестные риски и новые типологические моменты при совершении подозрительных опера-

ций. В качестве примера была приведена ситуация, когда банки сообщали о возникших у них подозрениях в том, что операции, возможно, связаны с незаконным возмещением НДС.

Представители Росфинмониторинга отметили, что поступающие от банков информационные письма иногда носят рутинный характер. Например, когда речь идет о том, что тот или иной клиент не находится по месту регистрации или закрыл счет. Данная информация может быть полезной, однако без обобщенной оценки деятельности клиента, характера его операций, ценность ее невелика.

В заключение было сказано, что сегодня ФАТФ ставит во главу угла как деятельность подразделений финансовых разведок, так и финансовых и нефинансовых организаций, применение риск-ориентированного подхода в области ПОД/ФТ. В этой связи, применение кредитными организациями неформального, комплексного и риск-ориентированного подхода к оценке операций и клиентов будет являться залогом успешной совместной работы.

А. Фролов

В фокусе внимания

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ



В Кыргызстане открыт учебно-методический центр по подготовке специалистов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов

29 марта 2013 года с участием представителей ОБСЕ в Бишкеке состоялось открытие учебно-методического центра.

До момента открытия центра в Кыргызстане, отсутствовали полноценные программы и курсы подготовки и переподготовки специалистов в сфере ПОД/ФТ в высших учебных заведениях.

Правительство Кыргызстана приняло постановление № 716 «О вопросах Государственной службы финансовой разведки при правительстве КР», в рамках реализации которого в феврале 2013 года был образован Учебно-методический центр Государственной службы финансовой разведки.

Создание учебного центра стало возможным благодаря всемерной поддержке правительства, совместным усилиям ГСФР, Национального банка, Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (Россия), а также при технической поддержке зарубежных партнеров – Центра ОБСЕ в Бишкеке. Учебно-методический центр ГСФР призван укрепить национальную систему ПОД/ФТ Кыргызстана благодаря подготовке и повышению квалификации кадров, профессиональная деятельность которых непосредственно связана с противодействием отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Это актуальный и своевременный шаг, поскольку на сегодня это пока первый и единственный профильный учебный центр в Центрально-Азиатском регионе. В перспективе Центр планирует заниматься не только подготовкой и повышением квалификации профессиональных кадров, но и разработкой новых методических рекомендаций в сфере ПОД/ФТ и научно-исследовательской деятельностью.

На базе данного учебного центра будут проводиться обучающие семинары и конференции как для банковских работников, так и для сотрудников правоохранительных, надзорных и судебных органов, с участием ведущих специалистов и экспертов международных учебных центров, финансовых институтов и организаций, занимающихся разработкой правовых основ и рекомендаций в области борьбы с финансовыми правонарушениями и трансграничной экономической преступностью.



ПФР России и Узбекистана подписали соглашение об информационном обмене

12 апреля Москву посетила делегация Республики Узбекистан во главе с руководителем подразделения финансовой разведки – Баходыром Зилевым.

Российскую делегацию возглавил Статс-секретарь – заместитель директора Росфинмониторинга Александр Клименченко.

Встреча с узбекистанскими партнерами проходила в преддверии официального визита Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова в Российскую Федерацию.

В ходе мероприятий, состоявшихся в Росфинмониторинге, было подписано двустороннее межведомственное соглашение об информационном обмене в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, что позволит наполнить информационный обмен между компетентными ведомствами конкретным содержанием, придаст позитивный импульс работе обеих стран по противодействию преступным проявлениям, внесет свою лепту в укрепление финансовой стабильности на Евразийском пространстве.

Состоялись консультации по актуальным вопросам взаимодействия на площадке Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Стороны обменялись мнениями о реализации текущих инициатив ЕАГ и обсудили подготовку к очередному, 18-му Пленарному заседанию ЕАГ в г. Минске (Беларусь).



В Душанбе обсуждены вопросы борьбы с терроризмом

Встреча министра внутренних дел Таджикистана с директором исполнительного комитета Региональной антитеррористической структуры ШОС прошла в Душанбе 5 марта. На встрече были обсуждены вопросы двухстороннего сотрудничества в сфере борьбы с преступностью, терроризмом и экстремизмом, а также обеспечения региональной и международной безопасности.

В ходе встречи стороны оценили взаимодействие между министерством внутренних дел Республики Таджикистан и министерством общественной безопасности КНР и дали высокую оценку роли ШОС в обеспечении безопасности и стабильности в регионе.



В сентябре 2013 года в Монголии состоится совместный семинар ЕАГ/АТГ.

В период с 23 сентября по 27 сентября 2013 г. в Улан-Баторе (Монголия) планируется проведение совместного семинара Евразийской и Азиатско-Тихоокеанской групп при участии Банка Монголии.

В ходе семинара предполагается обсудить вопросы оценки рисков и уязвимостей сектора драгоценных металлов в свете отмывания доходов и трансграничного перемещения ценностей, оценки рисков террористической угрозы сектору некоммерческих организаций – НКО (совместный проект ФАТФ/АТГ/ЕАГ), выявления доходов от коррупции и другие.

В работе семинара планируется участие специалистов государств-членов ЕАГ и АТГ.



Стратегический анализ – основа для повышения эффективности финансовых разведок

1 – 3 апреля 2013 года в п. Боровое (Республика Казахстан) проходил региональный семинар, посвященный вопросам проведения стратегического анализа в подразделениях финансовой разведки.

Организаторами мероприятия выступили Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, Всемирный Банк, Группа «Эгмонт», Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Международный учебно-методический центр финансового мониторинга.

В семинаре приняли участие специалисты подразделений финансовых разведок из 13 стран: Азербайджана, Армении, Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Словении, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана, Украины и Черногории.

В приветственном слове к аудитории председатель Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан Мусиралы Утебаев отметил, что Казахстан выступил с инициативой проведения семинара по стратегическому анализу на своей территории в качестве логического продолжения проведенного в 2009 году пилотного учебного курса по тактическому анализу.

Участникам был представлен новый обучающий материал Группы «Эгмонт» по стратегическому анализу, который призван улучшить понимание стандартов и приобрести навыки и опыт, необходимые для подготовки качественного стратегического отчета.

В процессе стратегического анализа информация из различных источников используется для выявления тенденций и схем отмывания грязных денег, а также для определения угроз и уязвимых мест. Все это является основой для повышения обоснованности гипотез и выводов, а также для проведения стратегического анализа и выстраивания политики и определения целей для подразделений финансовых разведок и других организаций, входящих в систему ПОД/ФТ.

По замыслу разработчиков курса результатом обучения по вопросам стратегического анализа должно стать повышение потенциала аналитиков ПФР в понимании содержания стратегического расследования, возможностей описания процесса создания гипотез, применения структурированных аналитических методик.



Семинар проходил в одном из красивейших мест Казахстана – Боровое