

Результати Пленарного засідання FATF, 14-17 червня 2022 року

Берлін, 17 червня 2022 року – Останнє Пленарне засідання FATF під німецьким головуванням доктора Маркуса Плейсера завершилося сьогодні після чотирьох днів засідань у Берліні, Німеччина у гібридному форматі. У цих обговореннях взяли участь делегати з більш, ніж 200 юрисдикцій Глобальної мережі, і значна кількість учасників знову змогли взяти участь фізично.

FATF висловила глибоке співчуття народу України та продовжує шкодувати про величезні людські втрати, спричинені триваючим вторгненням РФ в Україну. За результатами вторгнення, FATF погодилась суворо обмежити роль і вплив Російської Федерації у FATF.

- [Заява FATF щодо Російської Федерації](#)

Члени FATF схвалили звіт, який допоможе сектору нерухомості краще виявляти та запобігати відмиванню коштів, а також завершили цільове оновлення щодо виконання вимог FATF стосовно віртуальних активів та постачальників послуг з переказу віртуальних активів. FATF також схвалила випуск білої книги для громадських консультацій щодо потенційного перегляду Рекомендації 25 відносно прозорості та бенефіціарної власності правових утворень.

За головування Німеччини, FATF визначила пріоритетом вивчення можливостей та проблем цифровізації в боротьбі з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. На цьому Пленарному засіданні, FATF завершила звіт, який містить передові практики та рекомендації щодо боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму шляхом обміну інформацією, дотримуючись вимог захисту та конфіденційності даних. Це перший звіт, який надає реальні приклади ініціатив обміну інформацією з аналізом наслідків захисту даних. У ньому підкреслюється важливість співпраці між органами з питань боротьби з відмиванням коштів та захисту даних.

Пленарному засіданню передували засідання Робочої групи з 6 по 13 червня та конференція з цифрової трансформації, яку також організував уряд Німеччини в Берліні 11 червня, що зібрала лідерів, експертів з інноваційних технологій, та органів із захисту даних приватного та державного секторів у сфері ПКВ/ФТ, щоб обговорити використання новітніх технологій для пом'якшення загроз відмивання коштів та фінансування тероризму. [\[Див. резюме\]](#)

Делегації заслухали оновлену інформацію про поточну роботу, яка включає зусилля, щоб допомогти країнам більш ефективно повертати злочинні активи. Пленарне засідання погодилося розпочати нову роботу, яка включає проект з протидії відмиванню доходів від атак програм-вимагачів та оновлення документа FATF щодо кращих практик щодо протидії зловживанням неприбутковими організаціями. Відповідаючи на запит міністрів FATF щодо просування зусиль FATF у боротьбі з відмиванням незаконних доходів від корупції, Пленарне

засідання також погодились розпочати нові проекти щодо зловживання громадянством та місцем проживання в інвестиційних схемах, інструкції для оцінювачів щодо того, як оцінювати виконання Конвенції ООН проти корупції, та горизонтального огляду того, як нефінансовий сектор сприяє корупції.

Делегати привітали зобов'язання майбутнього головування Сінгапуру у FATF просувати стратегічні пріоритети, визначені Міністрами FATF у квітні цього року.

Відповідність стандартам FATF

Взаємна оцінка Німеччини та Нідерландів

Пленарне засідання дійшло висновку, що хоча Німеччина вдосконалила свою систему боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму за останні п'ять років, деякі з цих останніх реформ ще не є повністю ефективними. Технічна відповідність Стандартам FATF загалом є високою. Німеччина зробила позитивні кроки для розвитку більш чіткого національного розуміння ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму, покращення координації між федеральними урядами та урядами земель та збільшення людських ресурсів для ключових установ. Однак, у певних сферах необхідні значні покращення, зокрема для ефективного нагляду за приватним сектором (особливо за нефінансовим), збільшення доступу до інформації про бенефіціарну власність, посилення розвитку та використання фінансової інформації всіма відповідними органами влади, включаючи Підрозділ фінансової розвідки та правоохоронні органи, і надавання пріоритету розслідуванням та судовому переслідуванню за відмивання коштів.

За останні роки Нідерланди значно покращили свою систему ПВК/ФТ. Технічна відповідність стандартам FATF є високою, хоча є деякі значні недоліки, зокрема щодо регулювання постачальників послуг з переказу віртуальних активів. Ключова сила голландської системи ПВК/ФТ полягає в її надійній системі внутрішнього співробітництва та координації як на політичному, так і на операційному рівнях. Інші сильні аспекти режиму включають використання даних у розслідуваннях і в розвитку фінансової розвідки. Нідерланди вважають стратегічним пріоритетом конфіскацію злочинних активів, а також активно співпрацюють із сектором неприбуткових організацій, щоб уникнути зловживання ними для фінансування тероризму та запобігання уникненню застосування ризик-орієнтованого підходу. Однак, необхідно здійснити різні вдосконалення, щоб запобігти використанню юридичних осіб у злочинних цілях та забезпечити доступ до адекватної, точної та поточної інформації про бенефіціарну власність. Інші вдосконалення включають посилення нагляду, що ґрунтується на оцінці ризиків, і виділення відповідних ресурсів для боротьби з неліцензованими видами діяльності.

FATF опублікує ці звіти у вересні після перевірки на якість та відповідність.

Юрисдикції під посиленням моніторингом

Юрисдикції, які перебувають під посиленням моніторингом, активно співпрацюють з FATF для усунення стратегічних недоліків у своїх режимах для протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження

зброї масового знищення. 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: Гібралтар.

- Юрисдикції під посиленим моніторингом
- Юрисдикції високого ризику, на які поширюється заклик до дій (без змін з лютого 2020 року)

Юрисдикція, яка більше не підлягає посиленому моніторингу – Мальта

FATF привітала Мальту за значний прогрес, досягнутий у вирішенні стратегічних недоліків у системі ПВК/ФТ, які були раніше виявлені FATF і включені в її план дій. Мальта більше не буде предметом процесу посиленого моніторингу FATF. Це стало результатом виїзної місії в країну. Мальта працюватиме з регіональним партнером FATF MONEYVAL, членом якого вона є, щоб продовжити зміцнення режиму ПВК/ФТ.

Стратегічні ініціативи

Обмін інформацією та захист даних

Фінансова установа бачить лише одну сторону фінансової операції: маленький шматочок того, що часто є великою, складною головоломкою. Злочинні групи, корумповані чиновники, терористичні організації, розповсюджувачі зброї, наркоторговці та торговці людьми постійно використовують цю інформаційну прогалину для збору, використання та переміщення незаконних коштів. Спільна аналітика, відповідальне об'єднання даних або розробка інших ініціатив обміну можуть допомогти фінансовим установам зрозуміти повну картину для оцінки та зменшення ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму. Однак, збір та використання персональних даних для цих цілей може викликати занепокоєння щодо захисту даних та конфіденційності. Відповідні дані та системи мають керуватися та розроблятися відповідно до застосовних принципів захисту даних та конфіденційності. Цей звіт містить спостереження та знання, отримані від членів FATF та її Глобальної мережі, які розширили обмін інформацією з приватним сектором, дотримуючись національних цілей та зобов'язань щодо захисту даних та конфіденційності. Країни, які бажають запровадити механізми обміну інформацією в приватному секторі, можуть дізнатися у своїх колег, як вони збалансували зобов'язання щодо захисту та конфіденційності даних з ініціативами обміну інформацією.

Цей звіт буде опубліковано в липні.

Керівництво щодо ризик-орієнтованого підходу для сектору нерухомості

За результатами громадських консультацій, які завершилися в квітні, FATF завершила розробку керівництва, яке має на меті допомогти тим, хто займається

сектором нерухомості, застосовувати ризик-орієнтовані заходи для запобігання відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. Фахівці, які працюють у секторі нерухомості, від агентів з нерухомості до нотаріусів, відіграють важливу роль у запобіганні відмиванню злочинцями своїх незаконних активів шляхом купівлі часто елітної нерухомості. Проте, четвертий раунд взаємних оцінок продемонстрував, що сектор загалом погано розуміє ризики, з якими вони стикаються. Керівництво допоможе учасникам приватного сектору краще зрозуміти ризики ВК/ФТ та вжити ефективних заходів для зменшення ризику.

Звіт буде опубліковано в липні.

Цільове оновлення FATF щодо імплементації Стандартів FATF відносно віртуальних активів/постачальників послуг з переказу віртуальних активів (VASPs) – правило контролю переказів та інші розробки

Пленарне засідання обговорило цільове оновлення щодо впровадження Стандартів FATF для запобігання неправомірному використанню віртуальних активів та постачальників послуг з переказу віртуальних активів (VASPs) для відмивання коштів, та фінансування тероризму і розповсюдження зброї масового знищення. Звіт, зокрема, зосереджується на впровадженні правила FATF щодо контролю переказів, яке вимагає від VASPs збирати або надсилати інформацію про осіб відправника та одержувача при переказі віртуальних активів. У звіті підкреслюється, що певний прогрес триває, але не всі країни почали запроваджувати правило щодо контролю переказів. Повільне впровадження нормативно-правових актів у багатьох країнах залишає значну прогалину, що означає, що сектор VASP є вразливим для злочинного використання. У звіті підкреслюється нагальна потреба для юрисдикцій запровадити та виконувати правила контролю переказів.

Крім того, у звіті міститься коротка оновлена інформація щодо нових ризиків та розробок на ринку, які FATF продовжує відстежувати, наприклад, децентралізовані фінанси (DeFi), незамінні токени (NFT), та нерозміщені гаманці.

Звіт буде опубліковано наприкінці червня.

Покращення доступу до інформації про бенефіціарну власність

Керівництво щодо впровадження Стандарту FATF щодо інформації про бенефіціарну власність для юридичних осіб

Прозорість щодо справжнього бенефіціара у фінансових операціях має вирішальне значення для припинення відмивання незаконних активів. У березні 2022 року, FATF погодила більш жорсткі глобальні правила щодо бенефіціарної власності, щоб не дати злочинцям відмивати свої брудні кошти або приховувати незаконну діяльність через складні корпоративні структури або юридичні особи. Сюди входить вимога щодо забезпечення збереження інформації про бенефіціарну власність в реєстрі або альтернативному механізмі, який є ефективним.

На цьому Пленарному засіданні, FATF обговорила прогрес у розробці керівництва, яке має на меті допомогти країнам виконувати переглянуті вимоги FATF. Це допоможе країнам швидко запровадити ці зміни. Делегати погодилися отримати

думки цільових зацікавлених сторін, перш ніж завершити розробку керівництва у жовтні 2022 року.

Посилення Стандарту FATF щодо інформації про бенефіціарну власність для трастів та інших правових утворень

FATF розглядає поправки для посилення Рекомендації 25, яка стосується трастів та інших правових утворень. Ці зміни спрямовані на забезпечення збалансованого та узгодженого підходу до бенефіціарної власності в Рекомендаціях FATF. FATF публікує білу книгу для громадських консультацій та вітає думки, зокрема, щодо обсягу правових утворень, оцінки ризиків та іноземних трастів; зобов'язань довірених осіб; визначення бенефіціарних власників; підходу до збору інформації про бенефіціарну власність; адекватної, точної та актуальної інформації; і перешкод для прозорості. Кінцевий термін подання коментарів – 1 серпня, 18:00 (CEST).

Реалізація Стратегічного бачення зміцнення Глобальної мережі

FATF схвалила низку дій для реалізації стратегічного бачення від березня 2022 року для Глобальної мережі з 206 юрисдикцій, які спільно погодилися посилити свої режими для боротьби з відмиванням коштів, тероризмом та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. FATF погодилася продовжувати надавати підтримку регіональним органам по типу FATF для своєчасного завершення поточного раунду взаємної оцінки, та якісних звітів, а також працювати разом з ними для підготовки наступного раунду взаємної оцінки, який очікується розпочати у 2025 році. Пленарне засідання FATF підтримало проекти, спрямовані на підвищення інклюзивності та згуртованості Глобальної мережі.

Пріоритети під час головування Сінгапуру

Пленарне засідання FATF заслухало нового президента Т. Раджу Кумара з Сінгапуру, який підкреслив пріоритети свого головування, яке розпочнеться 1 липня 2022 року.

Відповідно до стратегічних пріоритетів, погоджених Міністрами FATF у квітні, робота FATF буде зосереджена на посиленні повернення активів та міжнародному співробітництві в боротьбі з транскордонними фінансовими злочинами, як-от кібершахрайство/шахрайство та програми-вимагачі. FATF також працюватиме над посиленням використання аналізу даних та державно-приватного партнерства для кращої боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму. Поряд із цими сучасними проблемами, члени FATF продовжуватимуть зміцнювати цілісність фінансового сектору шляхом своєчасного та ефективного виконання рекомендацій FATF, як це зазначено в мандаті FATF. Це включає тісну співпрацю з регіональними органами по типу FATF для розширення їх можливостей і потенціалу.

1 липня FATF опублікує пріоритети FATF під головуванням Сінгапуру.