

Результати Пленарного засідання FATF, 2-4 березня 2022 року

Резюме Президента

Париж, 4 березня 2022 р. – Сьогодні завершилося шосте Пленарне засідання FATF під головуванням доктора Маркуса Плєсера, Німеччина.

Делегати, які представляли 206 членів Глобальної мережі та організацій - спостерігачів таких, як: МВФ, Організація Об'єднаних Націй та Світовий банк, збиралися протягом чотирьох днів засідання. Захід відбувся у змішаному форматі, і більшість учасників змогли особисто прибути на засідання у Париж через поступове послаблення обмежень, пов'язаних з COVID-19 у багатьох країнах.

Члени FATF обговорили трагічний розвиток подій та загибель людей в Україні та випустили заяву, в якій висловлюється серйозна стурбованість FATF впливом вторгнення на середовище ризику ВК/ФТ/РЗМЗ, а також цілісність фінансової системи, більш ширшої економіки, безпеки та охорони.

• Заява FATF щодо ситуації в Україні

Пленарне засідання схвалило ключову роботу, яка підготує наступний раунд взаємних оцінок, та завершило оновлення щодо Рекомендації 24, з метою покращення прозорості бенефіціарної власності юридичних осіб. FATF затвердила звіт щодо ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму, пов'язаних з контрабандою мігрантів, і погодила випустити рекомендації для громадських консультацій, які допоможуть сектору нерухомості впроваджувати заходи, засновані на ризиках, для кращого виявлення та запобігання відмиванню грошей.

FATF погодила розпочати роботу над покращенням повернення активів шляхом зміцнення співпраці між FATF/FSRB і Мережами з повернення активів - [CARIN](#) та ARIN, а також погодила продовжити розгляд питання щодо зміцнення Рекомендацій 4 та 38 щодо внутрішніх і транскордонних рамок. Делегації також розпочали нову роботу щодо доходів від торгівлі фентанілом та інших синтетичних опіоїдів.

Пленарне засідання також погодило призначення нового Президента FATF (2022-2024).

Стратегічний огляд

FATF досягла важливого етапу щодо завершення свого стратегічного огляду.

Огляд, який розпочався у 2019 році, мав на меті впорядкувати процеси FATF, щоб зробити наступний раунд взаємних оцінок більш цілеспрямованим, своєчасним та ефективним.

Делегати погодилися оприлюднити результати аналізу фактів, які допомогли просунути стратегічний огляд. У звіті про стан глобальної відповідності та ефективності висвітлюються успіхи, досягнуті в глобальній боротьбі з ВК/ФТ, а також визначаються сфери, які потребують подальшого покращення. Було також піднято низку важливих питань, які були розглянуті в переглянутій Методології оцінки.

За результатами цього стратегічного огляду, FATF завершила та затвердила *Методологію FATF* для оцінки заходів країн у сфері ПВК/ФТ/РЗМЗ, а також *Процедури FATF* щодо п'ятого раунду взаємних оцінок.

П'ятий раунд взаємних оцінок буде приділяти більше уваги ризику та контексту, щоб переконатися, що країни пріоритизують свої зусилля у сферах, де ризики є найвищими, і робитиме сильніший фокус на визначених нефінансових установах та професіях. Наступний цикл взаємних оцінок також буде значно коротшим, з упорядкованим та більш строгим процесом щодо вжиття подальших заходів, який зосереджений насамперед на покращенні ефективності та забезпеченні того, щоб країни, які не вживають ефективних заходів були притягнуті до відповідальності.

Хоча ці документи удосконалюють та зміцнюють систему майбутньої оцінки FATF, відповідальність за ефективні дії проти відмивання грошей та фінансування тероризму лежить на кожній з країн Глобальної мережі FATF.

Тепер FATF підготує ці документи для публікації на веб-сайті FATF.

Стратегічне бачення для Глобальної мережі

Боротьба з ВК та ФТ вимагає глобальної реакції. Вирішальною є робота Глобальної мережі, яка об'єднує FATF та дев'ять регіональних органів типу FATF (FSRB), а також робота з відповідними спостерігачами.

Пленарне засідання погодило стратегічне бачення Глобальної мережі, яке зміцнить партнерство FATF/FSRB, що формує основу для успішної оцінки та дотримання глобальних заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ).

Стратегічне бачення підтримує спільні зусилля FATF і FSRB для досягнення їхніх спільних цілей у сфері ПВК/ФТ/РЗМЗ, а також для сприяння ефективним системам у сфері ПВК/ФТ.

Моніторинг дотримання Стандартів FATF

Взаємна оцінка Франції

FATF дійшла висновку, що Франція має надійну та досконалу систему ПВК/ФТ, яка є дуже ефективною у боротьбі з фінансуванням тероризму, конфіскацією злочинних активів та в міжнародному співробітництві. Франція також досягає особливо хороших результатів у використанні фінансової розвідки, розслідуваннях та судовому переслідуванні відмивання коштів, а також впровадженні цільових фінансових санкцій. Однак, Франції необхідно зробити більше в певних сферах, таких як: нагляд і впровадження превентивних заходів для професіоналів, залучених до діяльності юридичних осіб та сектору нерухомості, а також покращення моніторингу неприбуткового сектору для запобігання потенційному зловживанню щодо фінансування тероризму.

FATF опублікує цей звіт у травні після перевірки якості та узгодженості.

Юрисдикції під посиленням моніторингом

Юрисдикції, які перебувають під посиленням моніторингом, активно співпрацюють з FATF для усунення стратегічних недоліків у своїх режимах ПВК/ФТ/РЗМЗ. Коли FATF ставить юрисдикцію під посилений моніторинг, це означає, що країна зобов'язалася швидко усунути виявлені стратегічні недоліки протягом узгоджених термінів і підлягає додатковим перевіркам. Відповідно до гнучких процедур, прийнятих у лютому 2021 року, щоб дозволити FATF продовжити свою програму моніторингу у світлі пандемії COVID-19, FATF оновила свої заяви для країн, які перевіряються.

Нові юрисдикції, які підлягають посиленому моніторингу: Об'єднані Арабські Емірати.

- [Юрисдикції під посиленням моніторингом](#)
- [Юрисдикції з високими ризиками, які підлягають Заклику до вжиття заходів](#) (без змін з лютого 2020 року)

Юрисдикція, що більше не підлягає посиленому моніторингу – Зімбабве

FATF привітала Зімбабве за значний прогрес, досягнутий в усуненні стратегічних недоліків у сфері ПВК/ФТ, які раніше були виявлені FATF і включені в її план дій. Зімбабве більше не підлягатиме процесу посиленого моніторингу FATF. Таке рішення прийнято за результатами візиту в країну оціночної місії. Зімбабве працюватиме з регіональним партнером FATF - ESAAMLG, членом якого вона є, для продовження зміцнення його режиму ПВК/ФТ.

Річна навчальна програма

Пленарне засідання обговорило та погодило річний навчальний план на 2022 рік, який включає навчальні сесії в Навчальному інституті FATF в Пусані, навчання в юрисдикціях-членах Глобальної мережі FATF, а також онлайн-навчання через платформу електронного навчання FATF. План навчання відповідає потребам, визначеним членами Глобальної мережі FATF наприкінці 2021 року, що включає навчання, метою якого є допомога країнам, які підпадають під процес міжнародного співробітництва та огляду FATF. Навчальні сесії відкриті для державних службовців Глобальної мережі та допоможуть зміцнити розуміння Стандартів FATF та як їх використовувати для виявлення, запобігання та покарання за ВК/ФТ/РЗМЗ.

Стратегічні ініціативи

Нові правила щодо бенефіціарної власності для боротьби з ВК

Анонімні компанії-оболонки та інші установи дозволяють організованим злочинним угрупованням, корупціонерам і особам, які ухиляються від санкцій, відмивати свої брудні кошти. Саме тому FATF погодила більш жорсткі глобальні правила щодо бенефіціарної власності, щоб не дати злочинцям можливості приховувати свою незаконну діяльність і брудні кошти за таємними корпоративними структурами.

FATF також погодила переглянути Рекомендацію 24 та її Пояснювальну записку, які вимагають від країн гарантувати, що компетентні органи мають доступ до адекватної, точної та актуальної інформації щодо справжніх власників компаній.

Тепер країни будуть зобов'язані забезпечувати, щоб інформація про бенефіціарну власність зберігалася державним органом або органом, який функціонує як реєстр бенефіціарної власності, або альтернативний механізм, який є ефективним. Країни також повинні будуть гарантувати, що компетентні органи мають швидкий та ефективний доступ до інформації про бенефіціарну власність. Органи влади повинні будуть оцінювати та пом'якшувати ризики ВК/ФТ, пов'язані з іноземними компаніями, яким піддаються їхні країни. FATF також погодила заборонити нові акції на пред'явника та посилити вимоги до розкриття інформації для наявних акцій на пред'явника та для номінальних угод, що зупинить їх використання для приховування відмивання коштів.

У ході перегляду Рекомендації 24 та її Пояснювальної Записки, FATF провела два раунди громадських консультацій. FATF звернулася до зацікавлених сторін щодо їх поглядів, зокрема щодо багатостороннього

підходу до збору інформації про бенефіціарну власність, акції на пред'явника та номінальні угоди, підхід, що ґрунтується на оцінці ризику, та доступ до інформації. FATF врахувала ці внески і відповідно доопрацювала текст поправок.

FATF отримала рішучу підтримку щодо запропонованих нею поправок для посилення стандартів щодо бенефіціарної власності та прозорості і дякує всім зацікавленим сторонам, які взяли участь у цьому процесі.

[Читайте публічну заяву](#)

Ризики ВК/ФТ, що виникають внаслідок контрабанди мігрантів

Щороку мільйони мігрантів намагаються уникнути регіональних конфліктів, політичної нестабільності, переслідувань та бідності у пошуках кращого майбутнього. Вони можуть ризикувати своїм життям від рук контрабандистів мігрантів, які розглядають їх як можливість отримати фінансову вигоду і часто мало дбають про безпеку мігрантів. Відповідно до оцінок, доходи, отримані від контрабанди мігрантів, перевищують 10 мільярдів доларів США на рік.

FATF завершила дослідження ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з контрабандою мігрантів. У звіті зазначено, що хоча цей злочинний бізнес розширився, багато країн не вважають його злочином високого ризику для відмивання коштів, а пов'язані з ним фінансові потоки рідко розслідуються. У звіті визначено найпоширеніші методи переказу та відмивання доходів від контрабанди мігрантів від хавали, інтеграції доходів у законний бізнес, такий як магазини, туристичні агенції та транспортні компанії, а також дедалі більше використання професійних осіб, які відмивають гроші.

Використовуючи досвід країн, у звіті наведено кілька рекомендацій та передової практики, які дозволяють органам влади краще відстежувати злочинні доходи та підвищувати ефективність розслідувань відмивання коштів. У звіті підкреслюється потреба для країн розуміти ризики відмивання коштів, з якими вони стикаються внаслідок контрабанди мігрантів, і активно слідкувати за коштами, пов'язаними з цією злочинною діяльністю, в тому числі шляхом посилення співпраці з національними та міжнародними органами влади та приватним сектором.

FATF має намір опублікувати звіт 22 березня.

Керівництво стосовно ризико-орієнтованого підходу для нерухомості

Нерухомість - популярний і стабільний вибір для інвестицій. Злочинці, які бажають відмити свої незаконні активи, використовують сектор нерухомості. В результаті, фахівці з нерухомості відіграють важливу

роль у запобіганні зловмисникам зловживати сектором нерухомості для ВК/ФТ.

Однак, на даний момент сектор нерухомості загалом погано розуміє ризики, яким він піддається, згідно з результатами переважної більшості взаємних оцінок четвертого раунду. FATF розробила проект керівництва щодо впровадження заходів у сфері ПВК/ФТ на основі оцінки ризиків у секторі нерухомості. FATF опублікує цей звіт для громадських консультацій і вітає внесок усіх зацікавлених сторін до завершення підготовки керівництва. Сюди входить бізнес з нерухомістю, а також експерти, іпотечні кредитори та зацікавлені організації неприбуткового сектору. Кінцевий термін подання коментарів: 22 квітня 2022 року

[Завантажити звіт](#)

Непередбачені наслідки Рекомендацій FATF

FATF завершила свою роботу з виявлення та аналізу непередбачених наслідків Рекомендацій FATF, зосередившись на активних кроках щодо запобігання заходам у сфері ПВК/ФТ, що ведуть, зокрема, до зменшення ризиків, фінансового виключення та неправомірного переслідування неприбуткових організацій. Пленарне засідання погодилося передати основну роботу відповідним Робочим групам FATF, які визначать та уточнять, яким чином FATF може пом'якшити непередбачені наслідки стандартів FATF, не знижуючи ефективність глобальних заходів у сфері ПВК/ФТ. FATF продовжуватиме співпрацювати із зовнішніми зацікавленими сторонами в міру розвитку цієї роботи.

Головування FATF 2022-2024

Цього тижня пленарне засідання ухвалило офіційне рішення призначити пана Т. Раджу Кумара з Сингапуру наступним Президентом FATF на фіксований дворічний термін.

Країни-члени прийняли це рішення після комплексного процесу, який очолював чинний Президент FATF і який включав консультації з усіма делегаціями. Члени FATF висунули ряд висококваліфікованих кандидатів, кожен з яких представив свої пріоритети та бачення майбутнього FATF. В результаті цього процесу Пленарне засідання FATF погодилося призначити пана Кумара наступним Президентом FATF. Пан Кумар приступить до виконання своїх обов'язків 1 липня 2022 року, наступного дня після завершення дворічного Президентства Доктора Маркуса Плеєра.