

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ



Уважаемые коллеги!

С 2020 года Российская Федерация приняла от Китайской Народной Республики эстафету председательства в Евразийской группе. В этой связи хотелось бы обозначить приоритеты России в ЕАГ на грядущий двухлетний период.

Совершенствование национальных систем ПОД/ФТ и укрепление регионального сотрудничества требует от нас использования возможностей новых технологий и финансовых услуг. С этой целью планируется организация совместных с иностранными подразделениями финразведки проектов в IT-сфере, в частности, по таким направлениям, как машинное обучение, искусственный интеллект и пр.

В целях повышения эффективности выявления рисков в Евразийском регионе нами запланировано создание международного Центра по оценке рисков. Инфраструктура Центра должна обеспечить получение полной и достоверной информации для выявления угроз региональной безопасности в сфере ПОД/ФТ.

Еще одной важной составляющей нашей работы является повышение эффективности надзорной деятельности. Создаваемый международный Совет комплаенс призван обеспечить интенсификацию работы субъектов первичного финансового мониторинга государств — членов ЕАГ на основе развития механизмов государственно-частного партнерства. Будет продолжено изучение вопросов регулирования движения наличных денежных средств внутри наднациональных образований, а также возврата преступных активов.

В числе постоянных задач Евразийской группы остается имплементация новых требований стандартов ФАТФ, а также возможных изменений в сфере ФРОМУ. В ходе 30-го Пленарного заседания ЕАГ было принято решение об усилении координации технического содействия ЕАГ на основе подходов, предложенных Секретариатом Группы.

**Председатель ЕАГ
Ю.А. Чиханчин**

В Париже состоялась Пленарная сессия ФАТФ

Делегации государств Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) приняли участие в состоявшейся в Париже 16—22 февраля с. г. Пленарной сессии ФАТФ



Представители государств ЕАГ на Пленуме ФАТФ в феврале 2020 года

Введенный в связи с распространением коронавируса запрет ОЭСР на допуск в свою штаб-квартиру представителей Большого Китая не позволил им присутствовать на этом мероприятии. Исключением стал президент ФАТФ Лю Сянмин.

Невозможность физического участия находящихся в карантине делегатов компенсировалась организацией видео-конференц-связи.

В связи с угрозой ухудшения ситуации с COVID-19 высока вероятность переноса в Париж запланированного на июнь с. г. в Сучжоу совместного Пленума ФАТФ и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). На этот случай Секретариатом ФАТФ предпринимаются шаги, направленные на подготовку мероприятия в штаб-квартире ОЭСР.

Участниками сессии утверждена кандидатура первого двухгодичного президента ФАТФ, которым с 1 июля с. г. станет представитель Минфина Германии Маркус Пляйер, занимающий в настоящее время позицию вице-президента.

Впервые в истории ФАТФ заседание ключевой Рабочей группы по разработке политики (PDG) прошло при российском сопредседательстве благодаря победе в со-

стоявшемся в ноябре—декабре 2019 года конкурсе на замещение вакансии в руководстве PDG Ю. Лафитской (Росфинмониторинг).

Центральной темой Пленума стали вопросы стратегического пересмотра основных направлений и процедур работы ФАТФ с целью повышения результативности. Рядом делегаций активно продвигалась идея о внедрении тематических и риск-ориентированных оценок вместо традиционных. В свою очередь Россия отстаивала необходимость сохранения нынешних принципов работы с проверенной на практике системой, в основе которой — беспристрастность и целостность, представляющая возможность оценить все элементы национальных антиотмывочных режимов в их тесной взаимосвязи.

Одним из наиболее острых вопросов повестки дня сессии стало изменение стандартов ФАТФ в части оценки рисков финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ). По итогам дискуссии решено окончательно определиться по тексту поправок летом с. г.

ФАТФ наращивает усилия по анализу требований к повышению прозрачности юридических лиц с тем, чтобы окончательно понять, а нужно ли вообще менять соответ-

Особое внимание —
подготовке правоохранительных
экспертов

стр. 2

Сфера Финтех — в фокусе
Группы «Эгмонт»

стр. 2

Обучение стандартам ФАТФ
в сфере противодействия
ФРОМУ

стр. 3

Приоритеты российского
председательства в ЕАГ

стр. 4

ствующий стандарт (Рекомендация ФАТФ 24). Утвержден мандат проектной группы, сопредседательство в которой передается России (ФНС) и Великобритании, показавшим высокие результаты по эффективности в данной сфере.

По итогам рассмотрения отчетов об эффективности национальных антиотмывочных систем ОАЭ и Республики Корея обе страны поставлены на усиленный мониторинг (ежегодный отчет). При этом ОАЭ также оказались в пуле юрисдикций — кандидатов на попадание в «серый» список ФАТФ. Эти решения еще требуют прохождения через процедуру согласования глобальной сети ФАТФ, после чего отчеты будут опубликованы.

В связи с отсутствием прогресса в ратификации Конвенции по противодействию финансированию терроризма и Палермской конвенции принято решение о снятии моратория на контрмеры в отношении Ирана.

В «серый» список ФАТФ, где на настоящий момент уже находятся Иемен, Монголия, Сирия, Пакистан и ряд других стран, также были включены Албания, Никарагуа, Маврикий и Мьянма.

После последних публикаций в СМИ, в которых ряд юрисдикций ошибочно были упомянуты как члены «черного» списка ФАТФ, значительно упрощена вступительная часть публично-го заявления ФАТФ, которое теперь будет называться «Высокорисковые юрисдикции, в отношении которых ФАТФ призывает к следующим мерам...».

Особое внимание — подготовке правоохранительных экспертов

В период с 11 по 15 ноября 2019 года в г. Ташкенте (Республика Узбекистан) проходил семинар-тренинг для экспертов-оценщиков государств — членов ЕАГ «Оценка эффективности, опыт и лучшие практики противодействия легализации преступных доходов в Евразийском регионе». Организаторами выступили ЕАГ, ОБСЕ, УНП ООН и МУМЦФМ. В мероприятии приняли участие более 40 представителей государств — членов Евразийской группы и ключевых международных организаций в сфере ПОД/ФТ

Приоритетным направлением деятельности ЕАГ является постоянное повышение кадрового потенциала и укрепление национальных антиотмывочных систем государств — членов Группы. Сейчас проходит 2-й раунд взаимных оценок в рамках Группы, большое внимание уделяется вопросам эффективности и результативности работы в сфере ПОД/ФТ. Это обуславливает тот факт, что ЕАГ сконцентрирована на подготовке высококвалифицированных экспертов-оценщиков. Особое внимание направлено на правоохранительный сектор. В этой связи закономерно, что целевой аудиторией прошедшего семинара-тренинга стали, прежде всего, прокуроры-практики и сотрудники следственных подразделений государственных органов, а также ПФР государств — членов ЕАГ.

Участников семинара приветствовал Дилшод Рахимов, начальник Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан. Руководство страны уделяет особое внимание вопросам ПОД/ФТ, которые являются не только национальными, но и глобальными угрозами стабильности и безопасности. Расследование преступлений ОД — сложный и трудоемкий процесс, требующий координации на национальном и на международном уровне. Сложность задач обусловила состав участников тренинга и приглашенных тренеров.

Исполнительный секретарь ЕАГ Сергей Тетеруков, приветствуя участников, отметил широкий состав участников семинара-тренинга. Данный факт позволит представителям различных ведомств, участвующих в противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, увидеть работу друг друга. По его мнению, семинар преследует две основные задачи. Во-первых, он направлен на помощь государствам — членам Группы в построении эффективных систем ПОД/ФТ, соответствующих требованиям международных стандартов, а во-вторых, на успешное прохождение процедур взаимной оценки.

Две эти задачи направлены на решение ключевой цели Группы — формирование пула экспертов-оценщиков, которые смогут принять участие в следующем раунде оценок. В связи с этим программа мероприятия включала три основных блока, затрагивающих все аспекты подготовки профильных экспертов. Первая часть представляла собой выступления специалистов-практиков из стран ЕАГ, которые обменялись опытом и лучшими практиками по вопросам конфискации преступных активов, расследования дел, типологий отмывания доходов (ОД), международного сотрудничества и параллельных финансовых расследований. Конкретные примеры и факты из деятельности государств-партнеров помогли лучше понять региональную картину рисков ОД/ФТ, общие сложности и приоритетные направления работы.

Данные выступления были дополнены презентациями международных экспертов-специалистов, которые принимали участие в работе выездных оценочных миссий в рамках проведения предыдущего раунда взаимных оценок. Требования ФАТФ и РГТФ были озвучены сотрудниками Секретариата ЕАГ.

Полученные знания были применены участниками семинара-тренинга в рамках выполнения ряда практических заданий. Среди них — имитация интервью с представителями оцениваемой страны (выездная миссия), написание, представление отчета о взаимной оценке и защита подготовленного документа.

Данный формат семинара позволил участникам получить комплексные знания о том, как оцениваются и выставляются рейтинги по НР 7 «Проводятся расследования преступлений и деятельности, связанных с ОД, а преступники преследуются по закону и подвергаются эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям», НР 8 «Доходы и средства совершения преступлений конфискуются», НР 2 «Международное сотрудничество обеспечивает необходимую информацию, оперативные финансовые данные, доказательства и способствуют деятельности, направленной против преступников и их активов». В дальнейшем эта информация может быть использована ими не только для подготовки своих стран к прохождению процедур взаимной оценки, но и для своего участия в выездных миссиях в качестве экспертов-оценщиков.

Сфера Финтех – в фокусе Группы «Эгмонт»

В период с 27 по 31 января 2020 года в Республике Маврикий проходили заседания Комитета и Рабочих групп объединения финансовых разведок — Группы «Эгмонт». Более 300 представителей из ПФР, международных организаций и наблюдателей приняли участие в данных мероприятиях. Высоко оценило деятельность Группы и значимость проводимого мероприятия руководство Республики Маврикий

На заседании Рабочей группы по информационному обмену (РГИО) принято решение сконцентрировать работу на оперативных проектах, направленных на:

- эффективное противодействие отмыванию доходов от серьезных налоговых преступлений;
- выявление денежных ресурсов, связанных с сексуальной эксплуатацией и жестоким обращением с детьми в интернете;
- выявление и инициативное противодействие крупномасштабным трансграничным схемам отмывания доходов (ландроматам).

РГИО также обсуждала иные проекты, реализуемые в настоящее время, и новые сферы интересов в целях эффективной поддержки текущей деятельности ПФР. Эта работа включает выявление рисков ОД/ФТ, которые связаны с противоправным использованием виртуальных активов, а также присущи бизнес-моделям Финтех-сектора. РГИО начата работа по выявлению рисков и типологий преступлений, связанных с цифровым пространством, в целях усиления взаимодействия между ПФР и сектором Финтех, а также для увеличения эффективности деятельности ПФР по возврату преступных доходов. Необходимо отметить, что тематика Финтех выбрана приоритетной для следующего заседания Группы: ключевые обсуждения будут сосредоточены на вопросах финансовых технологий и их роли в деятельности ПФР.

РГИО продолжена работа по ряду ключевых проектов, связанных с противодействием незаконным схемам ОД/ФТ. В рамках проекта, посвященного деятельности ландроматов, разработаны индикаторы, которые предполагается протестировать на актуальных данных ПФР в целях выявления новых потенциальных схем ОД.

В рамках проекта по возврату активов принято решение о разработке электронного каталога, в который будет включена информация о полномочиях ПФР — членов Группы «Эгмонт» по розыску активов и заморозке счетов/приостановлению операций.

Рабочая группа по вопросам членства, поддержки и проверки соответствия (РГЧППС) рассмотрела заявки от нескольких ПФР — кандидатов на членство в Группе с оперативной и юридической точки зрения.

Рабочая группа по политике и процедурам (РГПП) определила и обсудила рекомендации по устранению существующих препятствий в сфере информационного обмена между ПФР — членами Группы «Эгмонт». Также РГПП отобрала и установила значение ряда терминов, по которым существовали разночтения при использовании ПФР в рамках информационного обмена.

Рабочая группа по обучению и техническому содействию (РГТСО) определила как приоритетную тему «Регулирование и отслеживание крипто-

валют подразделениями финансовой разведки» в рамках обучения членов Группы «Эгмонт». РГТСО проведет обучающую сессию по теме «Киберпреступления и Финтех» в рамках Пленарного заседания в Мексике (июль 2020 года).

В течение недели Центр Группы «Эгмонт» по совершенствованию и лидирующей роли ПФР (ECOFEL) провел для участников мероприятия несколько обучающих семинаров. Их тематика охватывала вопросы противодействия незаконной торговле объектами дикой природы и презентацию новой обучающей онлайн-платформы ECOFEL.

В рамках прошедшего мероприятия все участники выразили благодарность ПФР Республики Маврикий, особенно — его главе г-ну Гилльому Оливри — за проведение мероприятия на высочайшем уровне.

26 января 2020 года завершился мандат г-на Мариано Федеричи (глава ПФР Аргентинской Республики) как председателя Группы «Эгмонт». Группа «Эгмонт» выразила ему благодарность за деятельность в качестве представителя Американского региона, вице-председателя Комитета «Эгмонт», а также — председателя Группы. Главы ПФР выбрали вице-председателя Комитета г-жу Хенни Вербеке-Кустерс (главу ПФР Нидерландов) временным председателем на период до окончания Пленарного заседания в Мексике.

Обучение стандартам ФАТФ в сфере противодействия ФРОМУ

9—12 декабря 2019 года в Москве проходил обучающий курс ЕАГ/ФАТФ ТРЕЙН/МУМЦФМ по противодействию финансированию оружия массового уничтожения (ПФРОМУ). Целевой аудиторией курса стали сотрудники ведомств национальных антиотмывочных систем государств — членов ЕАГ

В своей вступительной речи заместитель директора Росфинмониторинга Галина Бобрышева отметила, что программа курса очень важна и интересна участникам в рамках подготовки и проведения 2-го раунда взаимных оценок в ЕАГ. Рассматриваемые вопросы будут иметь большое практическое значение для всех государств — членов Группы. Так, участники обучения смогут получить новые знания и помощь в более точном понимании требований ФАТФ в части оценки страны по вопросам ПФРОМУ.

При этом ведомства национальных антиотмывочных систем государств — членов ЕАГ должны донести полученную на тренинге информацию до представителей частного сектора. В первую очередь это относится к действиям, которые необходимо предпринять по реализации механизма применения целевых финансовых санкций.

Исполняющий обязанности директора ФАТФ ТРЕЙН Гильермо Родригез выразил благодарность Секретариату ЕАГ и коллективу МУМЦФМ за организацию тренинга и работу, проведенную по его подготовке. Генеральный директор МУМЦФМ Евгений Легостаев в своем выступлении поприветствовал коллег из учебного центра ФАТФ, а также всех участников тренинга.

Исполнительный секретарь ЕАГ Сергей Тетеруков также поблагодарил Российскую Федерацию и руководство МУМЦФМ за проведение данного курса и оказание технического содействия представителям государств — членов ЕАГ с целью обеспечения их участия в обучении. По его мнению, данный семинар в первую очередь важен для представителей четырех стран Группы, которые еще не прошли процедуры взаимной оценки. У них есть шанс использовать полученные знания для подготовки к предстоящим визитам оценочных миссий в страны.

Содержание тренинга было направлено на достижение озвученных целей. Теоретическая часть курса включала в себя анализ требований Рекомендации 7 «Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ», а также частей Рекомендации 2 «Национальное сотрудничество и координация», имеющих отношение к сфере финансирования распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ).

Выполнение данных и иных связанных Рекомендаций влияет на уровень эффективности стран по Непосредственному результату (НР) 11 —



лицам и организациям, вовлеченным в распространение оружия массового уничтожения, воспрещен сбор, перемещение и использование денежных средств, в соответствии с Резолюциями СБ ООН. Дополнительно вопросы противодействия ФРОМУ оцениваются и в рамках НР 1 — риски ОД и ФТ понимаются и там, где это необходимо, на национальном уровне координируются действия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения (ОМУ).

Более подробно аспекты ПФРОМУ освещены в Руководстве ФАТФ по ПФРОМУ «Реализация финансовых положений Резолюций СБ ООН о противодействии распространению оружия массового уничтожения», выпущенного в феврале 2018 года. Перевод данного документа на русский язык осуществлен МУМЦФМ и размещен на официальном сайте Центра.

Большое внимание эксперты-лекторы уделили лучшим практикам, существующим в странах глобальной сети ФАТФ по ПФРОМУ. Среди них — типологии выявления и расследования

связанных преступлений, организация надзорной деятельности на национальном уровне, примеры эффективного взаимодействия с представителями частного сектора, информационно-разъяснительная работа.

Важным аспектом обучения стало рассмотрение вопросов включения и исключения лиц и организаций в санкционные перечни на уровне ООН и отдельных стран, конфискации, замораживания и размораживания активов установленных лиц и организаций.

Однако курс не исчерпывался теоретическим обсуждением перечисленных аспектов деятельности, связанной с ПФРОМУ. Участники смогли на практике применить полученные знания. Для их закрепления разработчиками курса был подготовлен большой блок практических заданий. В ходе их выполнения представители государств — членов ЕАГ смогли принять участие в смоделированной ситуации по принятию нового национального закона о ПФРОМУ в вымышленном государстве, тренируясь в проработке механизмов национальной координации.

Также команды участников попробовали свои силы в выявлении посредников и пособников лица, включенного в санкционный лист ООН, выявлении активов такого лица и апробировании алгоритма по замораживанию имущества и активов. В развитии данного задания была отработана ситуация по принятию решения о предоставлении доступа к замороженным средствам.

На основе данных заданий команды участников курса разработали план информационно-разъяснительной работы по взаимодействию с частным сектором в целях ПФРОМУ и подготовки руководства по рекомендуемым действиям.

По итогам курса участники отметили информативный и интерактивный характер обучения, а также поблагодарили организаторов за возможность практического применения знаний и их отработки в ходе заданий, моделирующих реальные ситуации, с которыми могут столкнуться представители национальных антиотмывочных систем.



Приоритеты российского председательства в ЕАГ

Международный центр оценки рисков (МЦОР)

Значимость создания МЦОР обусловлена тем, что своевременное получение точной, полной и достоверной информации является критически важным условием для эффективного выявления угроз национальной безопасности в сферах противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Запуск МЦОР призван решить различные задачи и удовлетворить потребности в получении новых, систематизированных данных. К основным задачам МЦОР можно отнести:

- создание инфраструктуры, обеспечивающей обмен данными и электронными документами между субъектами электронного взаимодействия в рамках ЕАГ;
- обеспечение ПФР информацией, необходимой для осуществления эффективного выявления угроз национальной безопасности в банковской и финансовой сферах;
- внедрение единых стандартов электронного взаимодействия;
- создание общих информационных ресурсов и обеспечение доступа к ним;
- создание доверенных информационных сервисов;
- обеспечение защиты информации при межгосударственном информационном взаимодействии.

Создание МЦОР значительно способствует обмену опытом, научно-методическому обеспечению и развитию кадрового потенциала.

МЦОР является совокупностью аппаратно-программных и информационных ресурсов, обеспечивающих предоставление информации для ПФР государств — членов ЕАГ. Информационное взаимодействие производится при помощи веб-интерфейса и сервисов, взаимодействующих с информационными системами ПФР государств на начальном этапе реализации и с национальными ЦОР стран-участниц при последующем развитии проекта.

МЦОР будет предусматривать возможность предоставления доступа посредством веб-интерфейса к базе знаний МЦОР, в которой будут содержаться, например:

- перечни лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской и террористической деятельности;
- реестры известных типологий и схем финансирования терроризма;
- реестры известных типологий и схем вывода финансовых средств и активов в теневой оборот;
- реестры ролевых моделей, терминов, определений в предметной области ПОД/ФТ;
- реестры юридических лиц, имеющих высокую риск-оценку.

Также тесное взаимодействие в оперативном режиме в рамках работы МЦОР позволит проводить совместные многосторонние финансовые расследования с большей эффективностью и с меньшими временными затратами.

Принимая во внимание все вышесказанное, представляется, что создание МЦОР позволит достичь следующих положительных результатов:

- качественно новый уровень сотрудничества ПФР на основе обеспечения различных видов коммуникаций и эффективного информационного взаимодействия, включая взаимодействие с использованием внешних информационных систем;
- обеспечение руководства ПФР актуальными аналитическими данными, отражающими состояние и тенденции межгосударственного информационного взаимодействия ПФР, трансграничных финансовых потоков и связанных с ними рисков ОД/ФТ;
- создание условий для эффективного совместного проведения тематических международных оперативно-профилактических операций с участием ПФР и других национальных органов стран — участниц ЕАГ.

Создание МЦОР позволит наладить постоянное информационное взаимодействие информационных систем ПФР стран — участниц ЕАГ между собой и обеспечит:

- снижение временных, организационных и финансовых издержек при получении требуемой информации из информационных ресурсов ПФР стран — участниц ЕАГ;
- повышение эффективности накопления и обмена знаниями между аналитиками ПФР государств-участников о типологиях совершения правонарушений, методах выявления и анализа соответствующих им эпизодов подозрительной деятельности;
- повышение уровня информационной безопасности при межгосударственном информационном взаимодействии ПФР;
- снижение объема бумажного документооборота между субъектами электронного взаимодействия в рамках ЕАГ;
- формирование и обеспечение равных возможностей доступа к общему информационному пространству;
- эффективное использование ПФР ряда информационных ресурсов других ПФР (при условии заключения специальных соглашений);
- гармонизацию методологий ПФР по управлению рисками ОД/ФТ;
- повышение эффективности функционирования НЦОР стран — участниц ЕАГ;
- использование единой технологической базы для укрепления сотрудничества и информационного обмена в сфере ПОД/ФТ.

Организация совместных проектов в IT-сфере

Совместная работа ПФР на площадке ЕАГ может стать эффективным механизмом для развития IT-ресурсов, позволяющих использовать и развивать машинное обучение и искусственный интеллект.

Развитие данных направлений должно способствовать ускорению анализа большого объема информационных данных, выработке новых типологий, а также совмещению данных одного ПФР с данными иных ПФР с целью выявления сопряжений и коммуникативных узлов.



Все вышеперечисленное должно привести к ускорению обработки информации, и, как следствие, к повышению эффективности взаимодействия ПФР.

Проведение наднациональной оценки рисков

Цель исследования рисков состоит в выявлении, анализе и оценке региональных особенностей угроз ОД/ФТ в странах СРПФР СНГ, что является направлением к пониманию общих для стран СРПФР рисков ОД/ФТ. Результаты оценки угроз будут сопоставлены с оценкой уязвимостей систем противодействия ОД/ФТ, что позволит определить характер и масштаб остаточных региональных рисков и применить соразмерные меры по их управлению.

Основные задачи исследования:

- определить наиболее распространенные виды предикатных преступлений ОД в странах СРПФР СНГ, а также, по возможности, выявить приблизительные масштабы образованных ими криминальных доходов на основе данных о состоянии преступности, материалов финансовых расследований, международных исследований и других достоверных источников;
- оценить возможности использования отдельных финансовых продуктов/услуг в преступных схемах;
- оценить возможную корреляцию угроз в рамках разных стран и потенциал влияния угроз, характерных одной стране, на угрозы в рамках другой страны.

Международный Совет комплаенс

Создание международного Совета комплаенс необходимо в целях координации финансовых институтов государств — членов ЕАГ, обмена опытом и лучшими практиками; организации эффективной обратной связи; издания методических указаний и руководств ЕАГ по наиболее сложным вопросам: выявление бенефициарных владельцев, управление рисками обслуживания публичных должностных лиц.