

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Eurasian Group on Combating Money Laundering and Financing of Terrorism

ТИПОЛОГИЧЕСКИЙ ПРОЕКТ ЕАГ

Краткое резюме

МОНИТОРИНГ ОПЕРАТИВНОЙ ОБСТАНОВКИ В ГОСУДАРСТВАХ-ЧЛЕНАХ В ЧАСТИ НОВЫХ РИСКОВ ОД/ФТ (ОБЗОР ЗА 2024 ГОД)

- 1. В соответствии с поручением Пленарного заседания ЕАГ Секретариатом подготовлен обзор оперативной обстановки в государствах-членах в части новых рисков ОД/ФТ за 2024 год, включающий сведения о национальных и секторальных оценках рисков ОД/ФТ и их основных выводах, новых схемах (способах) совершения ОД/ФТ, принимаемых мерах реагирования на выявленные риски, а также ключевых стратегических изменениях в национальных системах ПОД/ФТ.
- 2. Анализ показывает, что выявленные государствами-членами угрозы, уязвимости и риски ОД/ФТ в 2024 году, в целом, продолжают соответствовать итогам Первого раунда оценки рисков в Евразийском регионе.
- 3. Вместе с тем, в условиях динамичного развития цифровых технологий преступность приобретает все новые формы, становясь более транснациональной, что, в свою очередь, несет угрозу безопасности в Евразийском регионе и во всей Глобальной сети.
- 4. Легализация преступных доходов в настоящее время всё чаще осуществляется с использованием многоуровневых схем, в том числе с участием профессиональных отмывателей, в которых используются криптовалюты, платежные реквизиты подставных лиц «дропов», а также продолжают использоваться наличные денежные средства. В одной из делегаций использование расчетных счетов, банковских карт и иных реквизитов «дропов» в схемах отмывания доходов стало основным трендом 2023 года в сфере ОД.
- 5. «Дропы» используются в схемах легализации преступных доходов для транзита, обналичивания и вывода денежных средств за рубеж. Карты и другие платежные реквизиты дропов используются для организации деятельности нелегальных криптообменников и криптобирж, а также в мошеннических схемах хищения средств граждан, в том числе под видом инвестирования в ценные бумаги и цифровые финансовые активы (псевдоброкеры, финансовые пирамиды).
- 6. Среди актуальных уязвимостей ОД одной из делегаций отмечается высокая доступность и распространенность использования корпоративных карт, а также сложность оценки операций по переводу средств на реально действующие предприятия, располагающие наличными средствами, на предмет их отнесения к обеспечению функционирования «теневой инкассации».
- 7. Говоря о финансировании терроризма необходимо отметить, что помимо радикализации, которая также активно осуществляется в интернет-пространстве с использованием информационно-коммуникационных технологий, популярность также приобретают схемы ФТ с использованием криптообменников, в том числе зарубежных, и криптокошельков, которые открываются преимущественно на подставных лиц.
- 8. Менее популярными, но, по-прежнему, стабильно используемыми методами финансирования терроризма остаются системы международных денежных переводов без открытия счета, банковские переводы, а также использование систем «хавала».
- 9. Использование новых технологий позволяет зашифровать как отправителя, так и получателя денежных средств, а транзакции при данном механизме осуществляются децентрализовано и поэтому трудно контролируются.
- 10. Особую озабоченность ряда делегаций вызывает использование скрытых (повышенной конфиденциальности) адресов виртуальных активов (Private Wallets и др.) и криптовалюты с повышенной конфиденциальностью (Private Coins и др.).
- 11. Делегациями также отмечается, что в целях обеспечения снижения рисков неисполнения требований законодательства о ПОД/ФТ необходимо проведение на регулярной основе профилактических мероприятий, которые позволят при незначительной регуляторной нагрузке обеспечить эффективное снижение рисков ОД/ФТ.