

Одобрено  
9-м Пленарным заседанием ЕАГ  
19 декабря 2008 года

## **РЕКОМЕНДАЦИИ**

### **государствам – членам ЕАГ по итогам консультаций с частным сектором в рамках 9-го Пленарного заседания ЕАГ по вопросам оценки рисков ОД/ФТ в условиях финансовой нестабильности**

Рассмотрев вопросы, связанные с необходимостью уточнения подходов к оценке рисков использования финансовых институтов в схемах ОД/ФТ, а также рисков в деятельности их клиентов в связи с неустойчивостью международной финансовой системы, представителями делегаций государств – членов ЕАГ (в составе представителей ПФР и надзорных органов) выработаны следующие предложения (рекомендации):

1. Недостаток ликвидности в банковском секторе способствует появлению повышенных рисков, связанных с выводом значительных объемов денежных средств из систем безналичных расчетов в менее контролируемый наличный оборот.

В данной связи **рекомендуется** рассмотреть, в соответствии с национальным законодательством, вопрос создания и усовершенствования механизмов, содействующих обмену опытом финансовых организаций по работе с клиентами повышенного риска ОД/ФТ, а также клиентами, уклоняющимися от процедур надлежащей проверки.

2. Усиление государственного регулирования для предотвращения негативных явлений в финансовых секторах предполагает концентрацию внимания надзорных органов на финансовых организациях, деятельность которых отклоняется от нормальной деловой практики и могла бы быть связана с отмыванием денег.

В целях предотвращения незаконных финансовых схем и, руководствуясь лучшими практиками в ряде стран, **рекомендуется** рассмотреть вопрос об установлении и совершенствовании процедур информирования подразделений финансовых разведок со стороны надзорных органов о вышеупомянутых фактах, выявленных в ходе инспекционных мероприятий.

3. В условиях повышения стоимости финансовых услуг наблюдается тенденция роста процентных ставок электронных систем денежных переводов, используемых, в частности, для переводов доходов лиц, временно проживающих на территории государств-членов ЕАГ. Данное обстоятельство делает привлекательным для физических лиц использование альтернативных способов денежных переводов.

Предлагается **рекомендовать** государствам-членам ЕАГ рассмотреть вопрос о необходимости выработки механизмов по снижению рисков распространения альтернативных систем денежных переводов, а также стимулированию финансовых организаций предоставлять более доступные услуги по переводу денег.

4. Национальные финансовые системы сталкиваются с интенсивным выводом капиталов за рубеж. В условиях недостатка ликвидности повышаются риски притока средств, имеющих преступное происхождение.

В этой связи необходимо рассмотреть возможность усиления мониторинга за перемещением денежных средств в целях обеспечения прозрачности и предотвращения незаконных действий.