



ИФТЭБ *НИЯУ МИФИ*
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Международные стандарты ПОД/ФТ/ФРОМУ Часть 2

Леонов Павел Юрьевич

к.э.н., аудитор, доцент кафедры финансового мониторинга
НИЯУ МИФИ

2024



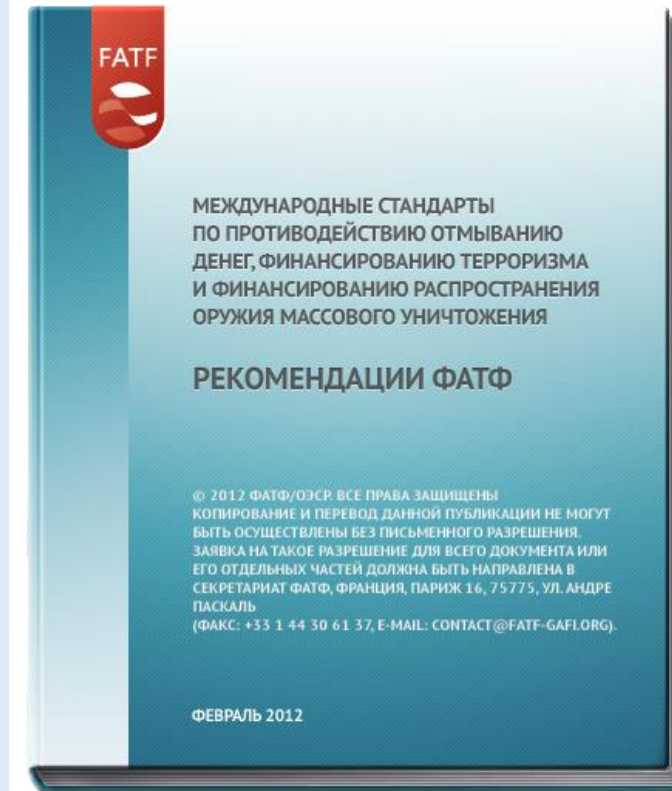
Рекомендации ФАТФ

Общие положения

Современные международные стандарты в сфере ПОД/ФТ включают принципы и нормы, установленные Рекомендациями ФАТФ, Базельским комитетом по банковскому надзору, Вольфсбергской банковской группой (Вольфсбергские принципы), Отделом по контролю зарубежных активов Министерства финансов США (OFAC), Директивами и Конвенциями Европейского союза, Конвенциями и Резолюциями Совета Безопасности ООН и другими стандартами.

Рекомендации ФАТФ устанавливают комплексную и последовательную структуру мер, которые странам следует применять для ПОД/ФТ.

Страны имеют различные правовые, административные и оперативные структуры и различные финансовые системы, в связи с чем не могут принимать идентичные меры по противодействию этим угрозам. Поэтому странам следует адаптировать к своим конкретным условиям Рекомендации ФАТФ, которые устанавливают международные стандарты.

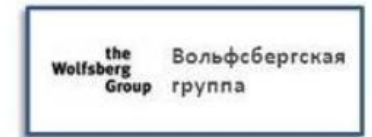
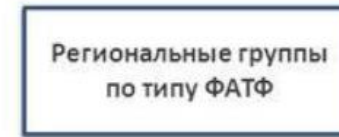
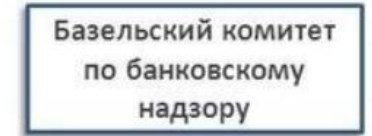




Организации и специализированные органы

Международные организации

входящие в структуру ПОД/ФТ





Рекомендации ФАТФ

Обзор 40 Рекомендаций ФАТФ



Сорок рекомендаций ФАТФ, первоначально разработанных в 1990 г., являлись **инициативой, направленной на борьбу со злонамеренным использованием финансовых систем** лицами, участвующими в процессе отмывания денежных средств, полученных от наркоторговли. **Они заложили принципиальную основу для противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным путем, которая охватывала:**

- Систему уголовного правосудия и правоохранительных органов
- Финансовую систему и ее регулирование
- Международное сотрудничество



Рекомендации ФАТФ

Обзор 40 Рекомендаций ФАТФ



В 1996 году Сорок рекомендаций были пересмотрены и дополнены, чтобы **отразить развивающиеся типы отмывания денежных средств**. В частности, Сорок рекомендаций были дополнены следующими положениями:

- Страны — члены ФАТФ должны гарантировать, что сбор данных осуществляется должным
- образом Финансовые институты должны запрашивать и собирать персональные данные своих клиентов



Рекомендации ФАТФ

Обзор 40 Рекомендаций ФАТФ



В 2003 году в целях **усиления борьбы с финансированием терроризма** ФАТФ обновил свои Сорок рекомендаций, в том числе:

- Были расширены требования к проверке персональных данных клиентов для финансовых институтов
- Были улучшены методы управления высокими рисками отмывания денежных средств, вовлеченными в политику
- Были приняты меры, направленные на повышение качества информации о бенефициарном владении компаний и доверительных фондов
- Обязательства в сфере ПОД/ФТ были распространены на нефинансовые компании и профессии (включая аудиторов, юристов и т. д.)

9 специальных рекомендаций ФАТФ



Рекомендации ФАТФ

9 специальных рекомендаций ФАТФ

После террористического акта 11 сентября 2001 года в дополнение к Сорока рекомендациям ФАТФ были приняты **Восемь специальных рекомендаций ФАТФ**, направленных на противодействие **финансированию терроризма**.

Эти рекомендации были приняты на чрезвычайном Пленарном заседании ФАТФ 29-30 октября 2001 года. Позднее, в 2004 году, к ним добавилась девятая специальная рекомендация. С этого момента рекомендации ФАТФ стали именоваться как **40 + 9 рекомендаций**. В 2012 г. на базе 40 + 9 рекомендаций была подготовлена обновленная редакция 40 рекомендаций ФАТФ.



Рекомендации ФАТФ

40 Рекомендаций ФАТФ




Вслед за совершением третьего раунда взаимных оценок своих членов ФАТФ в тесном сотрудничестве с Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) и организациями-наблюдателями, включая Международный валютный фонд, Всемирный банк и ООН, пересмотрела и обновила Рекомендации ФАТФ.

Изменения учитывают новые и возникающие угрозы, поясняют и усиливают многие из существующих обязательств, сохраняя в то же время необходимую преемственность и строгость рекомендаций.

Стандарты ФАТФ



Методология оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ

Методология представляет собой основание для проведения оценки технического соответствия новым Рекомендациям ФАТФ, принятым в феврале 2012 года, для изучения уровня эффективности страховой системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) .

- Предназначена для оказания содействия экспертам-оценщикам при проведении оценки соблюдения страной международных стандартов ПОД/ФТ
- Отражает требования, изложенные в Рекомендациях ФАТФ и Пояснительных записках, которые устанавливают международный стандарт противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и распространения ОМУ, не изменяя и не превышая эти требования.



При подготовке Методологии был использован опыт проведения оценок соответствия более ранним версиям Рекомендаций ФАТФ, накопленный ФАТФ, Региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ), Международным валютным фондом и Всемирным банком.



Компоненты методологии оценки

Для четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ приняла взаимодополняющие подходы к оценке технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и оценке того, является ли система ПОД/ФТ эффективной и до какой степени.

Таким образом, **Методология содержит два компонента:**

- **Оценка технического соответствия** касается конкретных требований Рекомендаций ФАТФ, главным образом того, как они соотносятся с соответствующей правовой и институциональной системой страны; а также полномочия и процедуры компетентных органов. Они представляют собой основные структурные элементы системы ПОД/ФТ.
- **Оценка эффективности** радикально отличается от оценки технического соответствия. Она предполагает оценку достаточности применения Рекомендаций ФАТФ и определяет степень достижения страной определенного набора результатов, которые являются главными для построения надежной системы ПОД/ФТ. Таким образом, в центре внимания оценки эффективности находится степень достижения правовой и институциональной системой ожидаемых результатов.



Критерии технического соответствия. Критерии эффективности

Методология оценки технического соответствия рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ

Рейтинги технического соответствия

Соответствует	C	Недостатки отсутствуют.
В значительной степени соответствует	LC	Имеются только незначительные недостатки.
Частично соответствует	PC	Имеются умеренные недостатки.
Не соответствует	NC	Имеются серьезные недостатки.
Не применимо	NA	Требование не применимо из-за структурных, правовых или институциональных особенностей страны.
При определении уровня недостатков по каждой Рекомендации эксперты должны оценить, с учётом контекста страны, количество и относительную важность выполненных или не выполненных критериев.		



Критерии технического соответствия. Критерии эффективности

	Рейтинги эффективности
Высокий уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в очень большой степени. Требуется незначительные улучшения.
Значительный уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в большой степени. Требуется умеренные улучшения.
Умеренный уровень эффективности	Непосредственный Результат достигнут в некоторой степени. Требуется значительные улучшения.
Низкий уровень эффективности	Непосредственный Результат не достигнут или достигнут в ничтожной степени. Требуется фундаментальные улучшения.



Непосредственный результат 1 – Риск и координация

Риски ОД и ФТ понимаются и, при необходимости, координируются внутри страны для борьбы с ОД, ФТ и ФРОМУ

- Насколько хорошо страна понимает свои риски?
- Насколько хорошо устраняются риски?
- Есть ли прочная основа для изъятий, упрощённых мер и усиленных мер?
- Насколько хорошо власти сотрудничают и координируются?
- Насколько осведомлены о рисках финансовые учреждения и УНФПП?



Непосредственный результат 2 – Международное сотрудничество

В рамках международного сотрудничества предоставляется соответствующая информация, данные финансовой разведки и доказательства, а также облегчается принятие мер против преступников и их активов

- Насколько эффективно страна оказывает взаимную юридическую помощь (ВЮП)?
- Насколько эффективно страна запрашивает ВЮП?
- Насколько эффективно страна запрашивает другие виды помощи?
- Насколько эффективно страна оказывает другие виды помощи?
- Насколько эффективно страна предоставляла информацию о бенефициарной собственности?



Непосредственный результат 3 – Надзор

Надзорные органы надлежащим образом проводят мониторинг, контролируют и регулируют финансовые учреждения и УНФПП на предмет соблюдения требований ПОД/ФТ, соразмерных их рискам

- Насколько эффективно страна не допускает владение ФИ и УНФПП преступниками и их сообщниками?
- Насколько хорошо надзорные органы понимают риски?
- Насколько эффективно надзорные органы следят за соблюдением финансовыми учреждениями и УНФПП требований ПОД/ФТ?
- В какой степени применяются меры и/или санкции?
- Могут ли надзорные органы продемонстрировать степень влияния на эффективность соответствия?
- Способствуют ли надзорные органы пониманию финансовыми институтами и УНФПП рисков?



Непосредственный результат 4 – Предупредительные меры

Финансовые учреждения и УНФПП адекватно применяют превентивные меры в области ПОД/ФТ, соразмерные их рискам, и сообщают о подозрительных операциях

- Насколько хорошо ФИ и УНФПП понимают свои риски и обязанности?
- Насколько эффективно они применяют меры по снижению рисков?
- Насколько эффективно они применяют меры НПК и хранят данные? Отказывают бизнесу?
- Насколько эффективно применяются специальные меры? (например, по ПДЛ, корреспондентскому банкингу, правилам электронных переводов, финансовым санкциям)
- Насколько хорошо они выполняют свои обязательства по предоставлению отчётности?
- Насколько хорошо они применяют внутренний контроль?



Непосредственный результат 5 – Бенефициарная собственность

Не допускается неправомерное использование юридических лиц и образований в целях ОД или ФТ, и компетентные органы могут беспрепятственно получать информацию об их бенефициарной собственности

- Доступна ли информация о видах юридических лиц и образований?
- Насколько хорошо власти понимают потенциальное злоупотребление юридическими лицами?
- Насколько эффективно страна предотвращает злоупотребления?
- Могут ли органы власти получить информацию о юридических лицах?
- Могут ли власти получить информацию о юридических образованиях?
- Насколько эффективно применяются санкции за несоблюдение норм?



Непосредственный результат 6 – Финансовая разведка

Данные финансовой разведки и вся другая соответствующая информация надлежащим образом используются властями для проведения расследований
ОД и ФТ

- В какой степени данные финансовой разведки используются в расследованиях?
- Насколько полезны отчёты для правоохранительных органов?
- В какой степени анализ ПФР поддерживает оперативные потребности?
- В какой степени ПФР и другие компетентные органы сотрудничают?



Непосредственный результат 7 – Расследование и судебное преследование ОД

Преступления и деятельность ОД расследуются, а правонарушители подвергаются судебному преследованию и эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям

- Насколько хорошо выявляются и расследуются потенциальные случаи ОД?
- Согласуются ли виды расследуемой деятельности с профилем рисков страны?
- В какой степени преследуются различные виды ОД и осуждаются правонарушители?
- Применяются ли эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- Применяют ли страны другие меры уголовного правосудия в тех случаях, когда невозможно добиться обвинительного приговора по ОД?



Непосредственный результат 8 – Конфискация

Доходы и средства совершения преступлений конфискуются

- Преследуется ли конфискация доходов от преступной деятельности в качестве политической цели?
- Насколько хорошо компетентные органы конфискуют доходы от преступлений (включая внутренние и внешние преступления и доходы, которые были перемещены в другие страны)?
- В какой степени конфискация применяется в отношении ложных заявлений?
- Насколько хорошо результаты отражают риски ОД/ФТ?



Непосредственный результат 9 – Расследование и судебное преследование ФТ

Преступления и деятельность, связанные с финансированием терроризма, расследуются, а лица, финансирующие терроризм, подвергаются судебному преследованию и эффективным, соразмерным и сдерживающим санкциям

- В какой степени преследуются различные виды деятельности ФТ? Соответствует ли это профилю риска ФТ страны?
- Насколько эффективно выявлены и расследованы случаи ФТ?
- Расследование ФТ интегрировано в национальные стратегии по борьбе с терроризмом и расследования?
- Применяются ли эффективные, соразмерные и сдерживающие санкции?
- В тех случаях, когда невозможно добиться осуждения по ФТ, используются ли другие меры для пресечения деятельности ФТ?



Непосредственный результат 10 – Предупредительные меры ФТ

Террористы, террористические организации и спонсоры террористов не могут собирать, перемещать и использовать средства, а также неправомерно использовать НКО

- Насколько эффективно страна применяет целенаправленные финансовые санкции?
- Насколько эффективно страна действует в отношении НКО, подверженных риску неправомерного использования в целях ФТ?
- В какой степени террористы, террористические организации и спонсоры террористов лишены активов?
- Соответствует ли это общему профилю риска ФТ?



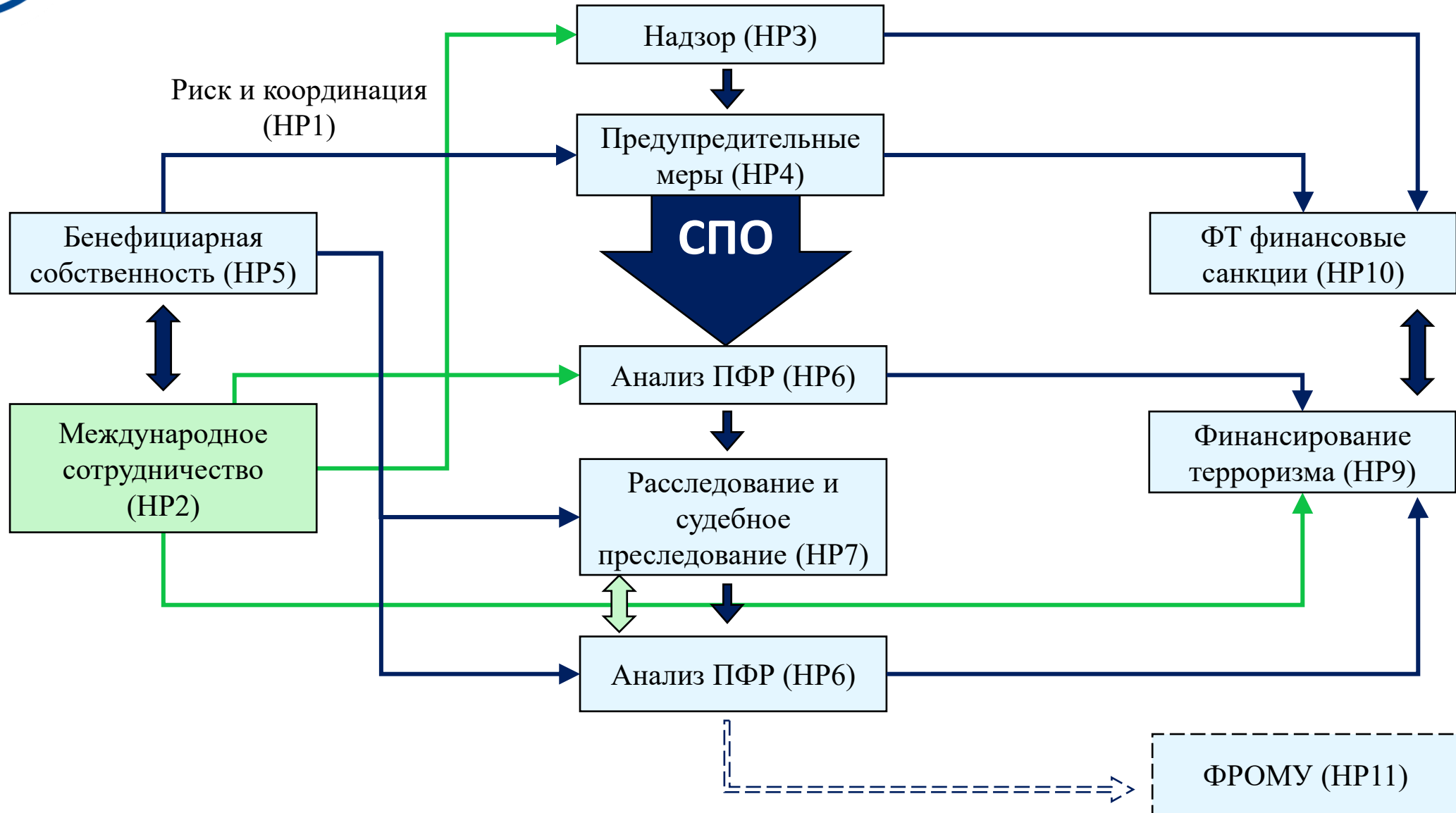
Непосредственный результат 11 – Финансирование распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)

Лицам и организациям, участвующим в распространении ОМУ, запрещается собирать, перемещать и использовать средства согласно соответствующим Резолюциям СБ ООН

- Насколько эффективно страна применяет целенаправленные финансовые санкции в отношении распространения ОМУ?
- В какой степени выявленные и внесённые в список лица лишены права осуществлять операции?
- Насколько хорошо финансовые учреждения и УНФПП понимают и выполняют свои обязательства?
- Насколько хорошо власти контролируют соблюдение требований?



Как соотносятся между собой НР





ИФТЭБ НИЯУ **МЭФ**
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Спасибо за внимание!

2024