


FINANCIAL ACTION TASK FORCE
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

Пересмотренные Стандарты ФАТФ

1. Обзор

23-May-13 1




ФАТФ - Мандат

- ФАТФ создана в 1989 году.
- Является межправительственной группой, чья цель заключается в разработке и продвижении национальной и международной политики для противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения ОМУ.
- Мандат ФАТФ (на 2012- 2020г.г.):
 - Устанавливать стандарты для противодействия ОД, ФТ и финансированию распространения ОМУ;
 - Оценивать соответствие стандартам ФАТФ;
 - Выявлять и реагировать на угрозы целостности и безупречности международной финансовой системы: юрисдикции, представляющие высокий риск и типологические исследования.

23-May-13 2

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE




ФАТФ – Глобальная сеть

- 34 юрисдикции + 2 региональные организации.
- 22 наблюдателя.
- 8 региональных групп по типу ФАТФ.
- Более 180 юрисдикций поддержали и приняли Стандарты ФАТФ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

3




Стандарты ФАТФ

- В Рекомендациях ФАТФ установлены минимальные требования, касающиеся мер, которые должны быть реализованы странами для борьбы с ОД и ФТ.
- Эффективное выполнение Рекомендаций ФАТФ обеспечивает эффективную базу для противодействия ОД и ФТ.
- Поскольку террористы и другие преступники всегда будут использовать самое слабое звено, необходимо последовательное выполнение Рекомендаций всеми странами.
- Страны лучше всех могут судить об угрожающих им рисках ОД и ФТ и должны обеспечить, чтобы реализуемые ими меры ПОД/ФТ были направлены на надлежащее снижение таких рисков.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

4




Процесс пересмотра

- Определённая критика Рекомендаций, принятых в 2003 году:
 - Недостаточно гибкий подход, не учитывающий национальных особенностей;
 - Недостаточная ясность в вопросах выполнения некоторых Рекомендаций.
- Пересмотр начался в 2009 году.
- Цель: изначально - ограниченные и целенаправленные усилия с целью уточнения и актуализации Стандартов для реагирования на новые угрозы, а также для решения проблем, связанных с выполнением Стандартов.
- Всеохватывающий и прозрачный процесс, в котором участвуют глобальная сеть РГТФ, представители частного сектора и другие заинтересованные стороны.
- Пересмотренные стандарты были приняты в феврале 2012 года.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

5



Основные изменения

- Принципы высокой политики остались в большинстве прежними, включён ряд новых требований.
- Большинство изменений носят уточняющий характер.
- Значительное увеличение объёма текста Стандартов для уточнения понятий и обязанностей.
- Новая структура:
 - Бывшие 40+9 Рекомендаций и Специальных рекомендаций стали 40 Рекомендациями (9 CP, касающихся ФТ, объединены и включены в пересмотренные 40 Рекомендаций);
 - Более «логичная» последовательность 7 новых разделов.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

6

FATF
GAFI

А. Политика ПОД/ФТ и координация

Новый подход к применению риск-ориентированного подхода (P.1)

- Новая всеохватывающая Рекомендация, касающаяся риск-ориентированного подхода, устанавливает принципы и основные требования.
- Риск-ориентированный подход распространяется на все соответствующие Рекомендации ФАТФ.
- В некоторых Рекомендациях установлены конкретные требования, основанные на оценке рисков.
- Более чёткие и конкретные требования для стран (включая надзорные органы), финансовых учреждений и определённых нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП).

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

7

FATF
GAFI


А. Политика ПОД/ФТ и координация

Оценка рисков

- От стран требуется выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ.
- От финансовых учреждений и ОНФПП требуется выявлять, оценивать и понимать свои риски ОД/ФТ.
- Оценка рисков лежит в основе любого режима ПОД/ФТ – в частности, для целей снижения рисков, для принятия дополнительных мер в областях, представляющих повышенный риск, а также для выделения и распределения ресурсов.
- ФАТФ разрабатывает для стран Руководство по оценке рисков.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

8

 **А. Политика ПОД/ФТ и координация**

- Риск-ориентированный подход / подход, основанный на выполнении установленных правил.
- Основные принципы риск-ориентированного подхода:
 - Более высокий риск → требуются усиленные меры;
 - Меньший риск → возможны упрощенные меры;
 - В Стандартах ФАТФ заложен принцип, основанный на оценке рисков (возможные исключения для деятельности, представляющий низкий риск, и возможные дополнительные меры для деятельности, представляющей высокий риск).
- Цели риск-ориентированного подхода:
 - Концентрация усилий на областях, представляющих повышенный риск, для более эффективного выполнения рекомендаций;
 - Более действенное и эффективное распределение ресурсов.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 9

 **А. Политика ПОД/ФТ и координация**

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.2)

- Регулярный анализ и пересмотр национальной политики в сфере ПОД/ФТ (исходя из выявляемых рисков).
- Требуется иметь механизм сотрудничества и взаимодействия на политическом и оперативном уровнях.
- Конкретно в отношении противодействия финансированию распространения ОМУ установлено требование привлекать к сотрудничеству другие соответствующие органы.
 - Опубликован документ о передовом опыте в области противодействия финансированию распространения ОМУ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 10



В. Отмывание денег и конфискация (Р.3 и Р.4)

- Расширен список предикатных преступлений для отмывания денег, в который теперь входят серьёзные (тяжкие) налоговые преступления:
 - *Дополнительная установленная категория преступлений*: налоговые преступления (связанные с прямыми и косвенными налогами);
 - Определение серьёзных (тяжких) налоговых преступлений оставлено на усмотрение каждой страны;
 - Основные последствия: определение компетентных органов; международное сотрудничество; направление сообщений о подозрительных операциях.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

11



С. Финансирование терроризма и распространения ОМУ

Адресные финансовые санкции за терроризм (Р.6)

- Стандарт был уточнён и актуализирован с учётом соответствующих Резолюций СБ ООН, принятых после 2003 года.
- Уточнено требование о применении адресных финансовых санкций, предусмотренных соответствующими Резолюциями СБ ООН.
- Адресные финансовые санкции = замораживание (немедленно) + запрет на предоставление денежных средств включённым в списки физическим и юридическим лицам.
- Как и раньше, физические и юридические лица могут включаться в списки:
 - Советом безопасности ООН (Аль-Каида, Талибан) в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1267 и принятыми в её развитие Резолюциями;
 - Странами в соответствии с Резолюцией СБ ООН 1373.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

12

**FATF
GAFI**

С. Финансирование терроризма и распространения ОМУ

Финансирование распространения ОМУ

- **Адресные финансовые санкции (P.7)**
 - Страны должны применять адресные финансовые санкции (замораживание (незамедлительно) + запрет), предусмотренные соответствующими Резолюциями СБ ООН, касающимися распространения ОМУ – аналогично требованиям, касающимся терроризма и финансирования терроризма;
 - Физические и юридические лица могут включаться в списки Советом безопасности ООН в соответствии с:
 - Резолюцией СБ ООН 1718 и принятых в её развитие Резолюций (КНДР); и
 - Резолюцией СБ ООН 1737 и принятых в её развитие Резолюций (Иран).
- **Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне (P.2)**
Требуются участие органов, отвечающих за противодействие финансированию распространения ОМУ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

13

**FATF
GAFI**


Д. Профилактические меры

Надлежащая проверка клиентов (НПК) (P.10)

- Базовые требования НПК не изменились.
- В частности, более конкретно отражены вопросы, касающиеся:
 - Мер, которые должны приниматься для установления бенефициарного владения клиентами, являющимися юридическими лицами или образованиями (т.е. трехэтапный процесс в отношении юридических лиц);
 - Бенефициаров полисов страхования жизни.
- **Дополнительные примеры НПК, основанной на оценке рисков:**
 - Примеры факторов пониженного и повышенного риска ОД/ФТ.
 - Примеры упрощенных и усиленных мер.
 - Уточнение того, что эти примеры не являются директивными.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE


14

 **D. Профилактические меры**

Политические деятели (ПД) (P.12)

- Муществующие меры в отношении *иностранных политических деятелей* остались без изменений.
- Теперь Рекомендация распространяется на *национальных политических деятелей* и на *политических деятелей международных организаций*.
- Меры в отношении национальных ПД и ПД международных организаций применяются исходя из оценки уровня риска – в ситуациях, представляющих повышенный риск.
- Уточнено, что в отношении членов семей и близких связей ПД применяются те же самые меры, что и в отношении самих политических деятелей.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 15

 **D. Профилактические меры**

Услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ) (P.14)

- Бывшая CP.VI была направлена на обеспечение охвата Рекомендациями ФАТФ неофициальных провайдеров услуг перевода денег или ценностей.
- Была оставлена отдельная Рекомендация, хотя она и дублирует некоторые требования в отношении финансовых учреждений.
- Более чёткие требования для стран по выявлению и применению санкций в отношении нелицензированных операторов УПДЦ.
- Уточнение требований в отношении агентов провайдеров УПДЦ.


23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 16

 **D. Профилактические меры**

Электронные переводы (P.16)

- Были включены дополнительные требования для повышения прозрачности трансграничных электронных переводом:
 - Финансовым учреждениям следует включать **информацию о получателе** во все трансграничные электронные переводы;
 - Необходимо включать (непроверенную) информацию в электронные переводы, не превышающие установленный порог в 1 000 долларов США/евро;
 - Уточнено требование о выполнении провайдером УПДЦ и их **агентами** Рекомендации 16;
 - Уточнена взаимосвязь с Рекомендацией 6 (адресные финансовые санкции за терроризм).

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 17

 **D. Профилактические меры**

Возможность полагаться на третьи стороны (P.17)

- i. Чёткое различие между возможностью полагаться на третьи стороны и аутсорсингом или агентскими соглашениями;
- ii. Более гибкий подход в вопросах, касающихся возможности полагаться на третьи стороны в рамках группы компаний.

Внутренний контроль и финансовые группы (P.18)

- i. Финансовым группам следует иметь групповые программы ПОД/ФТ, включающие политику обмена информацией внутри группы;
- ii. Повышены требования в случае, если в стране нахождения не разрешена надлежащая реализация групповой программы ПОД/ФТ.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 18



D. Профилактические меры

Страны, представляющие повышенный риск и контрмеры (P.19)

- Особое внимание → усиленная надлежащая проверка.
- Более чёткие требования, касающиеся возможности стран применять контрмеры:
 - На основании: требований ФАТФ (например, РГОМС); или риска.
- Расширен список примеров возможных контрмер:
 - Конкретные усиленные меры НПК (со стороны финансовых учреждений);
 - Усиленные механизмы направления сообщений;
 - Ограничения/ запреты на проведение операций и т.д.
- Страны должны информировать финансовые учреждения об озабоченностях, касающихся слабости систем ПОД/ФТ других стран.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

19



E. Бенефициарное владение


Цели пересмотра

- Непоследовательное выполнение и низкий уровень соответствия в ходе 3-го раунда взаимных оценок.
- Причины – отсутствие ясности в отношении требований и их практического выполнения.
- Принципы остались прежними: компетентные органы должны иметь доступ к достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарном владении.
- Новые пояснительные записки направлены на внесение большей ясности и предоставление большей гибкости в отношении практических мер, которые должны быть приняты странами.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

20

 **Е. Бенефициарное владение**

Юридические лица (например, компании) (P.24)

- **Основная информация**
 - Все компании должны быть зарегистрированы и должны иметь и хранить основную информацию.
 - В реестрах компаний должна быть зафиксирована часть основной информации.
- **Информация о бенефициарном владении**
 - Информация о бенефициарном владении должна инициативно храниться в органах, ведущих реестры компаний, или в компаниях; и/или
 - Странам следует использовать имеющуюся информацию для определения бенефициарного владельца при необходимости.
- **Конкретные требования, касающиеся международного сотрудничества.**

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 21

 **Е. Бенефициарное владение**

Юридические образования (например, трасты) (P.25)

- Теперь эта Рекомендация распространяется на все страны.
- Страны с трастовым законодательством должны обязать доверительных управляющих любого траста, регулируемого в соответствии с их законодательством, получать и хранить информацию о бенефициарном владении.
- Всем странам следует обеспечить раскрытие доверительными управляющими своего статуса финансовым учреждениям и ОНФПП, когда они выступают в таком качестве.
- **Конкретные требования, касающиеся международного сотрудничества.**

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE 22

**FATF
GAFI**

Ф. Компетентные органы

Подразделения финансовой разведки (ПФР) (Р.29)

- Никаких предубеждений в отношении модели ПФР; распространяется вне зависимости от административной, правоохранительной, судебной или смешанной модели.
- Подчёркнута особенность ПФР и его ключевой вклад в повышение ценности результатов оперативной работы, а именно: анализ.
- Предоставлена более широкая возможность требовать от ПФР предоставления аналитических продуктов, но также предусмотрены меры, позволяющие ПФР не предоставлять свою информацию.
- Новаторские, но гибкие положения в плане уточнения функций, которыми должно обладать ПФР – включая возможность получения дополнительной информации от подотчётных организаций.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

23

**FATF
GAFI**

Ф. Компетентные органы

Обязанности правоохранительных органов (Р.30)

- Правоохранительные органы должны расследовать ОД, предикатные преступления и ФТ в рамках национальной политики ПОД/ФТ.
- Органы должны проводить инициативные параллельные расследования ОД, связанных предикатных преступлений и ФТ.
- Органы должны иметь механизмы для «выявления, отслеживания и инициирования замораживания и ареста имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, или в отношении которого имеются подозрения, что оно является доходом от преступления».
- Также должна распространяться на другие органы, которые не являются правоохранительными, но отвечают за финансовое расследование предикатных преступлений.
- При формировании и использовании межведомственных групп следует учитывать весь спектр правоохранительных органов.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

24



Ф. Компетентные органы

Полномочия правоохранительных органов (P.31)

- Основные требования остались прежними – правоохранительные органы должны:
 - i. Иметь доступ ко всей информации, необходимой для проведения расследований; и
 - ii. Иметь возможность использовать широкий спектр подходящих следственных методов.
- Расширен список следственных методов, которые правоохранительные органы должны быть в состоянии использовать.
- Должны иметься механизмы для выявления владения или контроля активов со стороны физических или юридических лиц.
- Компетентные органы должны иметь возможность запрашивать всю соответствующую информацию, имеющуюся в распоряжении ПФР.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

25



Г. Международное сотрудничество

Международные правовые инструменты (P.36)

- Включена Конвенция ООН против коррупции, которую странам следует выполнять.
- Актуализирован и расширен список конвенций, которые странам рекомендуется подписать.

Взаимная правовая помощь и экстрадиция (P.37-39)

- Странам следует иметь чёткие и эффективные процедуры для содействия своевременному исполнению запросов о взаимной правовой помощи.
- Следует предоставить более широкий круг полномочий.
- От стран требуется предоставлять взаимную правовую помощь независимо от отсутствия двойной подсудности, если такая помощь не требует принятия принудительных мер.
- Повышено требования к странам о заключении договорённостей о разделе конфискованных активов и об оказании помощи при получении запросов, основанных на зарубежных постановлениях о конфискации без вынесения приговора.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

26



Г. Международное сотрудничество

Другие формы международного сотрудничества (Р.40)

- Уточнение сферы распространения – распространяется на все компетентные органы.
- Общие требования + дополнительные конкретные требования в отношении некоторых категорий компетентных органов (ПФР, органы финансового надзора, правоохранительные органы).
- Содействие непрямому «диагональному» сотрудничеству между органами, не являющимися прямыми партнёрами (и поощрение прямого «диагонального» сотрудничества).
- Установлены требования к запрашивающим компетентным органам.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

27



Следующие шаги

Четвёртый раунд взаимных оценок ФАТФ

- Начало запланировано на 4-ый квартал 2013 года.
- Дальнейшая работа, которая должна быть проведена ФАТФ к этому времени:
 - Подготовка к оценке соответствия стран пересмотренным стандартам:
 - Анализ и пересмотр методологии оценки;
 - Пересмотр порядка проведения оценок;
 - Разработка и актуализация Руководства;
 - Подготовка стран и экспертов-оценщиков.

23-May-13

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

28

FATF
GAFI

Следующие шаги

Эффективность

- В ходе 4-го раунда оценок ФАТФ гораздо большее внимание будут уделяться *эффективности выполнения* пересмотренных Стандартов ФАТФ (в ходе 3-го раунда эффективность оценивалась в ограниченном масштабе и непоследовательно).
- Текущая работа: разработка подхода к оценке эффективности:
 - В основе лежит иерархия целей, связанных с защитой целостности и безопасности финансовых систем от рисков ОД/ФТ.
 - Страны будут оцениваться исходя из эффективности достижения результатов (как определено ФАТФ) – отказ от оценки эффективности выполнения каждой отдельно взятой Рекомендации.
 - Эффективность выполнения рассматривается отдельно и в дополнении к техническому соответствию.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

29

FATF
GAFI

Следующие шаги (текущая работа)

Руководство по оценке рисков

- Исходной точкой при выполнении странами пересмотренных Рекомендаций является понимание рисков, угроз и уязвимых мест.
- Оценка риска на национальном уровне требуется в соответствии с новой Р.1: *«Страны должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД и ФТ в стране ...»*.
- ФАТФ проводит работу по подготовке Руководства для стран по проведению оценок рисков – будет выпущено во второй половине 2012 года.

23-May-13 Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
FINANCIAL ACTION TASK FORCE | GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

30



FINANCIAL ACTION TASK FORCE
GROUPE D'ACTION FINANCIÈRE

**Дополнительную
информацию можно найти:**

На официальном сайте ФАТФ

www.fatf-gafi.org

23-May-13

31