

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

В 2011 г. исполнилось семь лет с момента образования Евразийской группы. К 15-му Пленарному заседанию ЕАГ достигла значительных результатов, и в этом огромная заслуга ее предыдущих руководителей.

Виктор Алексеевич Зубков стоял у истоков создания Группы. Его авторитет помог сплотить государства на самой начальной стадии формирования национальных систем.

Организационный талант Олега Александровича Маркова позволил Группе не только усилить позиции на международном уровне, но и повысить потенциал за счет новых членов и наблюдателей. Безусловной заслугой Олега Маркова является преобразование Группы в межправительственную организацию, определение приоритетов ее развития.

Уходящий год стал переходным не только для ЕАГ, но и для глобальной системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Основными направлениями развития на ближайшие годы должно стать внедрение новых стандартов, повышение эффективности мер в каждом государстве.

Задача ЕАГ на ближайшие годы – быть не только активным участником текущих изменений, но и инициатором событий.

Искренне надеюсь, что наше дальнейшее взаимодействие будет построено на принципах эффективного партнерства и поможет укрепить систему ПОД/ФТ в Евразийском регионе.

**Председатель ЕАГ
Ю. Чиханчин**

15-е Пленарное заседание ЕАГ: итоги, события, решения

В конце ноября в Китайской Народной Республике (г. Сямынь) состоялось 15-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Завершился срок полномочий Председателя ЕАГ Олега Маркова, который возглавлял Евразийскую группу с 2007 г. Слова благодарности в его обращении к участникам Пленарной сессии подчеркнули атмосферу взаимопонимания, которая позволила Группе достичь признания и авторитета.

При единогласной поддержке всех государств-членов ЕАГ на пост Председателя был избран глава российской делегации, руководитель ПФР России Юрий Чиханчин.

Говоря о смене руководства, заместитель Председателя ЕАГ Лю Чженмин (Китай) подчеркнул важность сохранения председательства за Россией: «В период, когда меняются стандарты ФАТФ, необходимо разработать эффективную систему имплементации обновленных рекомендаций в национальные режимы ПОД/ФТ стран Евразийской группы. Особая роль в этом принадлежит тем государствам-членам, которые входят в ФАТФ и имеют возможность проводить инициативы ФАТФ в Евразийском регионе».

В ходе 15-го Пленарного заседания Индия подписала Соглашение о ЕАГ. Это позволило завершить процесс преобразования Евразийской группы в межправительственную организацию, который стартовал два года назад.

Уже в январе новый договор о Евразийской группе вступает в силу, что позволит ей функционировать в новом формате.



Подписание Индией Соглашения о ЕАГ

«Индия рада возможности подписать Соглашение о Евразийской группе. Я хотел бы подчеркнуть, что наша страна намерена активно участвовать в укреплении региональной системы ПОД/ФТ».

*Томас Мэтью,
Заместитель Министра финансов Индии*

Важным событием 15-го Пленарного заседания стало создание новой рабочей группы по надзору, формирование которой направлено на развитие взаимодействия с финансовым сектором и нефинансовыми организациями в условиях обновления международных стандартов.

Перед рабочей группой стоят задачи по внедрению риск-ориентированного подхода, а также проведения консультативной и разъяснительной работы с частным сектором.

Особое внимание участники Пленарной сессии уделили научно-методическим проектам, над которыми работает Международный учебно-методический центр по финансовому мо-

нитингу. Пристальный интерес вызвали новые методики проведения финансовых расследований по делам коррупции на правленности, электронные учебники для финансовых разведчиков и правоохранительных органов, инструментарий для проведения антикоррупционной экспертизы законодательства

Юбилей ПФР
России: 10 лет
Росфинмониторингу
стр. 2-3

МЕНАФАТФ:
новый партнер ЕАГ
в укреплении
глобальной системы
ПОД/ФТ
стр. 4

Подготовка кадров
в сфере ПОД/ФТ
стр. 4

в сфере ПОД/ФТ и другие разработки.

Результаты проделанной работы дают возможность обмениваться опытом с другими международными и региональными организациями в сфере ПОД/ФТ.

Одним из ключевых решений 15-го Пленарного заседания стало утверждение Плана работы ЕАГ на 2012 г., в котором обозначены приоритетные направления деятельности в соответствии с тенденциями развития глобальной системы ПОД/ФТ. В числе основных – реализация комплекса мероприятий, способствующих внедрению обновленных рекомендаций ФАТФ, и содействие государствам-членам, имеющим стратегические недостатки в национальных антиотмывочных системах.

Предстоящие задачи требуют не только консолидации усилий внутри Группы, но и активизации взаимодействия с другими участниками международной системы ПОД/ФТ.

Приветствие Председателя ЕАГ Олега МАРКОВА участникам и гостям 15-го Пленарного заседания ЕАГ

Сегодня ЕАГ имеет статус межправительственной организации. Авторитет и влияние Группы признаны международным сообществом. Во всех государствах Евразийского региона сформированы правовые и институциональные основы ПОД/ФТ. Завершен первый раунд взаимных оценок, определены приоритеты и комплексные планы развития национальных антиотмывочных систем.

Главный вывод нашей совместной работы: невозможно достичь результатов без объединения усилий всех государств Группы, а также без помощи международных партнеров.

Уважаемые коллеги! Четыре года сотрудничества были наполнены взаим-

ным уважением, пониманием и теплыми человеческими отношениями.

Благодарю глав делегаций государств-членов и наблюдателей, всех, кто принимал активное участие в наших мероприятиях.

Спасибо экспертам международных организаций, Секретариату ФАТФ, представителям МАНИВЭЛ, Всемирного банка, Международного валютного фонда, которые помогали нам принимать не всегда простые решения.

Особую благодарность хочу выразить главе российской делегации Ю.А. Чиханчину за помощь в создании национальных антиотмывочных систем в регионе.

Благодарю сопредседателей рабочих групп, Секретариат ЕАГ и Международный учебно-методический центр финансового мониторинга за организацию мероприятий и обеспечение выполнения наших решений.

Отдельные слова благодарности – заместителю Председателя ЕАГ господину Лю Чженмину за поддержку и продвижение инициатив нашей организации, а также представление интересов Группы в ФАТФ.

Хочу пожелать вновь избранному Председателю ЕАГ успехов в развитии новых направлений работы и эффективного решения поставленных задач.

О. Марков

10 лет Росфинмониторингу:

на международной конференции обсудили тенденции развития и перспективы международного сотрудничества

В ноябре 2011 г. Росфинмониторингу исполнилось десять лет. По случаю юбилея 28 октября 2011 г. в Москве, при поддержке Ассоциации российских банков, Евразийской группы и МУМЦФМ была проведена Международная научно-практическая конференция «Российская система финансового мониторинга: тенденции развития и перспективы международного сотрудничества». На конференции обсуждались как итоги развития национальной системы ПОД/ФТ Российской Федерации, так и новые задачи, которые потребуются решать в целях повышения эффективности антиотмывочных мер.

В приветственном слове к участникам Конференции Председатель ЕАГ Олег Марков подчеркнул не-

обходимость стратегического планирования для повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ:

«Одной из важных задач, которая стоит как перед Российской Федерацией, так и перед международным сообществом, является разработка стратегии развития борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Приоритеты антиотмывочной сферы должны определяться на основе тщательного анализа теоретических наработок и практики. Мы должны быть готовы эффективно противостоять существующим



угрозам, своевременно оценивать и реагировать на новые вызовы. Такой подход заложен в основу новой редакции Международных стандартов, которые будут утверждены в самое ближайшее время».

Участники конференции обсудили наиболее актуальные направле-

ния развития глобальной системы ПОД/ФТ: дальнейшее внедрение риск-ориентированного подхода, укрепление международного сотрудничества, повышенное внимание к новым технологиям платежей, развитие которых может быть использовано в целях отмывания денег и финансирования терроризма.

Конференция в лицах:

В рамках Конференции особое место отводилось вопросам взаимодействия государственных органов и частного сектора в целях обеспечения прозрачного функционирования и развития финансового рынка.



Дмитрий Панкин, руководитель Федеральной службы по финансовым рынкам:

«Серьезные задачи встают в связи с принятием закона о противодействии инсайдерской информации. Требуется перестройка всей работы и психологии принятия решений, это является полем для взаимодействия между двумя службами. С одной стороны, перед нами стоит задача создать наиболее благоприятные условия для развития бизнеса, с другой – выдвигаются новые и новые требования к участникам рынка по предоставлению информации, по контролю. Очень важно найти грамотный баланс...»

Росфинмониторинг подчеркивает важность создания постоянных механизмов взаимодействия с государственными органами и частным сектором.



Дмитрий Скобелкин, заместитель руководителя Федеральной службы по финансовому мониторингу:

«Создание национальной антиотмывочной системы Российской Федерации стало возможно только благодаря активной роли частного сектора. Сегодня при Росфинмониторинге функционирует постоянный консультативный совет с широким представительством финансовых и нефинансовых организаций, в рамках которого обсуждаются законодательные и иные меры по развитию системы противодействия отмыванию преступных доходов».

В Центральном Банке России обращают внимание на повышение эффективности работы банковского сектора.



Виктор Мельников, заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации:

«Десять лет были потрачены не зря, и для нашей страны, и для финансовой системы было сделано очень много, и невозможно преувеличить роль Росфинмониторинга в этой работе. Главным достижением в банковской сфере за эти годы является то, что сейчас большая часть банков относится к работе в области ПОД/ФТ как к абсолютно необходимой для устойчивости своего бизнеса, проявляют инициативу и креативность...»

Выступления представителей банковского сообщества подчеркнули важность партнерских отношений с ПФР при совершенствовании национальных антиотмывочных механизмов.



Гарегин Тосунян, Президент Ассоциации российских банков:

«Работа банковского сообщества, АРБ с Росфинмониторингом – это наглядный и яркий пример того, как конструктивно, как слаженно, на новом уровне взаимодействия выстраивается работа частного сектора и государственных организаций. Мы инициировали в Государственной Думе законопроект, предусматривающий ряд принципиальных изменений в системе борьбы с отмыванием. Во многом благодаря нашим совместным усилиям внедрены механизмы контроля для борьбы с отмыванием «грязных» денег...»

Подразделения финансовой разведки (ПФР) традиционно являются институциональной опорой национальных режимов ПОД/ФТ, выполняя задачи по сбору и анализу информации, взаимодействию с правоохранительными органами, международному сотрудничеству, а также общей координации всех участников антиотмывочных систем.

На протяжении десяти лет в Российской Федерации функции финансовой разведки осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторингу. «Самым сложным оказалось не сформировать новый орган, а вписать его в уже существующую систему государственных институтов и сложить из них целостную национальную систему ПОД/ФТ, которая отвечала бы требованиям международных стандартов», — отмечает руководитель Службы Юрий Чиханчин. Первое сообщение об операции с денежными средствами от банка Росфинмониторинг получил 1 февраля 2002 г. Сейчас их поступает свыше 7 миллионов ежегодно.

Делегации государств – членов Евразийской группы поздравили Росфинмониторинг с юбилеем



Признанием успехов ПФР стало вступление в 2002 г. в группу «Эгмонт» — международное профессиональное объединение финансовых разведок. В 2008 г. по ре-

зультатам взаимной оценки ФАТФ – МАНИВЭЛ – ЕАГ Росфинмониторинг был признан полностью соответствующим международным стандартам.

Успехи, достигнутые Росфинмониторингом за прошедшие десять лет, стали вкладом в развитие международного сотрудничества в Евразийском регионе.

комментарии участников

Руководитель группы «Эгмонт» подчеркнул важность механизмов международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ, в особенности между подразделениями финансовой разведки.



Бодуэн Верхельст, Председатель группы «Эгмонт»:

«Сегодня, когда мир изменился до того, что даже маленький остров в океане имеет для финансовой мировой системы такую же значимость, как огромная страна, финансовые разведки мира должны еще больше объединиться. Я знаю случаи, когда средства были переведены на другой конец света за два часа, а выяснение деталей этой операции заняло два года. Росфинмониторинг активно сотрудничает с ПФР других стран, выявляя международные операции, за которыми стоят миллиарды «грязных» транзакций...»

Заместитель Председателя ЕАГ отметил перспективы совершенствования механизмов борьбы с отмыванием преступных доходов в Евразийском регионе.



Лю Чженмин, заместитель Председателя ЕАГ:

«К сильным сторонам государств нашего региона можно отнести правовое регулирование, меры по криминализации, международное сотрудничество, работу ПФР и правоохранительных органов.

Но есть и проблемные области. В первую очередь это регулирование финансового сектора в вопросах надлежащей проверки клиентов, внутреннего контроля и денежных переводов. Остро стоит проблема прозрачности юридических лиц. Страны многое уже исправили, но предстоит еще немалая работа по совершенствованию наших систем».

Необходимость методической подготовки частного сектора к внедрению новых стандартов ФАТФ особо подчеркнули представители профессионального комплаенс-сообщества.



Денис Новиков, начальник Управления мониторинга банковских операций Банка ВТБ:

«Со следующего года риск-ориентированный подход станет неотъемлемой частью международных стандартов и будет вменен российским кредитным организациям, т.е. станет для них обязательным. Хотелось бы изучить уже существующий оптимальную модель риск-ориентированного подхода. В основу такой модели должны быть включены соответствующие рекомендации ФАТФ и Вольфсбергской группы».

Особое внимание участники обратили на необходимость строгого следования международным стандартам при дальнейшем реформировании национальных систем ПОД/ФТ.



Павел Ливадный, сопредседатель рабочей группы ЕАГ по взаимным оценкам и правовым вопросам:

«Стратегической задачей совершенствования мер ПОД/ФТ является не либерализация или, наоборот, ужесточение законодательства, а продвинутая, полностью соответствующая международным требованиям система противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. При этом в ближайшие годы деятельность будет сфокусирована на имплементации и повышении соответствия национальных систем ПОД/ФТ новым рекомендациям ФАТФ».

МЕНАФАТФ: новый партнер ЕАГ в укреплении глобальной системы ПОД/ФТ



Летом 2011 г. ЕАГ предоставила на взаимной основе статус наблюдателя Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ).

МЕНАФАТФ основан в качестве РГТФ в 2004 г. В ее состав входит 14 стран. Как и ЕАГ, Группа получила статус ассоциированного члена ФАТФ. Штаб-квартира Секретариата находится в Королевстве Бахрейн, который до 2009 г. обеспечивал деятельность организации. С 2009 г. МЕНАФАТФ функционирует на основе долевого финансирования всех государств-членов.

В рамках МЕНАФАТФ действуют две рабочие группы: по взаимным оценкам, а также по типологиям и техническому содействию. Пленарное заседание МЕНАФАТФ проводится два раза в год. Президент и Вице-президент группы избираются сроком на один год. В настоящее время Группу возглавляет представитель Саудовской Аравии.

Тесное сотрудничество с ФАТФ – один из главных принципов работы МЕНАФАТФ. Так, в феврале 2010 г. в Абу-Даби (ОАЭ) совместно с ФАТФ

было проведено пленарное заседание. МЕНАФАТФ в качестве наблюдателя принимает участие и в пленарных заседаниях группы «Эгмонт».

Ключевым направлением деятельности МЕНАФАТФ является проведение взаимных оценок. Группа организует не только регулярное обучение экспертов-оценщиков, но и семинары по подготовке государств-членов к прохождению взаимных оценок. В настоящее время МЕНАФАТФ, как и ЕАГ, завершает первый раунд вза-

имных оценок и приступает к разъяснительной работе по новой редакции Рекомендаций ФАТФ.



имных оценок и приступает к разъяснительной работе по новой редакции Рекомендаций ФАТФ.

Выявление угроз и рисков ОД/ФТ в регионе и поиск решений по их минимизации также является важным направлением работы группы. Помимо тематических исследований, в 2010 г. МЕНАФАТФ проведена работа по выявлению тенденций и индикаторов ОД/ФТ на пространстве Ближнего Востока и Северной Африки. С учетом результатов исследования

к проблемным областям МЕНАФАТФ отнесла вопросы надлежащей проверки клиентов, идентификации бенефициарных собственников и трансграничное перемещение денежных средств. Отчет также указывает на такие распространенные способы финансирования терроризма, как неофициальный сбор средств, курьеры наличности, неформальные денежные переводы.

В 2011 г. в МЕНАФАТФ начата исследовательская работа по теме незаконного оборота наркотических

и психотропных средств. Эта проблема является общей для ЕАГ и МЕНАФАТФ, так как и Ближневосточный и Евразийский регионы сталкиваются с угрозой нелегального потока наркотиков из Афганистана.

МЕНАФАТФ разработала методическое руководство в области ПОД/ФТ, в соответствии с которым проводятся обучающие семинары. Также уделяется большое значение диалогу с университетскими кругами и частным сектором.

В 2010 г. под эгидой МЕНАФАТФ впервые организован Форум для глав подразделений финансовой разведки региона. Задача Форума – развитие взаимодействия между ПФР государств-членов группы. Форум рассматривает такие вопросы как подготовка к вступлению в группу «Эгмонт», меры физической и электронной защиты информации и др.

С 26 по 30 ноября 2011 г. в Алжире состоялось 14-е Пленарное заседание МЕНАФАТФ, в котором впервые в качестве наблюдателя приняла участие Евразийская группа.

В целях обмена опытом вниманию Пленарного заседания МЕНАФАТФ была представлена презентация о структуре и основных направлениях деятельности ЕАГ, научно-исследовательских разработках, взаимных оценках, коммуникационной политике.

Группы обсудили вопросы взаимного участия государств-членов в семинарах для оценщиков, а также перспективы проведения совместного типологического исследования по проблематике использования курьеров по перемещению наличных денежных средств.

Совместные проекты позволят расширить экспертный потенциал и укрепить партнерские отношения между ЕАГ и МЕНАФАТФ.

Подготовка кадров в сфере ПОД/ФТ: день открытых дверей в МУМЦФМ для будущих финансовых разведчиков

Большое значение для формирования кадрового ресурса национальных систем ПОД/ФТ и подразделений финансовой разведки играет подготовка молодых специалистов в высших учебных заведениях.

Одним из первых таких вузов на пространстве ЕАГ стал российский Институт финансовой и экономической безопасности (ИФЭБ), созданный в 2006 г. на базе одного из ведущих российских университетов. Институт ориентирован на обучение по специальности «Комплексное обеспечение информационной безопасности», а также другим направлениям в интересах российской системы ПОД/ФТ.

В 2009 г. в рамках технического содействия по линии Евразийской группы ИФЭБ начал подготовку студентов для национальных систем ПОД/ФТ государств ЕАГ. В настоящий момент по программе высшего образования проходят обучение 30 студентов из Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Таджикистана и других стран. Она включает блок математических

дисциплин, лингвистическую и правовую подготовку, экономику и аналитику. На профильной кафедре «Финансовый мониторинг» преподают сотрудники с опытом



практической работы в сфере ПОД/ФТ. Весной 2012 г. состоится первый выпуск студентов.

Куратором проекта выступает Международным учебно-методический центр по финансовому мониторингу

(МУМЦФМ). Одна из главных целей учебно-методической работы Центра – создание многоуровневой системы подготовки кадров в области ПОД/ФТ. Подготовка студен-

тов является базовым уровнем, за которым следуют образовательные программы, ориентированные на специалистов подразделений финансовой разведки, правоохранительных и надзорных органов государств – членов ЕАГ.

Девятого ноября 2011 г. в МУМЦФМ был организован День открытых дверей, который позволил студентам встретиться с ведущими экспертами Евразийской группы. Будущим финансовым разведчикам была представлена возможность познакомиться с деятельностью Центра и принять участие в работе круглого стола по обсуждению итогов одного из научных исследований, проводимых МУМЦФМ. В режиме ВКС в дискуссии также приняли участие представители банковского сектора и подразделений финансовых разведок Белоруссии и Казахстана.

В своем обращении к аудитории руководитель ПФР Казахстана Мусиралы Утебаев отметил особую роль Российской Федерации в процессе подготовки кадров для национальных систем ПОД/ФТ.

В 2012 г. планируется продолжить практику привлечения студентов из стран Евразийской группы на мероприятия в области ПОД/ФТ, что позволит развить их знания и подготовить к будущей профессии.