

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

Евразийская группа основное внимание уделяет подготовке и проведению взаимных оценок, в рамках которых национальные системы ПОД/ФТ проверяются на соответствие международным стандартам. В преддверии оценки государствам – членам ЕАГ важно обеспечить своевременный сбор статистических данных, а также выстроить конструктивное взаимодействие со всеми участниками национальных антиотмывочных систем. Особое внимание в ходе оценки эффективности будет обращено на результативность, в связи с чем необходимо проводить работу с прокурорами и судьями, от которых зависит обеспечение соблюдения мер по ПОД/ФТ.

В ходе 27-й пленарной недели ЕАГ, которая пройдет в Москве в ноябре с. г., планируется обсудить вопросы, связанные с совершенствованием мер по техническому содействию государствам-членам. Эта тема особенно важна в связи с повышением требований к эффективности в новой методологии оценки и стандартах ФАТФ.

В преддверии пленума ЕАГ делегация Евразийской группы примет участие в пленарном заседании ФАТФ, председательство в которой перешло к Аргентине. В числе приоритетных направлений повестки – вопросы совершенствования стандартов ФАТФ и методологии оценки, что особенно актуально для государств – членов ЕАГ накануне защиты собственных отчетов.

Еще одним знаковым событием осени 2017 года стал международный семинар «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы». Мероприятие обеспечило диалог между государственными органами и частным сектором в Евразийском регионе, а также позволило обменяться лучшими практиками государственно-частного партнерства и организации надзора в сфере ПОД/ФТ. Уверен, что подобные проекты позволяют обогатиться новыми знаниями и обсудить актуальные вопросы.

**Председатель ЕАГ
Юрий Чиханчин**

III Международный семинар «Эффективный надзор как механизм обеспечения прозрачности и стабильности финансовой системы»

Мероприятие состоялось в период с 20 по 21 сентября в Москве по инициативе Российской Федерации, являющейся председателем в Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Исполнительный секретарь Евразийской группы Владимир Нечаев подчеркнул, что несмотря на то, что очередной раунд взаимных оценок в ЕАГ только начался, необходимо, не теряя времени, проводить в странах комплексную работу по подго-



Семинар проведен при организационной поддержке Международного учебно-методического центра финансового мониторинга (МУМЦФМ) и Государственного университета управления (ГУУ).

В мероприятии приняли участие свыше 150 экспертов из организаций государственного и частного сектора государств – членов ЕАГ (Беларуси, Казахстана, Китая, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана), а также Армении, которая является наблюдателем в ЕАГ. Основная цель мероприятия – обмен опытом и лучшими практиками надзора в области борьбы с отмыванием грязных денег и финансированием терроризма и подготовка стран к взаимным оценкам на соответствие стандартам ФАТФ.

«Наша встреча позволит, с одной стороны, познакомиться с инновационными подходами к надзорным практикам и коммуникациям с частным сектором, с другой – получить обратную связь от финансовых институтов о перспективах повышения эффективности комплаенс-процедур», – отметила в своем выступлении заместитель директора Росфинмониторинга Галина Бобрышева.

товке материалов, иллюстрирующих эффективность работы как в государственном, так и в частном секторе, включая сбор статистики, подготовку наиболее значимых дел и примеров.

Особое внимание участников привлек обзор основных результатов взаимных оценок в рамках новых стандартов ФАТФ, которые уже завершили в ряде стран, представленный авторитетным международным экспертом-оценщиком, заместителем генерального прокурора Израиля г-ном Иегудой Шаффером. Эксперт подчеркнул, что для получения положительных результатов в ходе взаимной оценки необходимо обеспечить постоянный канал общения, наладить контакты и обратную связь между надзором, правоохранительными органами, регулирующими организациями и частным сектором:

«Развитая и надежная система надзора в целях ПОД/ФТ позволит выявить и устранить нарушения или упущения в области управления рисками и наложить санкции за такие нарушения. Есть санкции, есть корректирующие меры, заставляющие

Инструментарий эффективного
риск-ориентированного надзора

стр. 2

Управление рисками
финансовых инноваций

стр. 3

Завершение испанского
председательства в ФАТФ

стр. 4

Аргентина возглавила ФАТФ

стр. 4

финансовые учреждения внедрять и применять процессы по оценке рисков. В ряде стран были сформированы органы, отвечающие за надзор за деятельностью УНФПП. Это минимальные требования, то, что должно быть у всех».

Большой интерес вызвали презентации о практике внедрения таких форм взаимодействия, как «Личный кабинет», Совет комплаенс (Россия). Оживленная дискуссия развернулась вокруг создания информационных систем, позволяющих из открытых источников собирать сведения о бенефициарных владельцах (Китай), удаленной идентификации и дистанционного открытия счетов в банках (Беларусь, Россия), новых подходов к управлению рисками при внедрении финтехпроектов (Беларусь, Китай, Россия), а также типологий выявления лиц, имеющих признаки связи с терроризмом и наркоторговлей (Россия).

Рекомендации, выработанные участниками семинара, будут использоваться для дальнейшего совершенствования национальных антиотмывочных систем в странах Евразийского региона.

Инструментарий эффективного риск-ориентированного надзора

Из выступления Анжелики Хаданович (Национальный банк Республики Беларусь) и Светланы Поддубской (Департамент финансового мониторинга КГК Беларуси)

Нормативным правовым актом, определяющим принципы и порядок контрольной и надзорной деятельности в Республике Беларусь, является Указ Президента от 16 октября 2009 года № 510. Практика его применения подтвердила эффективность и целесообразность использования риск-ориентированного подхода при планировании проверок, что позволяет избирательно проводить их и выявлять тех субъектов, у которых наибольшая вероятность нарушения законодательства. Разработаны и определены критерии отнесения субъектов к соответствующим группам риска для назначения плановых проверок. Их периодичность варьируется от одного до пяти лет в зависимости от группы риска (высокой, средней или низкой), к которой отнесен проверяемый субъект.

Координационный план проверок формируется Комитетом государственного контроля по предложениям государственных органов на каждое полугодие и размещается в открытом доступе. Например, в Национальном банке Главное управление банковского надзора и Главное управление регулирования некредитных финансовых организаций дают предложения в план, учитывая финансовое состояние банков и организаций, наличие вопросов по результатам дистанционного надзора и контроля, анализа отчетности, результатов предыдущих проверок. Указом предусмотрена возможность проведения внеплановых проверок, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, по решению руководителя контролирующего/надзорного органа.

Национальный банк является мегарегулятором, который осуществляет надзор и контроль в отношении банковского сектора и некредитных финансовых организаций.

В банковской системе Республики Беларусь с 2010 года внедрен риск-ориентированный подход в сфере противодействия легализации преступных доходов. При делении клиентов на группы риска используется трехвекторная модель. Иначе говоря, вся собранная информация по клиентам группируется по трем векторам: риск по профилю клиента, риск по географическому региону и риск по банковским продуктам (то есть по видам финансовых операций, осуществляемых в банке). В результате анализа информации по каждому вектору с учетом понижающих и повышающих факторов работе с клиентом присваивается итоговая степень риска – высокая, средняя или низкая. Процесс присвоения клиенту итоговой степени риска осуществляется с помощью матрицы.

С 2015 года риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ внедрен и в некредитных финансовых организациях. Здесь также используется трехвекторная модель распределения рисков, но их шкала состоит из двух степеней – низкой и высокой.

Риск-ориентированный подход применяется банками для выявления в деятельности клиентов подозрительных транзакций. Операциям высокорисковых клиентов уделяется повышенное внимание, их мониторинг проводят ежедневно, а в отношении клиентов с низким и средним уровнем риска – раз в месяц или раз в квартал.

Банки не заполняют специальные формуляры по пороговым операциям, только по подозрительным. Национальным банком формализовано сорок пять признаков подозрительных операций. Банки могут корректировать эти признаки в части субъектного состава анализируемого периода. Из сорока пяти признаков подозрительных финансовых операций банками автоматизировано выявление двадцати пяти. Поиск алгоритмов автоматизации ведется по девяти признакам, автоматизация одиннадцати признана нецелесообразной (это так называемые поведенческие признаки, когда кли-



ент, например, неадекватно себя ведет, действует под руководством или по указаниям третьих лиц, предъявляет документы, вызывающие сомнения в подлинности и др.).

Основой для выявления являются алгоритмы с установлением фильтров по ключевым словам, видам, количеству операций, которые накладываются на учетные системы банка. Легче всего подлежат автоматизации признаки, которые содержат легко определяемые по контексту слова, коды в определенных полях учетных систем (например, операции по займам, платежи в определенные страны, оплата в пользу нерезидента на счет в другой стране и т. д.). Специальные формуляры по подозрительным операциям представляются банками в Департамент финансового мониторинга (ДФМ) Комитета государственного контроля Республики Беларусь, который разработал свои процессы для автоматизации их анализа.

ДФМ Республики Беларусь является небольшим подразделением финансовой разведки, поэтому поиск путей обработки, автоматического исследования массивов данных из различных источников весьма актуален. Более подробно остановимся на механизмах автоматизации процесса анализа финансовых операций, подлежащих особому контролю, а также сообщений о подозрительных операциях (СПО). В связи с этим важно сказать о технических аспектах представления в ДФМ сообщений о подозрительных операциях. Для всех отчитывающихся субъектов (финансовых и нефинансовых) в Беларуси установлен единый формат представления сведений. Информация представляется как по совершенной операции, так и при попытке ее совершения, как по одной операции, так и по операциям за анализируемый период.

СПО состоит из трех логических частей. Информация о каждом участнике заполняется на отдельном листе. При этом информация об отправителе средств, лице, отчуждающем имущество, всегда представлена во второй части (второй лист), информация о получателе средств или имущества – в третьей части (третий лист). Также СПО содержит идентификационную информацию об участниках, информацию о счетах, электронных кошельках, используемых при осуществлении финансовых операций, иные сведения.

Информация в сообщениях структурируется в соответствующих полях в восьми разделах, 14 полей в этих разделах заполняются значениями из справочников, например, справочник видов финансовых операций, справочник признаков подозрительности и т. д. В ДФМ налажен ежедневный автоматический входной контроль поступающих СПО в электронном виде (99,6% от всех поступающих сообщений) и представленных на бумажном носителе для ввода вручную. Для автоматического выявления ошибок сформированы алгоритмы, которые позволяют оценить СПО на различных стадиях его обработки.

Сведения из проверенных СПО подвергаются так называемому экспресс-анализу, когда по опреде-

ленным заданным параметрам ежедневно автоматически осуществляется поиск СПО. Такие параметры могут относиться к сведениям о финансовой операции или об участниках этой операции. Например, сегодня в ДФМ реализован такой ежедневный автоматический отбор по различным спискам, в первую очередь террористическим; номерам документов участников, используемых при совершении финансовой операции, и другим критериям.

Кроме того, автоматизирована функция мониторинг-контроля, направленная на уведомление о поступившем СПО, для которого сработали заданные аналитиком параметры полей СПО (номер счета, идентификационный номер и пр.). При совпадении заданных параметров уполномоченные сотрудники получают уведомление на почтовый сервер для принятия мер.

Значительные усилия ДФМ направлены на автоматическое выявление схем получения и (или) легализации преступного дохода. В связи с этим в Департаменте создан и совершенствуется программный продукт, который позволяет формализовать сведения, содержащиеся в СПО, посредством формирования типологий, ведения их перечня, групп признаков, составляющих типологию.

В такой работе большое значение имеет процесс формирования досье для различных категорий лиц (национальных и иностранных, физических и юридических) на основе поступающих массивов данных. Каждое сформированное досье оценивается. Поэтому типологии формируются, исходя из индикаторов, характеризующих как участников СПО, так и сами финансовые операции, по которым представлены сведения. В процессе формирования типологических схем предусмотрена возможность работы в режиме тестирования, что позволяет создавать варианты типологий до момента их утверждения.

Утвержденным типологиям, группам признаков присваиваются весовые коэффициенты, с учетом которых обновляются данные из поступивших СПО. Для аналитика сработавшие признаки дополнительно визуально подсвечиваются. Кроме того, предусмотрено формирование отчетности по настроенным формам (шаблонам).

Полученная в ходе автоматического предварительного анализа информация далее подвергается углубленному анализу с использованием иного аналитического инструментария. При наличии признаков ОД/ФТ информационно-аналитические материалы направляются в правоохранительные, надзорные и иные государственные органы. В случае, если в ходе дальнейшего анализа не усматривается признаков ОД/ФТ, наблюдение в отношении участников операций/типов операций продолжается.

В данной публикации отражены основные подходы к выявлению подозрительных операций на стадии их осуществления и автоматизации поступивших в ДФМ таких массивов с точки зрения оптимального использования ресурсов, задействованных в национальной системе ПОД/ФТ. Работа в данной сфере постоянно совершенствуется.

Управление рисками финансовых инноваций

Из выступления председателя Совета Ассоциации участников рынка электронных денег и денежных переводов Виктора Достова (Российская Федерация)

Мы живем в быстро меняющемся мире, где и финансовые технологии постоянно адаптируются к новым условиям, и старые механизмы регулирования часто просто не успевают за стремительным развитием рынка. Поэтому я хотел бы рассказать о новом подходе к регулированию – так называемых «регулятивных песочницах».

Технологии не сами по себе появляются в нашей жизни, а приходят на некий рынок, где есть игроки, регулирование и т. д. К сожалению, на этом рынке есть барьеры для их развития, которых довольно много, и основными из них являются регулятивные и инфраструктурные. И чтобы инновации развивались, причем прозрачно и открыто, нам нужно эффективно и правильно устранить эти барьеры.

В чем состоят основные правовые барьеры для возникающих и уже существующих финансовых организаций, пытающихся внедрять у себя те или иные эффективные технологии?

Во-первых, регулирование всегда было основано на конкретных бизнес-моделях (карточные платежи, денежные переводы, платежи между юридическими лицами и др.). И на их основе были построены все регуляционные схемы. То, что приходит к нам сегодня – биткоин, краудфандинг и т. д., – не похоже на эти модели, поэтому регулятор часто не понимает как регулировать, и что выводит решения данных вопросов в «серую зону».

Во-вторых, современные финансовые организации достаточно уязвимы, и с точки зрения риска потери лицензии они, возможно, предпочитают не внедрять новые решения, которые прямо не разрешены в законодательстве. Возникает такая ситуация, которая называется дерискингом. И здесь мы приходим к тому, что прозрачные большие организации, которые находятся в поле зрения центробанков, подразделений финансовой разведки, к сожалению, не являются носителями новых технологий. А инновации возникают на периферии, вне поля зрения регулятора.

Подобная же ситуация возникает и со стороны новых игроков. Люди, занимающиеся программными решениями для платежей и созданием алгоритмов, не всегда хорошо знакомы с требованиями законодательства, которое достаточно сложно. Плюс есть определенные обоснованные требования высоких зарплат для квалифицированных специалистов, в целом высоких затрат, большой работы, программных решений.

Когда на рынок приходит компания, в которой работает, например, пять человек, ей действительно очень сложно позволить себе иметь проработанную комплаенс-политику или комплаенс-оффисера. Также такой компании очень сложно написать документацию и регулирование с точки зрения потенциальных требований, ей сложно объяснить Центробанку или налоговой службе, чем она занимается. Поэтому, к сожалению, возникают барьеры – инновации получают дороги, рискованными, что приводит к риску долговременного преимущества консервативных финансовых институтов. Для них это выгодная ситуация, а для потребителей – нет, поскольку мы не получаем новых технологий, цены обслуживания остаются высокими, а функционал – неразвитым.

Понятно, что все это происходит не в результате какой-то злой воли регуляторов или их желания поддержать традиционный сектор. У регуляторов есть свои проблемы: им сложно видеть инновации на быстрорастущем рынке. Данный недостаток знаний приводит к тому, что регулятор не может адекватно оценить риски, как всегда пытаюсь перестраховаться. Плюс здесь есть существенный момент: невозможно корректировать законодательство применительно к каждой конкретной инновации.



Какие здесь возможны подходы? Первый, простой и понятный, это запрет. Не буду долго останавливаться на этом, поскольку понятно и так, что он может быть эффективен в одних случаях, и совершенно неэффективен в других. Есть возможности дерегулирования, то есть некий кусок рынка просто выводится из регулирования. Это нормальный подход, в том же европейском законодательстве активно используется механизм вейверов (waiver – временное освобождение от обязательств, – прим. ред.), когда маленькие финансовые компании выводятся из-под действия директивы об электронных деньгах или платежной директивы до того момента, пока круг их клиентов или объем денежных операций не станет достаточно большим. Но этот подход оказался тоже не очень эффективным: если вы дерегулируете одну компанию, большой опасностью в этом нет. Однако если кто-то начинает серийно создавать маленькие компании-однодневки, которые не попадают под регулирование, то они, конечно, несут серьезную опасность для рынка.

Как я уже сказал, невозможно менять регулирование под каждую новую технологию или бизнес-идею. И когда регуляторы это осознали, все пришли к тому, что, возможно, сработает создание специальных регулятивных режимов. «Песочница» – один из ярких примеров такого режима. Что же это такое? Говоря простым языком, это набор правил, который позволяет компаниям тестировать свои продукты и бизнес-модели в реальном режиме без соблюдения нормативных требований с учетом установленных ограничений. К этому формальному определению я бы добавил уточнение: «...под неусыпным надзором регулятора».

Что-то похожее действует и в «финансовых песочницах». Алгоритмов может быть много, но для определенности приведу такой пример. Компания приходит к регулятору (у него есть специально выделенные сотрудники, которые занимаются этим процессом) и рассказывает то, что она делает. Регуляторы устанавливают параметры тестирования. Например, регулятор может сказать: ты работаешь в течение полугода, при этом можешь поставить на обслуживание не более тысячи человек и, соответственно, не можешь открывать анонимные кошельки. Дальше компания периодически отчитывается о ходе тестирования, в результате готовится некий совместный финансовый отчет и оцениваются результаты этого тестирования. В заявку входит описание работы, необходимость тестирования (то есть, почему данная бизнес-модель не подходит под существующее законодательство) и каких результатов планируется достичь. Скажем, может быть продемонстрирована фи-

нансовая стабильность или то, что уровень эффективного комплаенса в указанной схеме достаточно высок, то есть этот бизнес не допускает использования механизмов для отмывания денег и финансирования терроризма.

Важно отметить, что данный процесс является достаточно быстрым. Если взять Великобританию, где он отработан в большей степени, то переход от заявки к тестированию составляет десять недель, и еще шесть месяцев от начала тестирования до финального отчета. Участвовать в этом процессе могут не только небольшие компании без лицензий, но и традиционные банки, поскольку у них тоже много интересных проектов, про которые они точно не знают, подпадают ли эти проекты под существующее законодательство или нет. А степень риска потери лицензии для традиционного банка значительно выше, чем у небольшой компании.

Регулятор может освободить от некоторых нормативных требований. Условно говоря, если в России требуется личное присутствие клиента для открытия счета, то регулятор может для определенных игроков разрешить использовать, например, идентификацию по скайпу. Но при этом никто не может сказать банку, что теперь в течение шести месяцев вы можете всех идентифицировать по скайпу. Компании периодически отчитываются, сроки устанавливаются в процессе договоренности, но в любом случае это оперативные отчеты с общей продолжительностью в полгода.

Теперь о том, как оцениваются результаты. Во-первых, оценивается, работает ли модель. То есть можно предложить нечто, что окажется никому не нужным, не интересным и неработающим. Во-вторых, оценивается появление рисков. Например, с разрешением открытия счетов по скайпу выясняется, что в результате этого открыто много счетов на подставных лиц. Или наоборот, все прекрасно, и степень достоверности в результате такого автоматизированного высокотехнологического тестирования гораздо выше, чем возможные ошибки при проверке паспорта.

Цели же и результаты вполне понятны. Во-первых, мы снижаем юридическую неопределенность, повышаем контролируемость процесса инноваций. Во-вторых, мы повышаем доступность инвестиций, потому что люди, инвестирующие в компанию, понимают, что у них есть время для оценки результата инвестирования, в течение которого они, условно говоря, освобождены от легальных рисков. И в-третьих, на основе всего этого мы можем создавать некие новые правила для будущих инструментов и инновационных моделей.

Завершение испанского председательства в ФАТФ

В период с 18 по 23 июня 2017 года в г. Валенсия (Испания) прошло очередное Пленарное заседание ФАТФ, на котором завершилось президентство г-на Хуана Мануэля Вега-Серрано. В прошедшем мероприятии приняли участие более 800 представителей из 198 юрисдикций

Заседание открыл министр юстиции Испании г-н Рафаэль Катала, подчеркнувший в своем выступлении особую роль ФАТФ в борьбе с финансированием терроризма и отмыванием денег. Управляющий директор Международного валютного фонда г-жа Кристин Лагард также отметила заслуги Группы в обеспечении финансово-экономической безопасности в мире и призвала страны – участницы глобальной сети к усилению совместных действий по борьбе с финансированием терроризма, коррупцией и налоговыми преступлениями, а также по повышению прозрачности корреспондентских банковских отношений. Министр экономики, промышленности и конкурентоспособности Испании г-н Луис де Гиндос обратился к главам делегаций ФАТФ, отметив важные приоритеты Группы, связанные в том числе с дерискингом и бенефициарной собственностью. Важным приоритетом испанского президентства было выстраивание диалога с представителями сферы финтех/регтех.

В соответствии с Оперативным планом, Группа предпринимает ряд мер для противодействия финансированию терроризма (ПФТ). Делегаты приняли решение о реализации в будущем нескольких проектов по изучению источников, методов и каналов финансирования терроризма. Пленарная сессия предложила государствам-членам осуществлять обмен информацией, которая сможет облегчить процедуры запросов о замораживании средств, связанных с терроризмом. Был принят доклад о межведомственном обмене информацией, который будет распространяться как среди традиционных участников системы ПФТ, так

и среди организаций, обычно не задействованных в этой сфере. Документ содержит передовые методы и практические инструменты для улучшения сотрудничества и обмена информацией в рамках юрисдикций.

Обсуждался прогресс по подготовке отчета по обмену информацией для частного сектора (направленный в том числе и на выявление финансирования террористической деятельности), а также информация об исследовании по финансированию вербовки в террористических целях.

Делегаты обсудили прогресс в совместном исследовательском проекте ФАТФ и Группы Эгмонт по уязвимостям, связанным с бенефициарной собственностью. Среди ряда вопросов этот проект определяет механизмы, используемые для сокрытия бенефициарного владения юридических лиц. Развитию проекта способствовала совместная экспертная встреча ФАТФ в Москве (Россия), в которой приняли участие представители банков.

Дерискинг является одним из приоритетных направлений для ФАТФ с 2014 года. К настоящему моменту в этой сфере проделана значительная работа, в частности подготовлено руководство по разъяснению риск-ориентированного подхода, в том числе для услуг по переводу денег и ценностей. ФАТФ будет рассмотрен вопрос об использовании руководства национальными компетентными органами и финансовым сектором. Делегаты обсудили последние нововведения, связанные с дерискингом, включая доступ к банковским услугам представителей сектора денежных переводов. Для решения этой проблемы ФАТФ тесно сотрудничает с Советом по финансовой

стабильности, МВФ и другими организациями.

Пленарным заседанием принята пересмотренная Пояснительная записка к Рекомендации 7. Таким образом, ее текст приведен в соответствие с недавней резолюцией Совета Безопасности ООН. Поправка разъясняет применение целевых финансовых санкций и направлена на борьбу с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

В 2016 году ФАТФ приступила к промежуточному обзору своего нынешнего мандата, чтобы проанализировать пути дальнейшего укрепления потенциала и повышения эффективности глобальной сети. Члены ФАТФ обсудили предложения по достижению этих целей, в результате было достигнуто соглашение о продлении срока полномочий президента до двух лет и усилении роли вице-президента. Эти реформы вступят в силу после трехлетнего переходного периода.

Также руководители ПФР встретились с представителями нескольких международных банков и провели плодотворные дискуссии о том, как повысить эффективность режимов отчетности о подозрительных операциях, а также о последних мерах по развитию партнерских связей между государственным и частным сектором. Форум принял документ, определяющий ряд областей, дальнейшая работа в которых повысит эффективность международных усилий в сфере ПОД/ФТ.



Аргентина возглавила ФАТФ

С 1 июня 2017 года президентом ФАТФ назначен г-н Сантьяго Отамэнди – заместитель министра юстиции Национального министерства юстиции и прав человека Республики Аргентина



На протяжении длительного времени страна находилась в сером списке Группы, но смогла преодолеть существующие проблемы и продемонстрировала значительные успехи национальной антиотмывочной системы.

Основной целью на период своего президентства г-н Отамэнди определил противодействие финансированию терроризма – это направление в Гамбургской декларации поддержали лидеры

«Большой двадцатки». Также в центре внимания – оценка эффективности национальных антиотмывочных систем в ходе четвертого раунда взаимных оценок, увеличение прозрачности финансовых потоков, вопросы бенефициарной собственности и др.

Еще одной приоритетной задачей новый президент ФАТФ считает выстраивание отношений между ФАТФ и судебными органами. По его мнению, этот канал до сих пор не налажен, что несет в себе дополнительные сложности и риски для глобальной финансовой безопасности. Г-н Отамэнди с 1987 года работал в различных учреждениях судебной системы Аргентины, в том числе в качестве судьи по уголовным делам. Он на практике сталкивался с теми сложностями, которые могут возникнуть при интеграции международных стандартов в законодательство страны. По его словам, цель Аргентины – как в качестве президента ФАТФ, так и на уровне страны – состоит в том, чтобы предоставить в распоряжение судей более совершенную правовую систему для своевременного реагирования на существующие риски ОД/ФТ.

Г-н Отамэнди считает необходимым принять на национальном уровне закон о корпоративной ответственности по борьбе с коррупцией, определении бенефициаров юридических лиц. В связи с большим притоком иностранных капиталов в национальную экономику в течение последнего времени этот вопрос становится одним из наиболее актуальных для Аргентины.

Вице-президентом ФАТФ Пленарным заседанием назначена г-жа Дженифер Фаулер, заместитель министра по вопросам финансирования терроризма и финансовым преступлениям Министерства финансов США. На протяжении длительного времени она возглавляет национальную делегацию в ФАТФ, участвовала в разработке первого отчета Группы по тематике противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения. Также г-жа Фаулер являлась сопредседателем рабочей группы ФАТФ по обзору международного сотрудничества, а до этого – сопредседателем рабочей группы по разработке политики.