

Результати Пленарного засідання FATF, 19-21 жовтня 2021 року

Париж, 21 жовтня 2021 року – П'яте Пленарне засідання FATF за головування доктора Маркуса Плеєра, Німеччина, було проведено 19-21 жовтня.

Делегати, що представляли 206 членів Глобальної мережі та організацій-спостерігачів, таких як: МВФ, Організація Об'єднаних Націй та Світовий банк, збиралися упродовж трьох днів засідань. Після п'яти Пленарних заходів, що були проведені повністю у віртуальному форматі через пандемію COVID-19, це Пленарне засідання відбулося у змішаному форматі з можливістю обмеженої кількості делегатів подорожувати, щоб зустрітися віч-на-віч, тоді як інші делегації приєдналися до заходу віртуально. В усьому світі багато країн знову відкривають свої кордони і зосереджуються на відновленні економіки, яка зазнала напруги під тиском цієї безпрецедентної кризи у сфері охорони здоров'я. Попереду ще довгий шлях, поки кожна країна повністю звільниться від обмежень, спричинених COVID-19. Тим не менш, вони повинні продовжувати вичерпно та ефективно впроваджувати ризик-орієнтовані стандарти FATF, та гарантувати, що злочинці та терористи не знаходять нових лазівок для використання.

Делегати завершили роботу щодо ряду важливих питань, у тому числі оновлене керівництво щодо ризик-орієнтованого підходу до віртуальних активів і постачальників послуг віртуальних активів, а також остаточний звіт про результати опитування щодо впровадження Стандартів FATF стосовно транскордонних платежів. FATF доопрацювала звіт для урядовців, в якому зосереджено увагу на цифровій трансформації у сфері ПВК/ФТ для оперативних органів.

Пленарним засіданням обговорено ситуацію, що розвивається в Афганістані, та випущено заяву з цього приводу. Пленарне засідання також обговорено та випущено заяву про ризики, пов'язані з фінансуванням ІДІЛ, "Аль-Каїди" та пов'язаних з ними організацій.

В результаті FATF погодилась надати для консультацій запропоновані зміни до Рекомендації 24 щодо бенефіціарної власності юридичних осіб з метою забезпечення більшої прозорості стосовно бенефіціарної власності юридичних осіб та вжиття заходів для зменшення ризиків. Нещодавно опубліковані «Документи Пандори» ще раз підкреслили, що зусилля, які докладаються є недостатніми для того, щоб запобігти приховуванню злочинцями незаконних статків та незаконної діяльності за складними корпоративними структурами та в офшорних банках. Запропоновані зміни мають на меті посилити заходи, які завадять злочинцям приховувати незаконну діяльність та доходи, у тому числі й шляхом вимоги, щоб країни створили реєстр бенефіціарних власників

або використовували альтернативну систему, яка також уможливило ефективний доступ до інформації про бенефіціарну власність.

1. Стратегічні ініціативи

- Переглянуте керівництво щодо ризик-орієнтованого підходу до віртуальних активів та VASP
- Остаточний звіт про результати опитування щодо впровадження Стандартів FATF стосовно транскордонних платежів
- Посилення стандартів FATF щодо бенефіціарної власності - громадські консультації
- [Фінансування ІДІЛ, Аль-Каїди та пов'язаних з ними організацій.](#)
- Пом'якшення непередбачуваних наслідків стандартів FATF
- Прогрес у роботі щодо екологічних злочинів
- Цифрова трансформація у сфері ПВК\ФТ для оперативних органів

2. Специфічні для країн процеси

- Юрисдикції під посиленням моніторингом
- Юрисдикції, які більше не підпадають під посилений моніторинг - Ботсвана та Маврикій
- [Ситуація в Афганістані](#)
- Зміцнення Глобальної Мережі

1. Стратегічні ініціативи

Переглянуте керівництво щодо ризик-орієнтованого підходу до віртуальних активів (VAs) та постачальників послуг віртуальних активів (VASPs)

Сектор VAs швидко розвивається та є технологічно динамічним, а це означає, що необхідні постійний моніторинг та взаємодія між державним та приватним секторами. У 12-місячному огляді Переглянутих Стандартів FATF щодо VA та VASPs за червень 2020 року були визначені сфери, які потребують більш детального керівництва FATF, з метою роз'яснення застосування переглянутих стандартів FATF. Як наслідок, FATF погодилася переглянути та оновити Керівництво 2019 року. Після публічних консультацій у березні-квітні цього року, FATF завершила розробку Керівництва щодо ризик-орієнтованого підходу до VAs та VASPs 2021 року, в якому пояснюється, як Рекомендації FATF застосовуються до цих активів та послуг. Зокрема, керівництво роз'яснює визначення VAs та VASPs і спирається на звіт FATF для G20, щоб пояснити, як Стандарти FATF застосовуються до стейблкоїнів. У ньому

також розглядаються ризики для однорангових транзакцій та ілюструються інструменти для виявлення та пом'якшення цих ризиків. Керівництво охоплює ліцензування та реєстрацію VASP, так зване "travel rule", і включає принципи обміну інформацією та співпраці між наглядовими органами VASP. Це оновлене Керівництво має на меті допомогти країнам та приватному сектору у впровадженні чинних стандартів FATF. FATF очікує, що країни та приватний сектор якомога швидше запровадять стандарти FATF щодо VAs/VASPs, особливо у світлі цього оновленого Керівництва. FATF буде пильною і уважно стежитиме за VAs та сектором VASPs на предмет будь-яких істотних змін, які потребують подальшого перегляду або уточнення Стандартів FATF. Це включає такі сфери, як стейблкоїни, однорангові, незмінні токени та децентралізоване фінансування. (Буде опубліковано 28 жовтня.)

Остаточний звіт про результати опитування щодо впровадження Стандартів FATF щодо транскордонних платежів

Швидші, дешевші, прозоріші та інклюзивніші транскордонні платіжні послуги, які є безпечними та надійними, можуть сприяти економічному зростанню, міжнародній торгівлі, глобальному розвитку та фінансовій інклюзії. Покращення транскордонних платежів є ключовим пріоритетом G20. У жовтні 2020 року, міністри фінансів та керівники центральних банків G20 схвалили Дорожню карту щодо покращення транскордонних платежів, яка включає 19 компонентів. FATF взяла на себе провідну роль у створенні компоненту, який зосередився на визначенні сфер, де різні правила боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму або їх впровадження викликають розбіжності щодо транскордонних платежів, і ініціювала галузеве дослідження у консультації з Базельським комітетом з банківського нагляду (BCBS). Пленарним засіданням FATF прийнято підсумковий звіт про результати опитування, в якому, серед іншого, наголошується, що відсутність ризик-орієнтованого підходу та непослідовне виконання вимог у сфері ПВК/ФТ збільшує вартість, зменшує швидкість, обмежує доступ та зменшує прозорість. Суперечливі національні підходи також створюють перешкоди у виявленні та верифікації клієнтів та бенефіціарних власників, ефективній перевірці цільових фінансових санкцій, обміні інформацією про клієнтів та операції у разі необхідності, а також встановленні та підтримці кореспондентських банківських відносин. FATF продовжить співпрацю з усіма зацікавленими сторонами з цього питання. (Буде опубліковано 22 жовтня.)

Посилення стандартів FATF щодо бенефіціарної власності – громадські консультації

Нещодавні викриття в Документах Пандори ще раз підкреслюють важливість забезпечення прозорості стосовно справжнього бенефіціарного володіння компаніями, щоб не дати злочинцям

приховувати свою незаконну діяльність і доходи за складними корпоративними структурами. Ці викриття перегукуються з результатами взаємних оцінок FATF та інших вагомих розслідувань: країнам потрібно зробити більше, щоб забезпечити доступність та актуальність інформації про бенефіціарну власність. У червні 2021 року, FATF випустила офіційний документ для громадського обговорення щодо можливих поправок у ключових сферах політики для посилення вимог Рекомендації 24 щодо прозорості бенефіціарної власності юридичних осіб. Отримана інформація містила запропоновані зміни до мови Рекомендації 24, її пояснювальної записки та глосарію, які Пленарне засідання FATF схвалило для громадського обговорення.

Пленарне засідання FATF вітає думки щодо цих запропонованих поправок, які опубліковані на веб-сайті FATF, зокрема щодо багатостороннього підходу до збору інформації про бенефіціарну власність, заходів щодо запобігання зловживанням акціями на пред'явника та домовленостей щодо номіналів, щодо ризик-орієнтованого підходу та доступу компетентних органів до точної, адекватної та актуальної інформації про бенефіціарну власність.

Проект тексту поправки до Рекомендації 24 та пояснювальна записка до Рекомендації 24

Пом'якшення непередбачуваних наслідків стандартів FATF

У лютому цього року FATF розпочала проект з вивчення та пом'якшення непередбачуваних наслідків, що виникли внаслідок неправильного впровадження Стандартів FATF. На цьому Пленарному засіданні FATF завершила фазу 1 цього проекту, який був спрямований на розуміння природи можливих непередбачуваних наслідків Стандартів FATF. Пленарне засідання дало згоду на оприлюднення результатів фази 1, яка вивчає усунення ризиків, фінансове виключення, неправомірну орієнтацію на неприбуткові організації та обмеження прав людини (з акцентом на належну процедуру та процесуальні права). Під час наступної фази цього проекту, FATF визначить та розгляне потенційні варіанти пом'якшення цих непередбачуваних наслідків. (Буде опубліковано 22 жовтня 2021 року)

Прогрес у роботі щодо екологічних злочинів

У звітах FATF про відмивання грошей (ML) від незаконної торгівлі дикою природою (2020 р.) та більш широкого кола екологічних злочинів (2021 р.) підкреслюється, що, на відміну від інших предикатних злочинів, зазначених у Стандартах FATF, існують значні відмінності між країнами у тому, як вони визначають екологічні злочини. Це, водночас із більш широкими проблемами потенціалу, може вплинути на те, в якій мірі країни проводять фінансові розслідування цих злочинів відповідно до їхніх ризиків. Стандарти FATF вже вимагають від країн криміналізувати ВК за низку екологічних злочинів. Пленарне засідання погодилося додати

до Глосарію FATF кілька показових прикладів екологічних злочинів, щоб уточнити для країн види правопорушень, які можуть потрапити до цієї категорії, залежно від їх ризику та контексту. Це, разом зі звітами, що визначають методи та тенденції, які використовуються особами, причетними до екологічної злочинності, допоможе органам влади стежити за грошима та зупинити злочинні мережі, що стоять за незаконним обігом відходів, вирубкою лісів та іншими злочинами.

Цифрова трансформація у сфері ПВК/ФТ для оперативних органів

Під час головування Німеччини, FATF пріоритизувала дослідження того, як цифрова трансформація може зробити сферу ПВК/ФТ більш ефективною та дієвою. Пленарне засідання FATF обговорило конфіденційний спільний звіт FATF та Егмонтської групи, в якому розглянуто питання того, як підрозділи фінансової розвідки можуть використовувати технології для посилення своєї діяльності. Звіт зосереджується на тому, як знайти правильні інструменти та коли їх використовувати, як оптимізувати ці інструменти для цілей протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму та як подолати практичні та операційні проблеми. На пленарному засіданні було затверджено резюме для публікації, в якому висвітлюються основні висновки звіту. (Буде опубліковано 27 жовтня 2021 р.)

2. Специфічні для країн процеси

Юрисдикції під посиленням моніторингом

Юрисдикції, що перебувають під посиленням моніторингом, активно співпрацюють з FATF для усунення стратегічних недоліків у їх режимах щодо протидії відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Коли FATF ставить юрисдикцію під посилений моніторинг, це означає, що країна зобов'язалася оперативно усунути виявлені стратегічні недоліки у погоджені терміни і підлягає додатковим перевіркам. Відповідно до гнучких процедур, прийнятих у лютому 2021 року для того, щоб FATF могла продовжувати свою програму моніторингу у світлі пандемії COVID-19, FATF оновила свої заяви для країн, що перебувають під моніторингом.

- Нові юрисдикції, що підлягають посиленому моніторингу: Йорданія, Малі та Туреччина
- [Юрисдикції під посиленням моніторингом](#)
- [Юрисдикції з високими ризиками, які підлягають Заклику до вжиття заходів \(без змін з лютого 2020 року\)](#)

Юрисдикції, що більше не підлягають посиленому моніторингу - Ботсвана та Маврикій

FATF привітала Ботсвану та Маврикій за значний прогрес, досягнутий ними у вирішенні стратегічних недоліків у сфері ПВК/ФТ, які були виявлені FATF та включені до їхніх відповідних планів дій раніше. Обидві країни більше не будуть підлягати процесу посиленого моніторингу з боку FATF. Це відбулося після здійсненні в обидві країни виїзних місій, незважаючи на кризу COVID-19. З метою посилення власного режиму ПВК/ФТ, Ботсвана та Маврикій працюватимуть з ESAAMLG, членами якої є обидві країни.

Зміцнення Глобальної Мережі

Члени FATF обговорили свою постійну підтримку, спрямовану на те, щоб допомогти Регіональним органам за типом FATF (FSRB) покращити свої поточні раунди взаємної оцінки за допомогою своєчасних та якісних звітів. На цьому Пленарному засіданні, члени погодилися посилити підтримку для вищого пріоритету FSRB, у тому числі через наставництво Секретаріату FATF та пряму участь у деяких відібраних взаємних оцінках FSRB, з метою полегшення проблем з ресурсами та зміцнення потенціалу FSRB для проведення взаємних оцінок.