

Результати Пленарного засідання FATF, 20-25 червня 2021 року

Париж, 25 червня 2021 р. - Четверте пленарне засідання FATF під головуванням Німеччини – доктора Маркуса Плєєра відбулося 21-25 червня.

Через триваючу пандемію COVID-19 делегати, що представляли 205 членів Глобальної мережі та організації спостерігачів, такі як МВФ, ООН та Світовий банк, провели віртуальні зустрічі. У всій глобальній мережі FATF країни та юрисдикції продовжують вирішувати проблеми пандемії. Багато країн досі стикаються з надзвичайними реакціями на цю безпрецедентну кризу здоров'я, тоді як інші країни поступово виходять із обмежень, пов'язаних з пандемією. Попереду багато викликів для того щоб кожна країна відновилась. Хоча урядам важливо зосередитись на відбудові своєї економіки, вони повинні продовжувати повноцінно та ефективно впроваджувати Стандарти FATF, засновані на оцінці ризиків, та гарантувати, що злочинці та терористи не знайдуть нових лазівок для їх подальшого використання.

Делегати завершили роботу з ряду важливих сфер. Сюди входить звіт, який детально описує фінансові потоки, пов'язані із екологічною злочинністю, та звіт про фінансування тероризму, пов'язаного з етнічною чи расовою упередженістю, що є пріоритетами під час німецького головування FATF. FATF завершила другий 12-місячний огляд прогресу в рамках Глобальної мережі FATF щодо впровадження переглянутих стандартів FATF стосовно віртуальних активів та постачальників послуг віртуальних активів (VASP). FATF підготувала дві доповіді як частину свого проекту з вивчення викликів та можливостей технологічних інновацій для підвищення ефективності засобів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. FATF також підготувала звіт для державних органів, який містить конкретні кроки щодо покращення результатів повернення активів, що допоможе збільшити активи, що повертаються жертвам злочинів, та усунути підбурювачів до злочинної діяльності. Нарешті, FATF погодила випустити "Білу книгу" для публічних консультацій щодо прозорості та бенефіціарної власності юридичних осіб для посилення заходів, які не дозволять злочинцям приховувати незаконну діяльність та доходи, що є глобальним пріоритетом.

1. Стратегічні ініціативи

- Вивчення Можливостей та Проблем Цифрової Трансформації ПБК/ФТ

- Віртуальні активи: Прийняття Другого 12-Місячного Огляду Впровадження
- Відмивання Грошей від Екологічної Злочинності
- Фінансування Етнічно чи Расово Упередженого Тероризму
- Оперативні Виклики, Пов'язані з Поверненням Активів
- Посилення Заходів щодо Запобігання Фінансуванню розповсюдження Зброї Масового Знищення - нові вказівки та переглянута поз'яснювальна записка
- Посилення Стандартів FATF щодо Бенефіціарної Власності - громадські консультації
- Пом'якшення Ненавмисних Наслідків Стандартів FATF

2. Процеси характерні для країни

- Взаємна Оцінка Японії та Південної Африки
- Юрисдикції під Посиленим Моніторингом
- Юрисдикція, які Більше Не Підлягають Посиленому Моніторингу - Гана
- Посилення Глобальної Мережі

1. Стратегічні ініціативи

Вивчення Можливостей та Проблем Цифрової Трансформації ПВК/ФТ

Під час головування Німеччини в FATF розпочато проєкт з вивчення переваг, ефективності та економії коштів, які можуть запропонувати технології, а також проблем, які цифрові перетворення представляють для ПВК/ФТ. Під час цього пленарного засідання FATF завершив роботу у двох напрямках та обговорив прогрес у використанні передової аналітики та машинного навчання для виявлення підозрілої діяльності з відмивання грошей (ML) та фінансування тероризму (TF), аналізу фінансової розвідки та розуміння ризиків ML/TF.

Можливості та виклики нових технологій ПВК/ФТ

Нові технології можуть покращити швидкість, якість та ефективність заходів щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Вони можуть допомогти фінансовим установам та наглядовим органам, оцінити ці ризики більш точними, своєчасними та всебічними методами. Застосовуючи відповідальний підхід, що ґрунтується на оцінці ризиків, нові технології та інноваційні продукти та послуги можуть також покращити доступність фінансових послуг, залучивши більше людей до регульованої фінансової

системи і тим самим посиливши ефективність заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. FATF підготувала звіт, який визначає нові та доступні технологічні рішення. У звіті висвітлено необхідні умови, політику та практику, які мають бути створені для успішного використання цих технологій для підвищення ефективності та результативності ПКВ/ФТ. У звіті також розглядаються перешкоди, які можуть стояти на шляху успішному впровадженню нової технології. Звіт буде опублікований 1 липня.

Детальний аналіз об'єднання даних, спільної аналітики та захисту даних

Досягнення технологій за останні роки дали змогу фінансовим установам ефективніше аналізувати великі обсяги даних і ефективніше визначати закономірності та тенденції. Збір даних та спільна аналітика можуть допомогти фінансовим установам співпрацювати для кращого розуміння, оцінки та зменшення ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму. FATF вивчила інноваційні технології, які спростять та допоможуть ефективніше виявляти злочинну діяльність, одночасно зменшуючи кількість помилкових випадків та заважаючи злочинцям використовувати інформаційні прогалини між фінансовими установами.

У звіті також наголошується на необхідності надавати захист даним та забезпечувати їх конфіденційність, одночасно надаючи можливість урядам та установам боротися з фінансовою злочинністю. Нові та виникаючі технології підвищення приватності пропонують перспективні способи захисту інформації у конкретних випадках використання та у відповідності до національного та міжнародного захисту даних та конфіденційності. Звіт буде опублікований 1 липня.

Віртуальні активи: Прийняття Другого 12-Місячного Огляду Впровадження

Пленарне засідання завершило другий 12-місячний огляд впровадження переглянутих стандартів FATF щодо віртуальних активів та провайдерів послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів (VASP). У звіті зазначається, що багато юрисдикцій продовжують досягати прогресу у впровадженні цих змін, внесених у 2019 році. До цього часу 58 із 128 юрисдикцій, що звітують, повідомили, що зараз вони впровадили переглянуті стандарти FATF, 52 з них регулюють VASP

та шість із них забороняють роботу VASP. Приватний сектор досягнув прогресу у розробці технологічних рішень, що дозволяють реалізувати "правило подорожей". Однак більшість юрисдикцій ще не реалізували вимоги FATF, включаючи "правило подорожей". Це стримує подальші інвестиції у необхідні технологічні рішення та інфраструктуру дотримання відповідності вимогам. Ці прогалини у застосуванні також означають, що ми ще не маємо глобальних гарантій запобігання зловживанню VASP для відмивання грошей або фінансування тероризму. Відсутність регулювання або впровадження регулювання в юрисдикціях може забезпечити подальше зловживання віртуальними активами через юрисдикційний арбітраж.

У звіті наголошується на необхідності всіх юрисдикцій якомога швидше впровадити переглянуті стандарти FATF. Звіт також визначає можливі майбутні дії FATF з метою запобігання зловживанню віртуальними активами для злочинної діяльності, в тому числі шляхом акцентування уваги на діях, що допомагають зменшити ризик використання віртуальних активів в діяльності, що пов'язана із використанням шкідливого програмного забезпечення. Звіт буде опублікований 5 липня. На пленарному засіданні також було погоджено завершити перегляд Посібника FATF щодо віртуальних активів та VASP у жовтні 2021 року. Цей переглянутий Посібник допоможе юрисдикціям та приватному сектору впровадити змінені стандарти в якості пріоритету.

Відмивання Грошей від Екологічної Злочинності

Екологічна злочинність - це серйозна злочинна діяльність, яка щороку приносить мільярди незаконних прибутків. Це включає незаконний видобуток корисних копалин, вирубку лісу, розчистку землі та торгівлю відходами. Органи державної влади та приватний сектор вживали не значних заходів щодо виявлення, розслідування та притягнення до кримінальної відповідальності за відмивання доходів, отриманих від цих злочинів. Як результат, екологічні злочини перетворились на діяльність із низьким ризиком та високою винагородою, яка забезпечує безпечне джерело доходу для злочинців, одночасно завдаючи руйнівних збитків екосистемі світу.

Спираючись на роботу FATF щодо незаконної торгівлі дикою природою, FATF підготувала звіт, який підвищує обізнаність щодо масштабів та методів відмивання грошей, пов'язаних із екологічними злочинами. У звіті підкреслюється, що зловмисники часто використовують шахрайство, засноване

на торгівлі, а також компанії оболонки і фіктивні компанії та відмиває доходи, отримані в результаті екологічних злочинів. Вони часто поєднують легальні та нелегальні товари на початку зміни поставок, щоб ускладнити виявлення підозрілих фінансових потоків.

У звіті наголошується на необхідності співпраці органів протидії відмиванню коштів зі слідчими органами з питань екологічної злочинності, природоохоронними установами та іншими нетрадиційними та іноземними партнерами. Цей звіт буде опублікований 28 червня.

Фінансування Етнічно чи Расово Упередженого Тероризму

FATF доопрацювала звіт про фінансування етнічно чи расово упередженого тероризму, який також називають ультра-правим тероризмом (ERW). Хоча більшість нападів ERW здійснювались виконавцями-одинаками, що фінансуються самотійно, вони можуть залучати малі та середні організації, а також транснаціональні ультра-праві рухи. В останні роки почастишали атаки з ультра-правої сторони, що підкреслило необхідність підвищення обізнаності щодо цього складного явища та його фінансування. В той час як ERW організації отримують фінансування за рахунок злочинної діяльності, більшість фінансування надходить із законних джерел, таких як пожертви, членські внески та комерційна діяльність. У звіті висвітлено проблеми, пов'язані з фінансуванням ERW та запобіганням атакам. Ці виклики передбачають те, як країни сприймають загрозу, починаючи від тероризму і закінчуючи расово упередженим насильством. Небагато країн визначили групи ERW терористами, і існують відмінності в правових режимах країн щодо вирішення питань діяльності ERW. Організації ERW стають дедалі витонченішими у способах пересування та використання коштів, а між групами зростають транснаціональні зв'язки. Звіт закликає країни продовжувати розвивати своє розуміння цієї дедалі транснаціональної злочинної діяльності, зокрема, враховуючи фінансування етнічно чи расово упередженого тероризму (ЕоRMTF) у своїх національних оцінках ризику. Це також заохочує державних, приватних та міжнародних партнерів спільно працювати над виявленням загроз та обміном найкращою практикою щодо боротьби з ЕоRMTF. Цей звіт буде опублікований 30 червня.

Оперативні Виклики, Пов'язані з Поверненням Активів

Повернення активів є одним із ключових інструментів ефективних дій проти відмивання грошей та фінансування тероризму. Забираючи прибуток, влада прибирає стимули, що сприяють злочинній діяльності. Повернення активів компенсує жертви злочинів та утримує нелегальні кошти поза фінансовою системою та ширшою економікою. Повернення активів руйнує злочинну діяльність, зменшує небезпеку для суспільства та формує довіру до справедливого суспільства та верховенства права. Хоча повернення активів лежить в основі Рекомендацій FATF, переважна більшість країн, що оцінюються, за поточний цикл взаємних оцінок досягли лише низького або помірнього рівня ефективності у своїй здатності конфіскувати доходи, отримані злочинним шляхом. FATF підготувала звіт для державних органів, який аналізує ключові перешкоди для повернення активів та способи їх подолання. FATF розгляне подальші дії на своєму жовтневому засіданні.

Посібник з Оцінки та Зниження Ризиків, Пов'язаних з Фінансування Розповсюдження Зброї масового знищення

У жовтні 2020 року FATF переглянула свої Стандарти (R.1 та INR.1), щоб вимагати від країн, фінансових установ та визначених нефінансових установ та професій (DNFBP) виявляти, оцінювати, розуміти та пом'якшувати ризики фінансування розповсюдження.

Зараз FATF підготувала посібник з оцінки та пом'якшення ризиків фінансування розповсюдження, щоб допомогти країнам, фінансовим установам, DNFBP та VASP ефективно реалізувати нові обов'язкові вимоги FATFs. Посібник, який відображає результати публічних консультацій у березні 2021 р., пояснює, як державний, так і приватний сектори повинні проводити оцінку ризиків у контексті фінансування розповсюдження, і як вони можуть зменшити ризики, які вони ідентифікують. Ці вказівки включають поради наглядовим та саморегулювним органам, відповідальним за забезпечення належної оцінки та зниження ризиків фінансування розповсюдження. У Посібнику наголошується на необхідності наглядових органів, фінансових установ, DNFBP та VASP застосовувати нові зобов'язання пропорційно виявленим ризикам, щоб уникнути сприяння зниження ризику або фінансовій інклюдії. Ці вказівки будуть опубліковані 29 червня.

Посилення Заходів щодо Запобігання Фінансуванню Розповсюдження Зброї Масового Знищення

Зараз FATF оновила пояснювальну записку до Рекомендації 15, щоб уточнити, що нові зобов'язання щодо оцінки та зниження ризиків фінансування розповсюдження також поширюються на VASP. Подібно до фінансових установ та DNFBP, VASP повинні тепер виявляти, оцінювати та вживати заходів для зменшення ризиків фінансування розповсюдження.

Посилення Стандартів FATF щодо Бенефіціарної Власності - громадські консультації

Прозорість щодо справжнього бенефіціарного володіння компаніями має вирішальне значення, щоб зупинити злочинців від приховування своєї незаконної діяльності та доходів від складних корпоративних структур. Підставні компанії використовуються для приховування злочинної діяльності від правоохоронних органів, включаючи екологічну злочинність та корупцію. Покращення прозорості бенефіціарної власності було на порядку денному FATF з 2003 року, коли вона запровадила перші глобальні стандарти з цього питання. Однак, як показують взаємні оцінки FATF та великі розслідування, країни все ще не роблять достатньо для того, щоб забезпечити доступність та актуальність інформації про бенефіціарну власність та запобігати зловживанню зловмисниками структурами компаній.

Раніше цього місяця міністри Великої сімки визнали цю проблему та вказали на ефективність реєстрів бенефіціарної власності як інструменту вирішення цього питання, в той час як вони домовились про впровадження та посилення власних національних реєстрів інформації про бенефіціарну власність компаній.

FATF розглядає поправки щодо посилення Рекомендації 24 щодо прозорості та бенефіціарної власності юридичних осіб, включаючи багатосторонній підхід до забезпечення доступності інформації про бенефіціарну власність компетентним органам, а також посилення заходів щодо управління ризиками юридичних осіб та посилення контролю над акціями на пред'явника та номінальними власниками. До 27 серпня 2021 року FATF опублікує довідковий документ для публічних консультацій та вітає вклад своїх зацікавлених сторін, включаючи компанії та інші юридичні особи, фінансові установи, визначені нефінансові

установи та професії (DNFBP) і некомерційні організації. FATF обговорить наступні кроки на своєму пленарному засіданні в жовтні 2021 року.

[Довідковий документ щодо Рекомендації 24 для публічних консультацій](#)

Зменшення Ненавмисних Наслідків Стандартів FATF

У лютому цього року FATF розпочала проект з вивчення та зниження непередбачених наслідків, спричинених неправильним впровадженням стандартів FATF. FATF обговорила переглянутий звіт, який розглядає зменшення ризику, фінансову інклюзію, надмірне націлювання некомерційних організацій та обмеження прав людини. Зараз проект визначатиме можливі варіанти пом'якшення цих непередбачуваних наслідків.

2. Процеси характерні для країни

Взаємна Оцінка Японії та Південної Африки

На пленарному засіданні було обговорено спільну оцінку FATF та Групи боротьби з відмиванням грошей Східної та Південної Африки стосовно заходів Південної Африки щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму на онлайн засіданні. Пленарне засідання дійшло висновку, що Південна Африка має надійну правову базу для боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, проте суттєві недоліки залишаються. Зокрема, країні необхідно продовжувати переслідувати відмивання грошей та фінансування тероризму відповідно до свого профілю ризиків, в тому числі шляхом активного пошуку міжнародного співробітництва, виявлення та вилучення незаконних готівкових потоків та покращення доступності інформації про бенефіціарну власність.

Влада повинна краще використовувати продукти фінансової розвідки, що надаються підрозділом фінансової розвідки Південно-Африканської Республіки. Країна також повинна вдосконалити застосування ризик-орієнтовного підходу з боку зобов'язаних суб'єктів та наглядових органів. Оцінку очолював Міжнародний валютний фонд.

FATF також обговорила спільну оцінку FATF та Азіатсько-Тихоокеанської групи з відмивання грошей (APG) стосовно заходів Японії щодо боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Пленарне засідання дійшло висновку, що заходи Японії щодо боротьби з відмиванням грошей та

фінансуванням тероризму дають результати. Японія продемонструвала хороші результати у розумінні, виявленні та оцінці ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму, у збиранні та використанні фінансової розвідки та у співпраці зі своїми міжнародними партнерами. Однак країні необхідно визначити пріоритетність зусиль у певних сферах, включаючи нагляд та профілактичні заходи фінансових установ та визначених нефінансових установ та професій, запобігання зловживанням юридичними особами та утвореннями, розслідування та судове переслідування відмивання грошей та фінансування тероризму.

FATF опублікує ці звіти в серпні після перевірки їх якості та послідовності.

Юрисдикції під Посиленим Моніторингом

Юрисдикції, що перебувають під посиленням моніторингу, активно працюють з FATF для усунення стратегічних недоліків у своїх режимах протидії відмиванню грошей, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження. Коли FATF переводить юрисдикцію під посилений моніторинг, це означає, що країна зобов'язалася швидко усунути виявлені стратегічні недоліки протягом узгоджених термінів і підлягає додатковій перевірці. Відповідно до гнучких процедур, прийнятих у лютому 2021 р., Щоб дозволити FATF продовжувати свою програму моніторингу у світлі пандемії COVID-19, FATF оновила свої заяви щодо країн, що переглядаються.

- Нові юрисдикції, які підпадають під посилений моніторинг: Гаїті, Мальта, Філіппіни та Південний Судан.
- [Юрисдикції під посиленням моніторингом](#)
- [Юрисдикції з високим рівнем ризику, на які поширюється заклик до застосування заходів \(контрзаходів\)](#)

Юрисдикція, що Більше Не Підлягає Посиленому Моніторингу - Гана
FATF привітала Гану за значний прогрес, який вона досягла у вирішенні стратегічних недоліків у сфері ПВК / ФТ, виявлених раніше FATF та включених до її плану дій. На Гану більше не діятиме посилений процес моніторингу FATF. Це відбудеться після здійснення виїзної місії до Гани, незважаючи на кризу COVID-19. Гана буде співпрацювати з GIABA, членом якої вона є та продовжувати зміцнювати свій режим ПВК / ФТ.

Посилення Глобальної Мережі

Гарантії протидії відмиванню грошей та фінансуванню тероризму ефективні лише в тому випадку, якщо вони застосовуються у всьому світі. Регіональні партнери FATF, регіональні органи за типом FATF (FSRBs), відіграють вирішальну роль у сприянні повному та ефективному впровадженню стандартів FATF у складі своїх членів та оцінці того, що їхні відповідні члени вжили необхідних заходів.

Члени FATF активізували свою підтримку, щоб допомогти FSRBs просувати свої раунди взаємних оцінок за допомогою своєчасних та якісних звітів, незважаючи на поточну ситуацію з COVID-19, який посилив існуючі виклики. Делегації FATF зазначили, що зростаюча підтримка надається високопріоритетним FSRBs, і привітали цю позитивну тенденцію. Вони домовились про варіанти, які могли б допомогти забезпечити розширену підтримку, за умови, що додаткові ресурси виділяються на ці заходи або поточні ресурси перерозподіляються з інших проектів FATF.