

2025

Международный диалог по укреплению региональной политики в сфере ПОД/ФТ



Оглавление

- 1 Введение
- 2 Стратегическое направление развития Глобальной сети ФАТФ в преддверии пятого раунда взаимных оценок
- 3 Глобальные угрозы с региональной точки зрения
- 4 Организованная преступность и финансирование терроризма: глобальные тенденции
- 5 Региональные проблемы, возникающие в ходе борьбы с незаконными финансовыми потоками: точка зрения организаций-наблюдателей и организаций-партнеров
- 6 Новый вектор развития международного сотрудничества: приоритеты, стратегии и возможности стран Латинской Америки
- 7 Заключение



Введение

Международный диалог по укреплению региональной политики в сфере ПОД/ФТ был проведен в качестве форума высокого уровня в рамках 52-го Пленарного заседания ГАФИЛАТ. Представители ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ), а также наблюдатели и партнеры обсудили ключевые глобальные угрозы, новые риски и общие региональные приоритеты с учетом технических и прогностических аспектов.

Диалог состоялся в особенно важный момент, учитывая предстоящее проведение пятого раунда взаимных оценок и необходимость скорейшего согласования подходов, методологий и ожиданий в рамках Глобальной сети ФАТФ.

Дискуссии позволили связать глобальные тенденции с их региональными последствиями, способствовали сближению методологий организаций-участников и проведению опережающего анализа проблем, которые будут определять повестку дня в сфере ПОД/ФТ в ближайшие годы. Разнообразное и многоотраслевое участие усилило аналитическую глубину обмена информацией и помогло определить конкретные направления действий по укреплению институционального потенциала юрисдикций, входящих в состав ГАФИЛАТ.

Данный отчет представляет основные стратегические направления, разработанные в рамках Международного диалога с целью содействия формированию общего регионального видения и внесения существенного вклада в Стратегический план ГАФИЛАТ на 2026-2030 годы. Это позволит усилить влияние региона в Глобальной сети ФАТФ.

Дискуссия 1: Стратегическое направление развития Глобальной сети ФАТФ в преддверии пятого раунда взаимных оценок

ФАТФ определила финансирование распространения оружия массового уничтожения, новые виды финансирования терроризма, связанные с организованной преступностью, и, в частности, стремительный рост мошенничества (являющегося в настоящее время одним из крупнейших источников незаконных средств) как основные глобальные угрозы. Кроме того, организация предупредила, что растущее использование технологий, включая искусственный интеллект и дипфейки, меняет ландшафт рисков и, как ожидается, сыграет решающую роль в эволюции этих угроз в ближайшем будущем.

В пятом раунде взаимных оценок ФАТФ будет сосредоточена, в частности, на качестве, доступности и проверке информации о бенефициарной собственности, эффективности системы возврата активов и внедрении риск-ориентированного подхода в соответствии с обновленной Рекомендацией 1. Особое внимание будет уделено вопросам расширения доступа к финансовым услугам. Более высокая аналитическая точность будет применяться при оценке эффективности по Непосредственным Результатам 3 и 4, которые теперь оцениваются отдельно, а также в рамках надзора за виртуальными активами, в частности, в отношении нормативного охвата и механизмов проверки.

В связи с этим как странам, так и РГТФ, потребуется укрепить свои технические и оперативные возможности, включая расширение групп экспертов-оценщиков, аналитических и обзорных функций, а также выделение адекватных бюджетных ресурсов, особенно в условиях сокращения интервала между циклами взаимных оценок. Поэтому устойчивая политическая поддержка, наряду с постоянным совершенствованием технических стандартов, аналитических инструментов и обучения персонала, будет иметь важное значение для обеспечения соответствия возросшим требованиям предстоящего раунда взаимных оценок.



Джайлз Томсон,
Вице-президент ФАТФ

В целом, пятый раунд взаимных оценок пройдет в более динамичной и сложной обстановке, требующей большей технической согласованности, углубленного контроля за развивающимися секторами и значительно более тщательной институциональной подготовки. В этом контексте постоянный диалог между ФАТФ и ГАФИЛАТ будет играть важную роль в обеспечении последовательности и достоверности оценок, а также усилении влияния Латинской Америки на дальнейшее развитие глобальной системы ПОД/ФТ. Таким образом, странам региона необходимо существенно повысить свой институциональный и технический потенциал, использовать более зрелый и основанный на фактических данных риск-ориентированный подход и взять на себя долгосрочное стратегическое обязательство по обеспечению эффективности.

Дискуссия 2: Глобальные угрозы с региональной точки зрения

Участники дискуссии подчеркнули, что финансовые угрозы быстро меняются и демонстрируют общие закономерности в разных регионах. На Ближнем Востоке и в Северной Африке эти тенденции включают растущее использование таких технологических разработок как виртуальные активы, а также фишинговых схем и новых платежных систем. В Центральной Африке организованная преступность, связанная с незаконной торговлей ресурсами дикой природы, коррупцией и эксплуатацией природных ресурсов, все чаще использует виртуальные активы и трансграничные переводы денежных средств.

Участники дискуссии сошлись во мнении, что мошенничество стало наиболее актуальной всеохватывающей угрозой, учитывая его влияние на общественное доверие, высокую прибыльность в сочетании с относительно низким риском, а также тот факт, что оно открывает путь к более сложным видам преступной деятельности. Было также отмечено, что мошенничество эволюционирует во все более изощренные формы вымогательства.

В ходе дискуссии было подчеркнуто усиление связей между криминальными сетями в разных регионах, позволяющих субъектам на Ближнем Востоке, в Евразии и Латинской Америке сотрудничать в таких видах деятельности, как торговля людьми, контрабанда и отмывание денег с использованием торговли.



Эстебан Фуллин, Исполнительный секретарь Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИЛАТ)

Эдди Нгуиффеху Тажуо, представитель Группы по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке (ГАБАК)

Сулейман Аль-Джабрин, Исполнительный секретарь Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ)

Сергей Тетеруков, Исполнительный секретарь Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)

РГТФ уделяют приоритетное внимание превентивным и упреждающим механизмам, включая инициативы по повышению осведомленности, форумы представителей надзорных органов и укрепление специализированных рабочих групп. Это позволяет лучше прогнозировать новые риски.

Участники дискуссии обозначили основные проблемы пятого раунда взаимных оценок ФАТФ. Они также подчеркнули важность сохранения фокуса на эффективности и рисках, способах преодоления политических и институциональных ограничений, необходимости повышения уровня специализированных кадровых ресурсов и обеспечении технической согласованности между РГТФ.

Дискуссия 3: Организованная преступность и финансирование терроризма: глобальные тенденции

В ходе дискуссии было отмечено, что организованная преступность претерпела значительные изменения. Теперь она разбивается на более мелкие группы, часто состоящие из молодых участников. Эти группы характеризуются развитыми технологическими возможностями и проведением операций по модели «преступление как услуга». Указанные группы значительно расширили спектр своей незаконной деятельности, выйдя далеко за пределы традиционных преступлений. Теперь они занимаются торговлей людьми, незаконным оборотом оружия, экологическими преступлениями и киберпреступлениями, а также контрабандой стратегически важных товаров, таких как литий и медь.

Организованные преступные группы продемонстрировали высокую адаптивность. Они создают мощные транснациональные альянсы, умело используют слабости управления и уязвимые места государственной системы для территориальной и экономической экспансии. Активное использование наличных денег в сочетании с ускоренной цифровизацией еще больше повысили скорость, анонимность и непрозрачность их операций.



Хуан Крус Понсе, заместитель Исполнительного секретаря ГАФИЛАТ.

Марио Диас Ромеро, руководитель Группы по преступлениям, затрагивающим многие сферы, и новым формам преступности Разведывательного центра по борьбе с терроризмом и организованной преступностью (CITCO)

Лина Сепеда, сотрудник по правовым вопросам Контртеррористического комитета ООН (КТК)

Андреа Агудело, руководитель регионального отдела по борьбе с коррупцией и экономическими преступлениями, УНП ООН.

Что касается финансирования терроризма, то в финансовой системе сохраняются структурные уязвимости, позволяющие осуществлять незаконные финансовые операции с использованием подставных компаний, трансграничных переводов и гибридных схем финансирования. Развитие технологий увеличило возможности террористов обходить контроль и собирать средства, а растущее усиление связи между организованной преступностью и финансированием терроризма только увеличивает эти риски.

Среди выявленных новых угроз – распространение типологий гибридных рисков, сочетающих в себе использование миграции как инструмента давления, крупномасштабное мошенничество, кибератаки и дезинформация, а также новые технологии и экологические преступления.

Дискуссия 4: Региональные проблемы, возникающие в ходе борьбы с незаконными финансовыми потоками: точка зрения организаций-наблюдателей и организаций-партнеров.

Основные выявленные проблемы связаны с цифровизацией, транснациональной организованной преступностью и быстрой адаптацией схем отмывания денег. Участники дискуссии сошлись во мнении, что развитие цифровых услуг, новых платежных платформ и трансграничных переводов значительно увеличило уязвимость системы ПОД/ФТ, особенно из-за скорости внедрения инноваций на фоне ограниченных возможностей надзора. Эти проблемы усугубляются ростом киберпреступности, цифрового мошенничества и развитием непрозрачных каналов трансграничных платежей, включая стейблкоины и пиринговые системы (P2P), действующие вне рамок правового регулирования.

Наиболее уязвимыми секторами экономики являются внешняя торговля, недвижимость, горнодобывающая промышленность, а также реальная экономика в целом. В связи с этим требуется распространение стандартов ПОД/ФТ на виды деятельности, которые ранее не попадали под их действие в полной мере, и применение более гибких и комплексных подходов.



Густаво Вега, заместитель Исполнительного секретаря ГАФИЛАТ

Яра Эскивель, старший финансовый специалист Всемирного банка

Каролина Клавер, заместитель директора отдела Международного валютного фонда

Дэниел Франсиско, эксперт, EL PACCTO (Программа помощи Европе и Латинской Америке в борьбе с транснациональной организованной преступностью)

Участники дискуссии отметили рост трансграничной организованной преступности. На институциональном уровне достигнут прогресс в области риск-ориентированного надзора, разработки аналитических инструментов и систем надзора, проведения национальных оценок рисков и обеспечения прозрачности бенефициарной собственности. Несмотря на эти успехи, были выявлены сохраняющиеся проблемы в сфере возврата активов, включая недостатки в управлении конфискованными активами, длительные судебные разбирательства, ограниченное количество специализированных институциональных структур и недостаточную интеграцию подхода к возврату активов во всей системе уголовного правосудия.

Дискуссия 5: Новый вектор развития международного сотрудничества: приоритеты, подходы и возможности стран Латинской Америки

Участники дискуссии отметили, что международное сотрудничество становится все более стратегическим и технически ориентированным. Теперь оно направлено на решение конкретных задач каждой страны, а не на разработку универсальных подходов. Кроме того, было подчеркнуто, что ни одна организация не может решить все проблемы в одиночку. Поэтому особенно важны взаимодополняемость и координация.

В ходе дискуссии были представлены новые способы эффективного сотрудничества, включая целевые механизмы финансирования, которые помогают привлекать внешние ресурсы и поддерживать долгосрочные реформы. Участники подчеркнули важность предотвращения фрагментации донорской базы при помощи механизмов технической координации, которые четко распределяют роли и обеспечивают взаимодополняемость участников. В связи с этим эксперты отметили значимость создания региональных общественных благ, таких как общие инструменты, средства диагностики и технические руководства, которые помогают снизить затраты, добиться экономии от увеличения масштабов и повысить согласованность действий внутри региона.



Хуан Карлос Монрой Велес, Президент ГАФИЛАТ и руководитель подразделения финансовой разведки Гватемалы

Ренни Валлардес, руководитель отдела комплаенса и добросовестности Центральноамериканского банка экономической интеграции (ЦАБЭИ)

Гильермо Лагарда, специалист по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также по вопросам добросовестности в Межамериканском банке развития (МАБР)

Дэвид Хотте, руководитель рабочей группы Глобального Фонда ЕС по ПОД/ФТ

Участники дискуссии выявили основные проблемы, препятствующие наращиванию потенциала, такие как устаревшие законы, недостаток специальных знаний, неравномерное внедрение цифровых технологий, ограниченная подготовка кадров в судебной системе и недостаточное понимание проблемы виртуальных активов.

Были обозначены приоритетные возможности, такие как более активное участие РГТФ в совместных проектах, развитие государственно-частного партнерства, повышение осведомленности о рисках отмывания денег и финансирования терроризма. Кроме того, подчеркнута необходимость создания надежных механизмов взаимодействия, которые позволят сохранить преемственность институтов даже при смене руководства.

Заключение

- ФАТФ подтвердила, что ситуация с глобальными угрозами претерпела серьезные изменения. Финансирование распространения оружия массового уничтожения, новые формы финансирования терроризма и, прежде всего, стремительное распространение мошенничества стали приоритетными глобальными рисками. В связи с этим в пятом раунде взаимных оценок вводятся более строгие стандарты, особое внимание в которых обращено на качество информации о бенефициарной собственности и ее проверку, возврат активов, последовательное применение риск-ориентированного подхода и надзор за виртуальными активами.
- РГТФ отметили, что, несмотря на разнообразие профилей рисков в регионах, общие черты становятся все более заметными. Мошенничество было определено как наиболее распространенная угроза, имеющая значительные социальные и экономические последствия, наряду с растущими связями между преступными сетями, действующими в Латинской Америке, Евразии, Африке и на Ближнем Востоке.
- Современная организованная преступность стала еще более гибкой, технологически продвинутой и разнообразной. Она сочетает традиционные виды криминала с киберпреступностью, нелегальным оборотом наркотиков, экологическими преступлениями и незаконным использованием цифровых технологий. Для противодействия этим процессам необходимы расширенные оперативные возможности, гибкая и быстро реагирующая нормативно-правовая база, а также превентивный подход, включающий в себя финансовую разведку, взаимодействие судебных органов и гармонизацию правовых норм. Имеющиеся недостатки подчеркивают необходимость согласованных действий, основанных на фактической информации, и оперативного обмена данными.
- В Латинской Америке усиливаются риски, связанные с цифровыми финансовыми услугами, трансграничными платежами, стейблкойнами, нерегулируемыми платформами и проникновением преступности в ключевые сектора, такие как внешняя торговля, добыча полезных ископаемых, логистика и недвижимость. Эти проблемы подчеркивают необходимость усиления риск-ориентированного надзора, повышения прозрачности бенефициарной собственности, увеличения потенциала нефинансового сектора и эффективности систем управления активами и их возврата.
- В целом, международное сотрудничество становится более технологичным, скоординированным и взаимодополняющим. Теперь оно направлено на решение актуальных проблем юрисдикций, избегая дублирования усилий. Для устранения имеющихся пробелов требуются постоянные инвестиции в специализированное обучение, цифровизацию и укрепление системы правосудия. Международное сотрудничество, реализуемое как стратегический процесс, а не вспомогательная деятельность, будет иметь решающее значение для ускорения реформ в Латинской Америке. Оно поможет эффективнее бороться с незаконными финансовыми потоками, создать более прочную и устойчивую систему обеспечения добросовестности.



#sinfondosnohaycrimenorganizado
#GAFILAT25años