

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

Предстоящий летний период будет насыщен мероприятиями, которые обеспечат развитие национальных систем ПОД/ФТ и их интеграцию в глобальную систему финансовой безопасности.

Одним из важных вопросов в рамках 14-го Пленарного заседания ЕАГ будет обсуждение предстоящего обновления стандартов ФАТФ. В этой связи, задача ЕАГ – привлечь внимание всех государств-членов к необходимости проведения комплексной работы по разъяснению изменений 40+9 Рекомендаций.

На интернет-сайте ЕАГ стартовал интерактивный форум экспертов, который стал одним из новых направлений коммуникаций Группы. Он предоставляет возможность привлечения заинтересованных сторон к обсуждению новаций в стандартах ФАТФ.

Другим направлением работы с экспертным сообществом являются тематические исследования и социологические опросы. Результаты одного из таких исследований, посвященного восприятию рисков и угроз отмывания денег представителями банковского сообщества, опубликованы на страницах бюллетеня.

Приоритетным направлением работы ЕАГ является расширение сотрудничества с другими региональными группами по типу ФАТФ, в частности, с Азиатско-Тихоокеанской группой. Объединение усилий в области типологий, антикоррупционных инициатив, а также общих подходов к оценке рисков и угроз ОД/ФТ создают основу для долгосрочного сотрудничества наших групп.

**Председатель ЕАГ
Олег Марков**

ЕАГ и АТГ: ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ

Азиатско-Тихоокеанский регион играет существенную роль в современной международной финансовой системе. Глобальные экономические процессы ставят новые задачи в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

В 1990-х гг. ФАТФ приняла решение приступить к внедрению международных стандартов ПОД/ФТ в Азиатско-Тихоокеанском регионе. В феврале 1997 г. в Бангкоке (Таиланд) была образована Азиатско-Тихоокеанская группа в качестве региональной организации по борьбе с отмыванием денег. С целью координации деятельности группы был учрежден Секретариат АТГ, который на-

и Китай. Россия и Евразийская группа являются наблюдателями АТГ.

В структуре АТГ имеется ряд особенностей, отличающих группу от других РГТФ. Руководство группой осуществляют два сопредседателя – представитель Австралии на постоянной основе и представитель другого государства – члена АТГ на ротационной основе (в 2011–2012 гг. – представитель Индии). В период с 2012 г. по 2014 г. сопредседателем АТГ будет представитель Китая. Секретариат АТГ состоит из десяти сотрудников во главе с Исполнительным секретарем.

Важную роль играет Руководящая группа, которая зани-

Деятельность группы осуществляется на основе Стратегического плана, в котором отражены миссия и цели АТГ на ближайшие три года, а также Бизнес-плана, в котором более детально изложена рабочая программа АТГ.

Бизнес-план АТГ включает техническое содействие юрисдикциям группы и программы обучения кадров государств-членов. В рамках АТГ сформирована Группа доноров, в которую на добровольной основе входят члены и наблюдатели АТГ. Группа собирается на ежегодных форумах, где обсуждает вопросы оказания технического содействия и консультативных услуг по целому ряду вопросов, связанных с ПОД/ФТ.

По итогам взаимных оце-

Управление рисками
отмывания денег
и финансирования
терроризма в финансовом
секторе: взгляд
экспертного сообщества

стр. 2–3

Обновление стандартов
ФАТФ: на пути
к прозрачности глобальной
финансовой системы
и безопасности
национальных экономик

стр. 4

МВФ и Всемирного Банка по вопросам применения международных стандартов ФАТФ в странах с низким потенциалом развития национальных систем ПОД/ФТ. Азиатско-Тихоокеанская группа также занимается проблематикой доступа широких слоев населения стран-участниц к финансовым услугам.

Юрисдикции АТГ

| | | | |
|-------------------|---|----------------------|---------------------------|
| Австралия | Камбоджа | Науру | Самоа |
| Афганистан | Канада | Непал | Сингапур |
| Бангладеш | Китай | Ниуэ | Соединенные Штаты Америки |
| Бруней-Даруссалам | Лаосская народно-демократическая республика | Новая Зеландия | Соломоновы острова |
| Вануату | Макао (Китай) | Острова Кука | Таиланд |
| Восточный Тимор | Малайзия | Острова Фиджи | Тайвань (Китай) |
| Вьетнам | Мальдивы | Палау | Тонга |
| Гонконг (Китай) | Маршалловы острова | Пакистан | Филиппины |
| Индия | Монголия | Папуа – Новая Гвинея | Шри-Ланка |
| Индонезия | Мьянма | Республика Корея | Япония |

ходится в Сиднее (Австралия).

АТГ стала ассоциированным членом ФАТФ в 2006 г. и является одной из первых и самой многочисленной региональной группой по типу ФАТФ, включая 40 стран-участниц, среди которых и члены ЕАГ – Индия

и др. мается стратегической координацией деятельности АТГ. В состав Группы входят представители ряда государств – членов АТГ от отдельных географических регионов: Южной Азии, Юго-Восточной Азии

и др. нок в АТГ вырабатываются комплексные планы, направленные на реформирование национальных систем ПОД/ФТ с учетом рисков и угроз в конкретном государстве.

АТГ принимает активное участие в дискуссиях ФАТФ,

АТГ оказывает содействие государствам-членам, которые имеют недостатки в развитии национальных систем ПОД/ФТ, в частности, проводит выездные миссии.

Окончание на стр. 2

С 14 по 17 июня 2011 г. в Москве пройдет 14-е Пленарное заседание Евразийской группы

В работе заседания примут участие представители государств-членов ЕАГ: Беларуси, Индии, Казахстана, Китая, Кыргызской Республики, России, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана, а также эксперты из стран и международных организаций, имеющих в ЕАГ статус наблюдателя.

Проведет Пленарное заседание председатель ЕАГ – Олег Марков.

В рамках Пленарной недели ЕАГ состоится Кон-

сультации с частным сектором на тему «Обновление стандартов ФАТФ: На пути к прозрачности глобальной финансовой системы и безопасности национальных экономик». Консультации нацелены на разъяснение предстоящих изменений 40+9 Рекомендаций.

На 14-м Пленарном заседании планируется подписание Соглашения о ЕАГ между государствами-членами. Соглашение установит статус ЕАГ

в качестве межправительственной организации, которая функционирует на принципах равного участия государств-членов.

Кроме того, в ходе заседания будут подведены итоги взаимных оценок Казахстана и Туркменистана.

На повестке дня заседания будут представлены результаты проектов Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу, которые направлены на

оказание информационной и методической помощи государствам – членам ЕАГ по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ, проведению финансовых расследований и подготовке кадров для национальных систем.

Участники Пленарного заседания также обсудят планы работы Евразийской группы на период до 2015 года, что позволит наметить стратегические приоритеты в деятельности ЕАГ.

ЕАГ и АТГ: перспективы взаимодействия в рамках международной системы противодействия отмыванию денег

Окончание. Начало на стр. 1

Так, в одной из последних миссий в Монголию, которая состоялась в апреле 2011 г., принимал участие и представитель Евразийской группы – эксперт от Российской Федерации.

В деятельности АТГ и Евразийской

группы наметились общие точки взаимодействия и конкретные области сотрудничества, которые организации заинтересованы развивать.

Так, одной из актуальных тем, положенных в основу дальнейшего партнерства, могла бы стать проблема отмывания денег, полученных от неза-

конного использования природных и биологических ресурсов, что является серьезной угрозой как в Азиатско-Тихоокеанском, так и в Евразийском регионах.

Другим совместным проектом могла бы стать координация в области информационно-коммуникационной политики.

На ежегодном Пленарном заседании АТГ, которое состоится в г. Кочи (Индия) в июле 2011 г., представители ЕАГ и АТГ предполагают обсудить совместные планы, которые позволят расширить сферу взаимодействия и укрепить потенциал в области ПОД/ФТ.

Управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе: взгляд экспертного сообщества

Недавний финансовый кризис обострил вопросы, связанные с сохранением финансовой стабильности национальных экономик. Страны столкнулись с такими проблемами как отток капитала за рубеж и перевод денежных средств в наличное обращение.

Специалисты финансовой сферы вновь заговорили об эффективности и надежности существующих механизмов защиты национальных экономик, и прежде всего – инструментов для выявления и пресечения деятельности по отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

В сложившейся ситуации встал вопрос – готовы ли кредитные организации оказать содействие государству в противостоянии существующим угрозам? И насколько в целом кредитные организации заинтересованы в выявлении криминальных схем?

Репутационные риски как угроза стабильности бизнеса

С ноября 2010 г. по март 2011 г. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма при участии Ассоциации российских банков (АРБ) провела комплексное исследование «Управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в финансовом секторе: взгляд экспертного сообщества». В исследовании приняли участие руководители 90 банков, независимые эксперты, представители государственных органов стран, входящих в состав ЕАГ.

Исследование показало, что сегодня для всех участников финансового рынка очевидна необходимость участия в процессе по противодействию легализации преступных доходов (ПОД/ФТ). В деловых кругах активно формируется «зрелая» позиция восприятия деятельности по отмыванию средств как преступной, направленной на подрыв национальных экономик и отдельных бизнесов.

В общегосударственном масштабе такая деятельность снижает инвестиционную привлекательность страны, отражается на эффективности функционирования бизнеса. Если же говорить об отдельных банковских структурах, риск использования кредитной организации для осуществления финансовых махинаций воспринимается как серьезная угроза стабильности ее функционирования. Неизбежными последствиями обнародования информации о выявленных фактах использования кредитной организации для легализации преступных доходов могут стать утрата доверия

к банку, отказ крупных клиентов от его услуг. Непредсказуемость нелегальных финансовых потоков, направленность на маскировку источника доходов создают предпосылки неустойчивости финансовой организации, ее ненадежности в долгосрочной перспективе. Осознание серьезных репутационных рисков стимулирует банки к активному внедрению различных механизмов выявления сомнительных финансовых операций.

недостаточная развитость финансовой системы и банковского сектора, офшорные зоны и др.;

- **продуктовые риски:** использование новых технологий, международных расчетов, почтовых и небанковских систем денежных переводов, предоставление услуг, предусматривающих анонимность, операции, связанные с куплей-продажей облигаций и драгоценных металлов и др.

рисков, для сотрудников кредитных организаций в качестве одного из факторов оценки клиентов используется психологический фактор – индивидуальное общение сотрудника кредитной организации с физическим лицом является важным звеном, отправной точкой в процессе принятия решения об обслуживании клиента. Именно данный этап является определяющим при обслуживании клиентов, так как позволяет создать барьер для запуска цепочки преступных транзакций. Как бы ни были совершенны программные продукты, внедряемые в банках, как бы ни были строго законодательные требования и ограничения, только неформальное использование риск-ориентированного подхода позволит обеспечить максимально высокий уровень защиты от финансовых преступлений еще на стадии заключения договора на обслуживание с клиентом.

Рекомендации ФАТФ: руководство к действию

Существующие рекомендации ФАТФ являются основой для разработки мер эффективной защиты национальных экономик от деятельности организованных финансовых группировок.

Угроза внесения в списки ФАТФ стран с высокими рисками отмывания денег и финансирования терроризма стимулирует государства к принятию новых законодательных и нормативных актов, направленных на повышение эффективности системы мониторинга финансовых операций.

Кредитные организации достаточно оперативно отреагировали на факт обнародования в феврале 2010 года новых списков ФАТФ. Так, около 40% банков посчитали необходимым оперативно ввести новые нормы и правила, касающиеся работы с клиентами из стран, отнесенных ФАТФ к числу неблагоприятных. Службами внутреннего контроля 42% банков введены ограничения на отношения с банками-корреспондентами или клиентами из стран с высокими рисками ОД/ФТ. В то же время 19% представителей кредитных организаций отметили, что появление новых списков ФАТФ никак не отразилось на их деятельности (никакие дополнительные ограничения или правила не вводились). В основе этого показателя – отсутствие операций с иностранными клиентами у кредитных организаций.

Для большинства экспертов очевидно, что одним из важных элементов системы ПОД/ФТ должна выступать

Распределение ответов на вопрос: «Существует ли потребность в разработке новых требований (стандартов ПОД/ФТ) к операциям с использованием интернет-технологий и новых методов платежей?»



Диаграмма 1

Что отслеживают банки?

Риски теневого оборота капитала рассматриваются в настоящее время с точки зрения наличия конкретных признаков совершения финансовых транзакций. Условно существующие риски можно разделить на следующие группы:

- **факторы клиентского риска:** нестандартные форматы осуществления деятельности, непрозрачность структуры собственности клиента, большое количество операций, совершаемых за наличный расчет, использование посредников в структуре деловых взаимоотношений, принадлежность клиента к политической элите, установление клиентских отношений с некоммерческими организациями (НКО), и др.;

- **факторы странового риска:** наличие международных санкций, включая санкции ФАТФ, проблемы правовой системы в стране клиента, поддержка и проявление террористической деятельности, высокая степень коррупции или иной противозаконной деятельности,

В своей повседневной работе сотрудники банков наиболее пристальное внимание обращают на риски, связанные с большим количеством операций, совершаемых за наличный расчет (91%). Также большинство банков учитывают риски работы с клиентами, являющимися значимыми политическими деятелями (84%), а также нестандартные формы деятельности клиента (в удалении от финансового учреждения, проведение нехарактерных для вида деятельности операций) (82%).

Говоря о механизме оценки клиентских рисков, некоторые эксперты отмечают определенные сложности, возникающие при рассмотрении истории финансовых операций клиентов. Адекватность оценки рисков при работе с конкретным клиентом может быть обеспечена только при применении риск-ориентированного подхода, благодаря постоянному мониторингу операций клиентов из группы повышенного риска.

Несмотря на автоматизацию и совершенствование многих процессов, связанных с оценкой клиентских

борьба с коррупционными преступлениями. Однако, оценивая эффективность механизмов, которыми располагают сегодня службы внутреннего контроля для выявления и пресечения коррупционной деятельности, большинство представителей банковского сообщества обращают внимание на необходимость их дальнейшего совершенствования. 7% респондентов считают, что службы внутреннего контроля их организаций обладают всеми необходимыми инструментами для выявления таких случаев. Более четверти (26%) представителей кредитных организаций придерживаются точки зрения, что их службы внутреннего контроля на сегодняшний день не обладают достаточными возможностями для выявления операций коррупционной направленности, что связано в основном с получением коррупционного дохода в наличной форме. Для большинства представителей кредитных организаций (66%) очевидно, что используемые в настоящее время внутренними службами инструменты в определенной степени способствуют выявлению коррупционных схем, однако необходимы дополнительные рекомендации со стороны надзорных органов.

Говорить об эффективности финансового мониторинга для выявления коррупционных преступлений можно будет только в случае, если он будет выступать в качестве одного из элементов комплексной системы мер, направленных на искоренение коррупции как социального явления, включая создание правовых, институциональных и организационных механизмов.

Очевидно, что механизмы должны отличаться высокой чувствительностью к вероятному появлению новых схем легализации средств, полученных в результате осуществления коррупционной деятельности.

Новые методы платежей – новые риски отмывания денег

Эволюция технологий совершения финансовых операций, обусловленная прежде всего активным развитием коммуникации и ориентированная на привлечение клиентов, формирует новые угрозы с точки зрения рисков отмывания преступных доходов. Сегодня независимые эксперты обращают внимание на необходимость введения законодательных требований для осуществления контроля за операциями с использованием новых методов платежей, и прежде всего – с использованием интернет-технологий.

Практически для всех кредитных организаций (89%) (Диаграмма 1) очевидна необходимость разработки новых методик для оценки рисков, связанных с активным внедрением интернет-технологий и новых методов осуществления платежей.

Одной из задач, стоящих сегодня перед регулирующими органами, является разработка типологий по выявлению незаконных схем отмывания денег на основе новых методов платежей.

Среди конкретных предложений сотрудников кредитных организаций – введение электронной цифровой подписи и скан-копий подписанных документов (в том числе – и при совершении операций физическими лицами), создание механизмов контроля идентификации клиента в режиме удаленного доступа. Кроме того, существует необходимость повышения безопасности клиентских счетов, их защищенности от постороннего вмешательства, что сегодня обеспе-

чивается за счет подключения системы оповещения об операциях по списанию средств со счета клиента с помощью мобильного телефона.

Риск-ориентированный подход как основа для осуществления мониторинга операций

Большее половины опрошенных банков (68%) отмечают важность внедрения подходов основанных на риске. Однако необходимо отметить, что надежда представителей некоторых кредитных организаций на то, что процесс может быть максимально упрощен за счет введения неких стандартных схем и механизмов контроля, вряд ли может оправдаться. Эксперты, представляющие регулирующие органы, отмечают, что на введение новых элементов контроля организованная преступность реагирует достаточно оперативно, изобретая новые способы для их обхода.

Кроме того, в условиях высокого объема финансовых транзакций практически невозможно применять унифицированный подход ко всем клиентам. Только придерживаясь риск-ориентированного подхода к каждому клиенту, возможно обеспечить высокий уровень защиты финансовой системы от рисков вовлечения в деятельность по легализации преступных доходов. Такой

риск-ориентированный подход уже в ближайшем будущем станет обязательным для всех кредитных организаций – в настоящее время рассматривается вопрос о включении данного принципа работы в качестве стандарта ФАТФ.

Объединение усилий – залог эффективности системы ПОД/ФТ

Большинство представителей банковского сообщества заинтересованы в получении расширенной информации о международном опыте по противодействию легализации преступных доходов, в том числе – информации о типологиях, лучших практиках и т.п.

Активный обмен опытом в рамках банковских и финансовых ассоциаций, возможность совместного поиска эффективных способов выявления преступных финансовых схем рассматривают в качестве важного элемента системы ПОД/ФТ 88% банков.

Наиболее важными направлениями взаимодействия с государственными структурами для кредитных организаций

важность сотрудничества с государственными органами при разработке законодательных инициатив по вопросам, касающимся контроля за финансовыми операциями, и надеются, что регулирующие органы будут активно использовать потенциал банковского сообщества.

Очевидно, что одним из основных условий эффективного функционирования системы ПОД/ФТ является координация взаимодействия между всеми участниками финансовых отношений – государственными органами, выступающими в качестве регуляторов этих процессов, контролирующими органами, кредитными организациями. Высокая заинтересованность кредитных организаций (и прежде всего – служб внутреннего контроля) в такого рода сотрудничестве – важный показатель позитивной динамики происходящих процессов.

Итоги исследования показали, что совершенствование кредитными организациями работы в сфере ПОД/ФТ и управления рисками является залогом

Успешно реализуемые направления

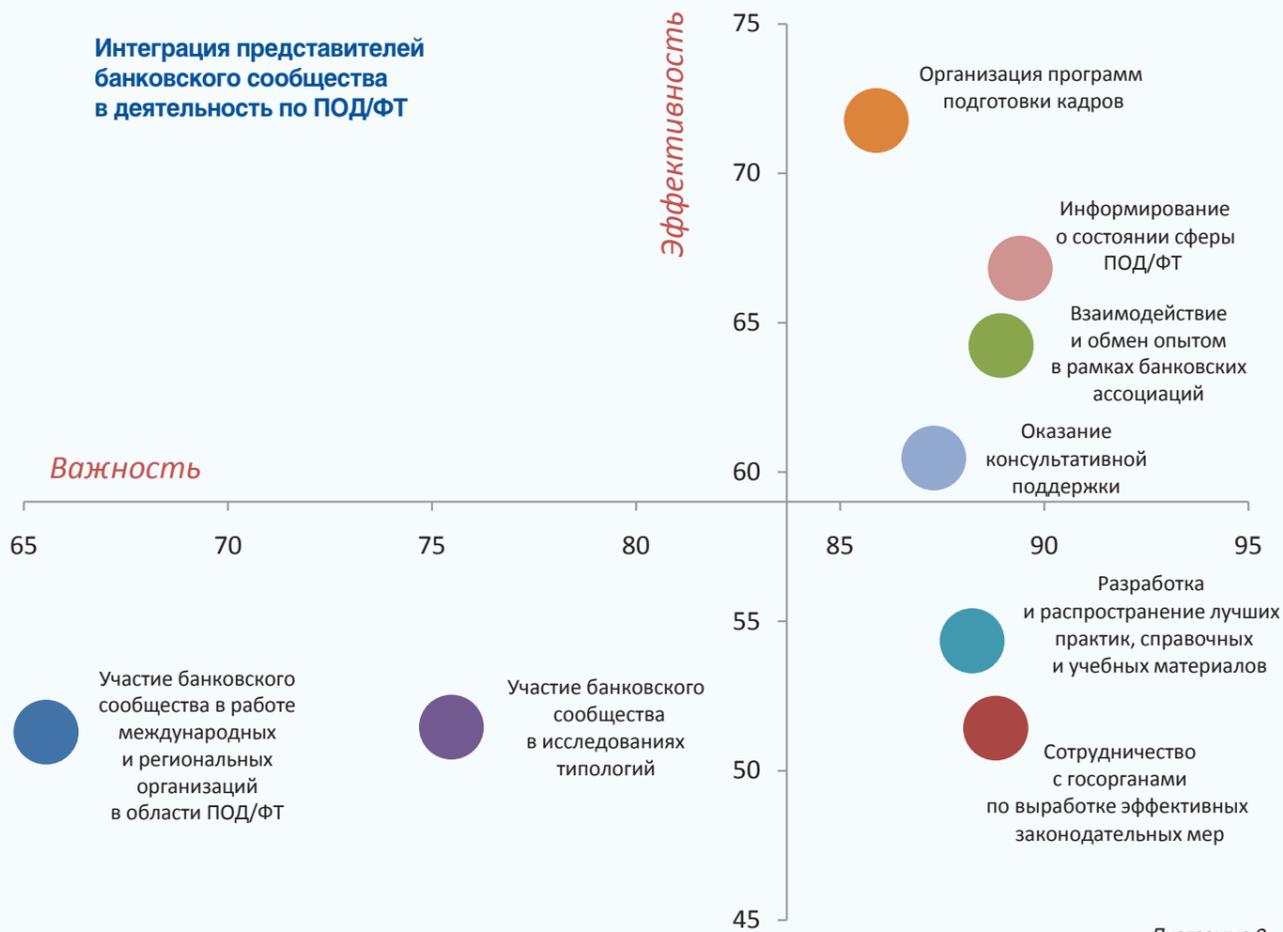


Диаграмма 2

Перспективные направления

подход позволяет банкам перераспределять ресурсы, снижать объем проведения излишних операций в рамках осуществления оценки рисков, уделять более пристальное внимание клиентам с высокими рисками участия в деятельности по легализации преступных доходов. Представители регулирующих структур отмечают, что применение

являются участие в программах подготовки кадров (в той или иной степени важным такое сотрудничество считают представители 84% банковских структур), получение консультативной и информационной поддержки (Диаграмма 2).

Большинство (88%) представителей кредитных организаций отмечают

обеспечения стабильности их структуры. Очевидно, защита деловой репутации и долгосрочная стабильность формируют доверие государства, международных партнеров и позволяют занимать устойчивую позицию на финансовом рынке.

Востребованные направления

Обновление стандартов ФАТФ: на пути к прозрачности глобальной финансовой системы и безопасности национальных экономик

В настоящее время на мировой арене происходит трансформация регулирования международной финансовой системы.

Частью этих глобальных процессов является работа по обновлению стандартов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и в первую очередь речь идет об изменении 40+9 Рекомендаций ФАТФ. Текущая версия Рекомендаций была одобрена более чем в 180 юрисдикциях и признана универсальным международным стандартом ПОД/ФТ. Стандарт применяется с 2003 года, и появление новых рисков и угроз требует новых подходов. Особую значимость вопросам прозрачности финансового сектора придал международный финансовый кризис.

Для чего проводится обновление стандартов ФАТФ и в какие области ПОД/ФТ будут внесены изменения?

Ревизия рекомендаций призвана унифицировать подходы к противодействию экономической преступности, коррупции, терроризму и другим угрозам. В результате обновления рекомендаций ФАТФ планирует повысить их эффективность в контексте появления новых угроз и рисков ОД/ФТ.

Выделяется несколько наиболее комплексных нововведений.

Наиболее существенным элементом, который повлияет практически на все аспекты, является новый уровень внедрения риск-ориентированного подхода.

Национальная оценка рисков и угроз ОД/ФТ будет определять направленность национальной политики в области ПОД/ФТ. Перераспределение ресурсов в сторону наиболее острых рисков и существенных угроз позволит повысить

эффективность борьбы с отмыванием преступных доходов. Это будет касаться как государства, в части надзора и правоохранительной деятельности, так и частного сектора. Этот подход включает оценку рисков как на национальном уровне, так и в различных секторах и каждом конкретном финансовом учреждении. Финансовые организации должны будут проводить оценку рисков и угроз применительно к своей деятельности и выбирать наиболее эффективные инструменты для противодействия им.

В целом, для финансовых организаций ФАТФ предусматривает расширение обязательств по таким направлениям как:

- идентификация клиентов и новые стандарты управления рисками, связанные с внедрением новых технологий,
- мониторинг транзакций, связанных с несотрудничающими территориями, и проверка «прозрачности» юридических лиц.

Практика применения стандартов в области идентификации побудила ФАТФ усилить требования в отношении идентификации бенефициарных собственников юридических лиц, в частности, по исследованию структуры управления и владения бизнесом. Новые требования по идентификации вводятся в отношении политически значимых лиц. На высоком уровне признается, что меры ПОД/ФТ являются мощным инструментом, который должен применяться в борьбе против коррупции.

Что касается ведения деловых отношений с использованием новых технологий, то ФАТФ придает этому вопросу особое значение. Было принято решение сформулировать эту проблему в отдельной рекомендации и в этой связи усилить требования в части новых продуктов и практик ведения бизнеса,

а также новых средств платежей.

Важнейшим нововведением, которое отразится на большинстве элементов системы ПОД/ФТ, станет введение налоговых и таможенных преступлений в качестве предикатных к отмыванию денег. Для финансового сектора данное изменение отразится на обязательстве по направлению сообщений о подозрительных операциях, связанных с такими преступлениями.

В целях повышения уровня прозрачности международных финансовых транзакций, ФАТФ рассматривает возможность изменения стандартов в части идентификации отправителей и получателей денежных переводов. Текущие стандарты включают обязательства финансовых учреждений по идентификации отправителя и сопровождению денежных переводов информацией о нем. Новые стандарты с большой долей вероятности будут предъявлять требования к финансовым организациям выяснять подробную информацию также и о получателе денежного перевода. Ввиду того, что подобная практика может оказать значительное влияние на международные транзакции, ФАТФ проводит предметные консультации с частным сектором.

Среди прочих вопросов, которые будут рассмотрены в контексте ревизии рекомендаций – вопросы полномочий правоохранительных органов, подразделений финансовых разведок, а также вопросы международного сотрудничества.

ФАТФ пересмотрит и уточнит возможные изменения к стандартам с учетом дискуссий с частным сектором и рассчитывает завершить их к февралю 2012 года.

Ожидается, что новая редакция Рекомендаций будет принята в феврале

2012 года. В этом же году планируется разработать методологию оценки. Таким образом, 4-й раунд взаимных оценок стран – членов ФАТФ может стартовать в конце 2012 – начале 2013 года. В ходе взаимных оценок особое внимание будет уделяться вопросам эффективности систем и их элементов – как государс-



твенного, так и частного сектора.

Обсуждается вопрос о присвоении оценки эффективности самостоятельного рейтинга. В этом контексте государства – члены ЕАГ в качестве одного из приоритетов должны рассмотреть разработку критериев оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ и проведение ее самооценки.

Обсуждению предстоящих изменений 40+9 Рекомендаций будут посвящены Консультации с частным сектором Евразийского региона, которые пройдут в Москве 14 июня в рамках Пленарной недели ЕАГ.

Первые итоги работы Экспертного форума ЕАГ

ЭКСПЕРТНЫЙ ФОРУМ

Современные технологии представляют существенные преимущества для развития коммуникаций Евразийской группы. Важным направлени-

ем деятельности ЕАГ является привлечение к обсуждению наиболее актуальных тем в сфере ПОД/ФТ широкого круга экспертов. Новым механизмом взаимо-

действия с экспертами стал интерактивный Экспертный форум ЕАГ, созданный по инициативе Председателя ЕАГ – Олега Маркова.

Одна из первых дискуссий форума была посвящена обсуждению рисков ОД/ФТ в сфере обращения электронных денег. Тематика позволила привлечь представителей ПФР России и Украины, а также банковского сообщества. Самыми активными участниками обсуждения выступили представители систем электронных денег, таких как «Яндекс.Деньги», «WebMoney» и др. Участие в дискуссии широкого круга экспертов позво-

лило осветить эти проблемы с разных точек зрения: как с точки зрения необходимости регулирования отрасли и создания барьеров для недобросовестных участников, так и с точки зрения технологических возможностей систем для минимизации рисков ОД/ФТ.

Результаты обсуждения представляются интересными для исследования рисков ОД/ФТ в сегменте электронных денег, которые проводятся Международным учебно-методическим центром по финансовому мониторингу.

По мнению Председателя Ассоциации «Электронные де-

нги» Виктора Достова, форум является удобным инструментом взаимодействия экспертов.

В ближайшей перспективе на Экспертном форуме планируется открыть обсуждение практик применения риск-ориентированного подхода. Следующим этапом развития станет англоязычная версия форума, которая позволит привлечь к дискуссиям по проблемам ОД/ФТ зарубежных коллег.

Евразийская группа приглашает заинтересованных экспертов зарегистрироваться на форуме и принять участие в дискуссиях. Адрес форума: <http://experts.eurasiangroup.org>

«...обзоры идей, озвученных на Экспертном форуме ЕАГ, станут полезными для всех участников дискуссии. Однако уже сейчас можно сказать, что дискуссионная площадка выявила интересный факт – хотя спектр мнений, высказываемых представителями частного сектора и регуляторов, широк, стороны готовы объединять усилия для снижения рисков в сфере обращения электронных денег», - считает председатель Ассоциации «Электронные деньги» Виктор Достов.