

## КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



### Уважаемые коллеги!

Прошедшее в феврале 2015 года Пленарное заседание ФАТФ акцентировало внимание общественности на вопросах борьбы с терроризмом, который является глобальной угрозой, требующей принятия совместных и скоординированных мер мировым сообществом. Среди конкретных организаций, способствующих усилению старых и появлению новых рисков, связанных с финансированием терроризма, особенно стоит выделить террористическую организацию Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ). ЕАГ поддерживает инициативу ФАТФ и планирует проанализировать возможности усиления инструментов и мер государств – членов группы, направленных на противодействие финансированию терроризма.

Важную роль в деле выявления уязвимости национальных систем государств по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма играет процесс оценки. Группа последовательно работает в этом направлении. Отмечу, что это происходит одновременно с укреплением горизонтальных связей с партнерами – региональными группами по типу ФАТФ – МАНИВЭЛ и АТГ. В 2015–2016 годах эксперты из государств – членов ЕАГ примут участие во взаимных оценках Армении и Монголии. Это не только знак доверия со стороны наших партнеров, но и реальная возможность стажировки для экспертов. Накопленный в результате процесса оценки опыт будет использован при взаимных оценках государств – членов ЕАГ.

Предстоящее Пленарное заседание Евразийской группы и консультативный форум с частным сектором впервые пройдут в Узбекистане. Ключевой темой повестки дня консультаций станет оценка рисков и роль частного сектора. Я призываю все страны Группы принять активное участие в проведении консультаций. Полагаю, что форум даст уникальную возможность государствам – членам ЕАГ обмениваться накопленным опытом в этой сфере.

**Председатель ЕАГ  
Аджай Тьяги**

## ФАТФ объединяет усилия государств в борьбе с терроризмом

*Делегация ЕАГ приняла участие в прошедшей 22 – 27 февраля 2015 года в Париже под председательством Австралии (Роджер Уилкинс) пленарной сессии ФАТФ*

В связи с эскалацией терроризма в мире тема противодействия его финансированию доминировала в повестке дня состоявшихся мероприятий. Работу Пленарного заседания открыл Министр финансов Франции г-н Мишель Сапэн, который выступил с речью о важности глобальной координации усилий в борьбе с финансированием терроризма и необходимости глобальной сети ФАТФ продолжить работу в данном направлении.

В ходе Пленарного заседания ФАТФ был утвержден типологический отчет по финансированию террористической организации ИГИЛ, рассмотренный на заседании группы РТМ (RTMG).

Президент ФАТФ Роджер Уилкинс предложил детально рассмотреть источники финансирования терроризма и соответствующие механизмы перемещения денежных средств наряду с проведением нового исследования по этой проблематике по аналогии с работой, проведенной ФАТФ в 2008 году.

Делегации приняли публичное заявление ФАТФ по финансированию терроризма, в соответствии с которым ФАТФ и региональными группами по ее типу (РГТФ) предпримут действия по обеспечению того, чтобы все их государства-члены должным образом имплементировали меры по замораживанию террористических активов. Принято решение о проведении анализа внедрения государствами-членами ФАТФ и РГТФ мер по недопущению использования террористами средств, направленных на совершенствование актов терроризма, а также о применении механизмов воздействия на государства, не использующие таких мер.

Продолжено обобщение наилучших практик по вопросам противодействия использованию некоммерческих организаций (НКО) в целях финансирования терроризма для подготовки отдельного документа, призванного помочь странам в проведении оценки мер борьбы со злоупотреблениями в секторе НКО и разработке соответствующих национальных стратегий.



Участниками отмечено усиление заинтересованности в совместной работе с ФАТФ по противодействию финансированию терроризма профильных подразделений ООН – КТК ООН, УНП ООН и его Отделения по предотвращению терроризма, Группы Совета Безопасности ООН по мониторингу Аль-Каиды и движения Талибан.

В рамках выполнения ФАТФ поручения «Группы двадцати» по определению и мониторингу юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и представляющих угрозу глобальной финансовой системе, актуализированы «черный» и «серый» списки ФАТФ, а также заслушаны отчеты о прогрессе ряда государств-членов о предпринимаемых шагах по совершенствованию национальных антиотмывочных систем.

«Черный» список покинула Индонезия. Теперь в нем остается 5 стран – Алжир, Иран, КНДР, Мьянма и Эквадор.

По Ирану и КНДР сохраняется статус-кво. Тегеран по-прежнему не принял законодательные меры по должной криминализации финансирования терроризма. А вот у Северной Кореи положение улучшается. Совместно с Секретариатом ФАТФ разработан план действий по исправлению сложившейся ситуации, при выполнении которого КНДР может уже в течение года выйти из списков.

Значительный прогресс достигнут Эквадором. За последний год приняты поправки к Закону о противодействии терроризму, что снимает большинство предъявляемых Кита претензий. Если эта страна сохранит набранный темп, то уже к октябрю с.г. может быть поставлен вопрос о прекращении в отношении нее усиленного мониторинга.

С выходом из «серого» списка можно поздравить Албанию, Зимбабве, Камбоджу, Кувейт, Намибию, Никарагуа и Пакистан.

В рамках 3-го раунда взаимных оценок отчитывались Бразилия, Исландия, США, ЮАР и Япония. В отношении Бразилии принято реше-

Подразделение финансовой  
разведки Республики  
Узбекистан

стр. 2-3

План действий ФАТФ  
в целях противодействия  
финансированию терроризма

стр. 4

ние о направлении в страну в начале апреля с.г. миссии высокого уровня с включением в нее российского представителя. Подобные миссии будут направлены в ЮАР, и Японию после июня с.г. в случае отсутствия у них прогресса в исправлении остающихся недостатков.

По США процесс целевого мониторинга откладывается в связи с началом новой полномасштабной оценки этой страны ФАТФ в июне 2015 года.

Исландия ожидает окончательного решения в июне с.г.

По результатам рассмотрения отчетов Австралии и Бельгии по новой методологии ФАТФ обе поставлены на усиленный мониторинг в связи с низкими рейтингами в отчетах взаимной оценки.

Получила развитие начатая в июне 2013 г. работа по пересмотру процедур Рабочей группы по обзору международного сотрудничества (ICRG), где эти списки формируются, в свете новых стандартов ПОД/ФТ и методологии проведения взаимных оценок. Пока страны так и не определились, каким образом учитывать рейтинги по эффективности при постановке стран на мониторинг в ICRG.

Приоритетное внимание уделено обсуждению разрабатываемого в ФАТФ проекта Руководства по изучению рисков использования виртуальных валют. Пока ФАТФ предлагает государствам при выборе способа регулирования использовать риск-ориентированный подход, исходя из обстановки в стране. Предполагается, что Руководство выйдет в свет позднее.

Решением Пленарного заседания утверждена кандидатура г-на Дэвида Льюиса (Великобритания) на должность Исполнительного секретаря ФАТФ, который приступит к исполнению своих обязанностей с ноября 2015 г.

Следующее пленарное заседание ФАТФ пройдет 21-27 июня с.г. в Брисбене (Австралия).

# Подразделение финансовой разведки

В августе 2004 года в Республике Узбекистан принят Закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», который вступил в силу с 1 января 2006 года.

Данный закон заложил необходимую правовую основу для формирования национальной системы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в том числе для создания специально уполномоченного государственного органа в данной сфере.

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2006 года «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов» Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре (далее – Департамент) определен специально уполномоченным государственным органом по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Следует отметить, что Департамент наделен также полномочиями самостоятельного специализированного правоохранительного органа по борьбе с экономическими преступлениями, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность и дознание.

Таким образом, Департамент представляет собой подразделение финансовой разведки (ПФР) гибридного типа, поскольку формально создано в структуре органов прокуратуры, и при этом обладает полномочиями правоохранительных органов.

Модель ПФР, созданная в Республике Узбекистан, обеспечивает консолидацию в структуре Департамента подразделений по финансовому анализу, оперативно-розыскной деятельности и дознанию, что обеспечивает законченный цикл от получения сообщения о подозрительной операции до возбуждения уголовного дела в рамках одного ведомства. Подобная структура также исключает проблему обратной связи, традиционно актуальной по причине отсутствия у ПФР данных о результатах рассмотрения их материалов со стороны правоохранительных органов.

Основными задачами Департамента в сфере ПОД/ФТ определены:

- осуществление предусмотренного законодательством контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;
- координация работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- организация и осуществление анализа и проработки поступающей от кредитных и иных финансовых организаций информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц, в целях выявления их возможной причастности к отмыванию нелегальных доходов и финансированию экстремизма (терроризма);
- анализ форм и методов, используемых при легализации (отмывании) доходов, полученных от преступной деятельности, а также для оказания финансовой и иной



поддержки террористическим организациям, и материалов о физических и юридических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности;

- обеспечение контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- осуществление в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан взаимодействия и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В рамках исполнения поставленных задач Департаментом проведена работа по формированию институциональной и нормативно-правовой базы национальной системы ПОД/ФТ.

В целях укрепления и развития национальной системы ПОД/ФТ Узбекистана в 2009 году в корне пересмотрены положения базового закона. В него внесены поправки, предусматривающие расширение полномочий ПФР по доступу к информации, разработке и утверждению совместно с надзорными, контролирующими и лицензирующими органами правил внутреннего контроля, осуществлению прямого сотрудничества с компетентными органами иностранных государств.

Департаментом совместно с причастными министерствами и ведомствами утверждено 12 правил внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом; а также осуществляется мониторинг и контроль за их соблюдением.

Кроме того, решением Правительства Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года утвержден обновленный порядок представления информации в Департамент.

В результате принятых мер значительно увеличился информационный массив базы данных Департамента и возросло число сообщений о подозрительных операциях, направляемых со стороны финансовых учреждений

и установленных нефинансовых предприятий и профессий.

Наряду с совершенствованием нормативно-правовой базы Департаментом приняты меры по расширению международного сотрудничества, установлению прямого взаимодействия и обмена информацией с ПФР других стран.

За период 2011-2014 гг. Департаментом исполнены 128 запросов, полученных от зарубежных правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки.

В свою очередь, в указанный период Департаментом в ходе проводимых мероприятий по мониторингу операций с денежными средствами или иным имуществом и финансовых исследований направлено 36 запросов в компетентные органы иностранных государств.

Одним из приоритетных направлений международного сотрудничества Департамента является обеспечение участия Республики Узбекистан в деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Представители Департамента принимают активное участие в работе пленарных заседаний и рабочих групп, взаимных оценках, а также других мероприятиях, проводимых под эгидой ЕАГ.

В июне 2011 года в ходе 14-го Пленарного заседания ЕАГ (г. Москва, Российская Федерация) подписано Соглашение о ЕАГ, в соответствии с которым ЕАГ придан официальный статус межправительственной организации.

Соглашение о ЕАГ ратифицировано Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-307 от 13 декабря 2011 года, а постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 16 от 23 января 2013 года Департамент определен компетентным органом по реализации Соглашения о ЕАГ.

В период 2011-2014 гг. Департаментом значительно активизирован обмен информацией и расширено сотрудничество с иностранными компетентными органами.

В июле 2011 года Департамент, как ПФР Узбекистана, вступил в Группу «Эгмонт». При этом, принятие Департамента в данную организацию в сравнительно короткие сроки еще раз подтвердило высокий уровень соответствия ПФР Узбекистана требованиям ФАТФ и стандартам Группы «Эгмонт».

# Республики Узбекистан

Сегодня Департаментом осуществляется взаимодействие с ПФР более 30 стран.

Вместе с тем, приняты меры по укреплению правовой основы сотрудничества путем заключения меморандумов и соглашений об обмене информацией с ПФР Беларуси, Индии, Кыргызстана, России и Туркменистана. Прорабатываются вопросы заключения аналогичных документов с финансовыми разведками Китая, Кипра, Польши, Индонезии, Казахстана и Объединенных Арабских Эмиратов.

В августе текущего года Департаментом заключен Меморандум о взаимопонимании с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США. Данный документ направлен на совершенствование механизмов межведомственного взаимодействия в сфере борьбы с отмыванием денег от незаконного оборота наркотиков. При этом, меморандум также предоставляет широкие возможности по обмену информацией с другими компетентными органами США в сфере ПОД/ФТ, в частности Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) и Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США.

Принятие в феврале 2012 года новых Рекомендаций ФАТФ потребовало совершенствование механизмов координации межведомственного сотрудничества на национальном уровне для повышения эффективности системы ПОД/ФТ.

В этой связи, по поручению Президента Республики Узбекистан решением Правительства от 7 мая 2012 года образована Межведомственная рабочая комиссия по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ. Членами комиссии являются руководители 15 министерств и ведомств.

Создание данной комиссии стало не только важным шагом на пути дальнейшего совершенствования национальной системы ПОД/ФТ, но также еще раз продемонстрировало наличие высокой политической воли руководства республики в деле борьбы с транснациональной организованной преступностью, коррупцией и терроризмом.

В рамках комиссии функционирует экспертная группа, в состав которой включены наиболее квалифицированные сотрудники государственных органов. Группой проводится активная работа по разработке проектов нормативно-правовых актов, направленных на имплементацию требований новых Рекомендаций ФАТФ, устранению недостатков в системе ПОД/ФТ, отмеченных в ходе взаимной оценки.

Результатом работы комиссии стало принятие ряда нормативных актов, обеспечивающих внедрение в практику работу финансовых учреждений риск-ориентированного подхода, усиление мер надлежащей проверки клиентов, совершенствование системы надзора за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ.

В настоящее время одной из приоритетных задач комиссии определена организация национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, разработка концепции и методики ее проведения.

Департаментом проводится широкая работа по разъяснению требований международных стандартов, повышению квалификации сотрудников государственных органов и частного сектора, задействованных в сфере ПОД/ФТ.

Так, Департаментом совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) и ОБСЕ в марте 2013 года в г. Ташкенте проведен международный семинар с участием представителей государств-членов ЕАГ, посвященный новым Рекомендациям ФАТФ, ставший первым подобным мероприятием на площадке ЕАГ.

На семинаре детально рассмотрены основные новации Рекомендаций ФАТФ, в том числе связанные с внедрением риск-ориентированного подхода, включением налоговых преступлений в перечень предикатных, усилением механизмов финансового мониторинга в рамках борьбы с коррупцией, повышением уровня прозрачности бенефициарного владения, укреплением межведомственной координации и международного сотрудничества.

22–23 сентября 2014 г. в Ташкенте Департаментом организован семинар по вопросам проведения национальной оценки рисков.



В ходе семинара рассмотрен передовой опыт по проведению национальной оценки рисков и применению риск-ориентированного подхода, имплементации соответствующих требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

В июне 2013 года Департамент включен в контур системы видеоконференцсвязи (ВКС) ЕАГ. Подключение Департамента к системе ВКС ЕАГ позволило существенно расширить возможности по использованию передовых информационно-коммуникационных технологий в деле повышения квалификации кадров.

За истекший период с момента подключения к системе ВКС представители Республики Узбекистан приняли участие в 28 мероприятиях, целевая аудитория которых составила более 200 человек.

Таким образом, сегодня Департамент, являясь ключевым звеном национальной системы ПОД/ФТ Узбекистана, обеспечивает ее эффективное функционирование и соответствие международным стандартам, а также осуществляет широкое международное сотрудничество.

В завершение следует отметить, что ведущими международными организациями признана эффективность системы ПОД/ФТ Узбекистана.

В частности, такой авторитетной организацией, как Базельский институт управления, Узбекистан, наряду с Италией, Испанией, Канадой, Южной Кореей и США, отнесен к группе стран, наименее подверженных рискам отмывания денег.

Вышеуказанное еще раз свидетельствует о достижениях Республики Узбекистан в деле укрепления системы ПОД/ФТ и высокой политической воле в деле борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.



# План действий ФАТФ в целях противодействия финансированию терроризма

Документ принят на Пленарном заседании ФАТФ в феврале 2015 года

Терроризм является растущей глобальной угрозой, требующей принятия совместных и скоординированных мер мировым сообществом. Феномен ИГИЛ заключается в том, что это террористическая организация нового типа, использующая специфические способы получения финансирования, которые позволяют осуществлять террористическую деятельность. В этой связи пресечение финансовых потоков является крайне важной задачей. В рамках своих компетенций ФАТФ отвечает за разработку скоординированных и решительных мер, направленных не только на противодействие финансированию терроризма, но и на борьбу с терроризмом в целом. В Резолюции Совета Безопасности ООН 2199, принятой 12 февраля, приветствуется заявление ФАТФ, сделанное в октябре 2014 года. В заявлении министров финансов стран Большой двадцатки, сделанном в феврале 2015 года, также указана необходимость в обновлении целевого подхода ФАТФ к проблеме финансирования терроризма. Эта мысль была еще раз подчеркнута во вступительной речи министра финансов и государственных счетов Франции г-на Мишеля Сапена на Пленарном заседании ФАТФ.

ФАТФ опубликовала отчет «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» (*Financing of the terrorist organisation Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL)*). Этот отчет внесет значимый вклад в международную дискуссию по вопросам усилий, предпринимаемых в целях противодействия финансированию терроризма. В отчете указано, что ИГИЛ финансирует свою деятельность за счет капиталов, незаконно получаемых на оккупированных ею территориях, главным образом вследствие разграбления банков, эксплуатации нефтяных месторождений и экспроприации экономических активов. Деятельность ИГИЛ может быть подорвана посредством лишения ее возможности получения денежных средств от указанной деятельности, а также путем недопущения получения финансирования из других источников и от других видов деятельности.

На основании информации об источниках и способах финансирования ИГИЛ, содержащейся в представленном отчете, ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) совместно с международными организациями разработают предложения по усилению всех инструментов и мер, направленных на противодействие финансированию терроризма, и доложат о результатах проделанной работы на саммите «Большой двадцатки» в октябре 2015 года.

## Обеспечение наличия правовой и институциональной базы

ФАТФ и РГТФ примут дополнительные меры для обеспечения реализации всеми своими членами мер по замораживанию денежных средств террористов и блокированию каналов финансирования терроризма. В качестве основного приоритета своей деятельности ФАТФ ставит задачу по незамедлительному анализу мер, принятых ее членами в сфере пресечения финансовых потоков, связанных с террористической деятельностью, на соответствие требованиям Рекомендаций ФАТФ. Все члены обязаны:

- криминализировать финансирование отдельных террористов и террористических организаций;

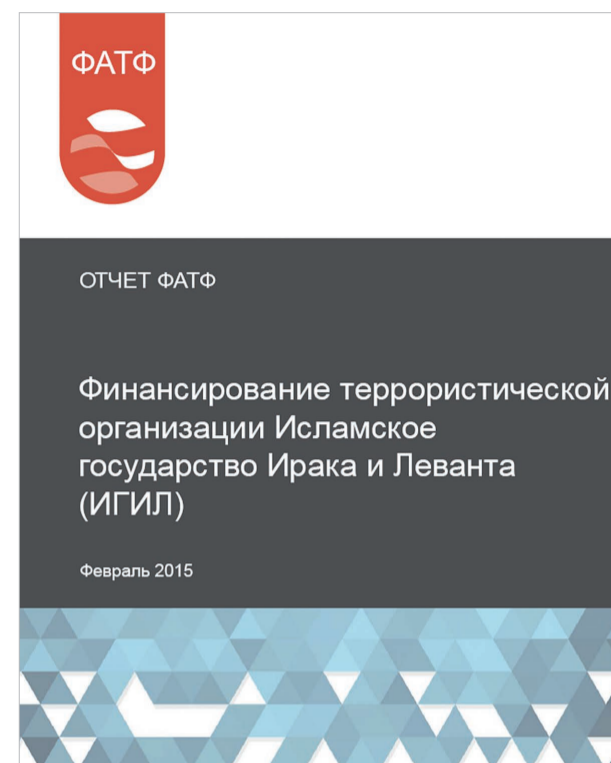
- безотлагательно замораживать активы террористов и устанавливать бессрочные запреты;
- обеспечить возможность установления физических и юридических лиц и представления кандидатур для внесения в перечни, отвечающих критериям установления лиц и организаций ООН.

ФАТФ будет оказывать давление на любую страну, которая не реализовала эти меры, и включит такие страны в свой доклад на саммите «Большой двадцатки» в октябре 2015 года.

## Оперативные меры

Для борьбы с терроризмом во всем мире чрезвычайно важно, чтобы страны не только принимали законы и нормативные акты, направленные на пресечение финансирования терроризма, но и обеспечивали их эффективное исполнение. Страны также должны активно использовать их в рамках межведомственного подхода, нацеленного на снижение и устранение ключевых рисков финансирования терроризма, в том числе путем:

- применения режимов адресных финансовых санкций и обеспечения механизмов установления и представления кандидатур лиц и организаций для внесения в перечни Совета Безопасности ООН, а также обеспечения возможности реагирования на запросы установления от третьих стран;
- выявления рисков финансирования терроризма на своих территориях и выработки эффективных путей и способов выявления, пресечения, сдерживания и судебного преследования за финансирование терроризма;
- обеспечения защиты сектора некоммерческих организаций от рисков их незаконного использования в целях терроризма. В настоящее время ФАТФ готовит обновленный вариант документа о передовом опыте в целях содействия странам в принятии более эффективных мер для противодействия незаконному использованию этого сектора в целях терроризма;
- принятия мер по выявлению физических лиц, в том числе путешественников, подозреваемых в причастности к финансированию терроризма, используя для этого, например, записи регистрации авиапассажиров для ограничения, пресечения, и возможной конфискации наличных денег, незаконно перевозимых через границу;
- выработки эффективных механизмов для выявления, отслеживания и принятия мер в отношении нерегулируемых провайдеров услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ) и повышения прозрачности финансовых потоков;
- предоставления ПФР и другим компетентным органам возможностей по повышению эффективности своевременного обмена финансовой и иной соответствующей информацией как внутри страны, так и с зарубежными партнерами. Наличие возможностей по выявлению, анализу и обмену информацией о финансовых потоках



является чрезвычайно важным для проведения финансовых расследований. В отношении дел, связанных с терроризмом, правительства должны иметь возможность более оперативно получать необходимую информацию из всех источников. Для достижения этого странам следует:

- усилить механизмы межведомственного взаимодействия между подразделениями финансовой разведки, правоохранительными органами и разведывательными службами;
- стимулировать инициативный обмен информацией между странами.

ФАТФ сконцентрируется на выработке предложений по реализации этих мер.

## Дополнительная работа по вопросам противодействия финансированию терроризма

В отчете ФАТФ «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» также отмечен ряд существенных и новых рисков, связанных с финансированием терроризма. Среди них – похищение людей с целью получения выкупа, незаконное использование некоммерческих организаций, деятельность иностранных боевиков-террористов и использование социальных сетей. Все указанные уязвимости связаны с финансированием деятельности этой террористической организации. В течение следующих трех месяцев ФАТФ проведет дополнительное исследование для выявления и анализа этих рисков, а также с целью определения того, какие шаги необходимо предпринять для недопущения незаконного использования финансового и экономического сектора в целях финансирования терроризма в свете новых и возникающих угроз. ФАТФ обсудит результаты этой работы на своем Пленарном заседании в июне 2015 года.

В сентябре 2015 года при содействии ГАФИЛАТ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке) будет проведено ежегодное совместное экспертное заседание, основной темой обсуждения на котором станет проблема финансирования терроризма.