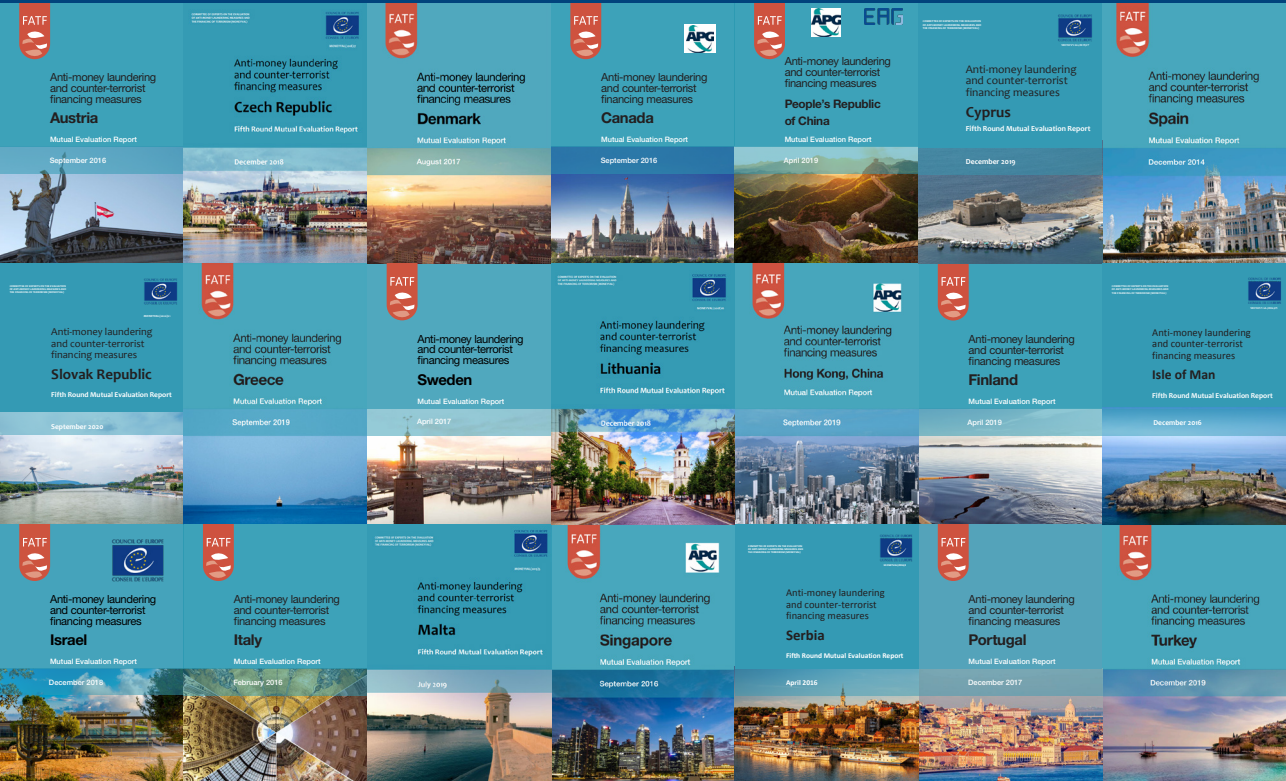




ГОРИЗОНТАЛЬНИЙ ОГЛЯД

ЗВІТІВ ПРО ВЗАЄМНІ ОЦІНКИ КРАЇН У СФЕРІ БОРОТЬБИ З ВІДМИВАННЯМ КОШТІВ ТА ФІНАНСУВАННЯМ ТЕРОРИЗМУ



Організація з безпеки та співробітництва в Європі
Координатор проектів в Україні



**Рекомендовано міжгалузеву науково-методичною радою
Державного закладу післядипломної освіти «Академія фінансового моніторингу» (протокол № 5 від 05.11.2021)**



ОБСЕ



**ГОРИЗОНТАЛЬНИЙ ОГЛЯД ЗВІТІВ ПРО ВЗАЄМНІ ОЦІНКИ КРАЇН
У СФЕРІ БОРОТЬБИ З ВІДМИВАННЯМ КОШТІВ ТА ФІНАНСУВАННЯМ
ТЕРОРИЗМУ. – К., 2021. – 703 с.**

У виданні здійснено горизонтальний аналіз Звітів про взаємні оцінки країн у сфері запобігання та протидії легалізації (відми-
ванню) коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню роз-
повсюдження зброї масового знищення. Зокрема, досліджено
оціночні Звіти 43-х країн, та окреслено ключові висновки та ре-
комендації за наслідками оцінок.

Видання розроблено для використання в роботі учасниками
системи фінансового моніторингу та науковими працівниками, а
також буде корисним для підготовки України до чергової оцінки
з боку Комітету експертів Ради Європи MONEYVAL.

ГОРИЗОНТАЛЬНИЙ ОГЛЯД

**ЗВІТІВ ПРО ВЗАЄМНІ ОЦІНКИ
КРАЇН У СФЕРІ БОРОТЬБИ
З ВІДМИВАННЯМ КОШТІВ
ТА ФІНАНСУВАННЯМ ТЕРОРИЗМУ**

ЗМІСТ

СПИСОК СКОРОЧЕНЬ	9
ВСТУП	11
РОЗДІЛ 1. РИЗИКИ ВІДМИВАННЯ КОШТІВ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ І МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО	12
БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 1	
РИЗИКИ, ПОЛІТИКА ТА КООРДИНАЦІЯ	13
Високий рівень ефективності	
Великобританія	17
Значний рівень ефективності	
Австралія, Андорра, Бельгія, Гонконг, Греція, Ізраїль, Іспанія, Італія, Канада, Китай, Кіпр, Малайзія, Мексика, Молдова, Нова Зеландія, Острів Мен, Південна Корея, Португалія, Російська Федерація, Саудівська Аравія, Сінгапур, США, Туреччина, Україна, Фінляндія, Швейцарія	18
Середній рівень ефективності	
Австрія, Албанія, Вірменія, Грузія, Данія, Латвія, Литва, Мальта, Норвегія, Сербія, Словацька Республіка, Словенія, Чеська Республіка, Швеція	54
Низький рівень ефективності	
Ісландія, Угорщина	76
БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 2	
МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО	79
Високий рівень ефективності	
Австралія, Нова Зеландія, Фінляндія, Швеція	83
Значний рівень ефективності	
Австрія, Андорра, Бельгія, Великобританія, Вірменія, Гонконг, Греція, Грузія, Данія, Ізраїль, Ісландія, Іспанія, Італія, Канада, Кіпр, Латвія, Литва, Мальта, Мексика, Молдова, Норвегія, Острів Мен, Південна Корея, Португалія, Російська Федерація, Сінгапур, Словацька Республіка, Словенія, США, Туреччина, Угорщина, Чеська Республіка	87
Середній рівень ефективності	
Албанія, Китай, Малайзія, Саудівська Аравія, Сербія, Україна, Швейцарія	125



БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 5

ЮРИДИЧНІ ОСОБИ ТА ПРАВОВІ УТВОРЕННЯ 134

Значний рівень ефективності

Великобританія, Вірменія, Ізраїль, Іспанія, Італія, Російська Федерація 138

Середній рівень ефективності

Австралія, Австрія, Албанія, Андорра, Бельгія, Гонконг, Греція, Грузія, Данія, Кіпр, Литва, Малайзія, Мальта, Мексика, Молдова, Нова Зеландія, Норвегія, Острів Мен, Південна Корея, Португалія, Саудівська Аравія, Сербія, Сінгапур, Словацька Республіка, Словенія, Туреччина, Україна, Фінляндія, Чеська Республіка, Швейцарія, Швеція 149

Низький рівень ефективності

Ісландія, Канада, Китай, Латвія, США, Угорщина 195

РОЗДІЛ 2. ПІДЗВІТНІ СУБ'ЄКТИ (ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ; ВИЗНАЧЕНІ НЕФІНАНСОВІ УСТАНОВИ ТА ПРОФЕСІЇ; ПОСТАЧАЛЬНИКИ ПОСЛУГ, ПОВ'ЯЗАНИХ З ОБІГОМ ВІРТУАЛЬНИХ АКТИВІВ) ТА СИСТЕМА РЕГУЛЮВАННЯ (НАГЛЯДОВІ ОРГАНИ ТА ЇХ ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ПВК/ФТ/ФР) 205

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 3

НАГЛЯД 206

Значний рівень ефективності

Іспанія, Канада, Малайзія, Саудівська Аравія 211

Середній рівень ефективності

Австралія, Австрія, Албанія, Андорра, Бельгія, Великобританія, Вірменія, Гонконг, Греція, Грузія, Ізраїль, Італія, Китай, Кіпр, Латвія, Литва, Мексика, Молдова, Нова Зеландія, Норвегія, Острів Мен, Португалія, Південна Корея, Російська Федерація, Сербія, Сінгапур, Словацька Республіка, Словенія, США, Туреччина, Угорщина, Україна, Чеська Республіка, Швейцарія, Швеція 217

Низький рівень ефективності

Ісландія, Данія, Мальта, Фінляндія 284

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 4

ЗАПОБІЖНІ ЗАХОДИ 294

Значний рівень ефективності

Албанія, Вірменія 299

Середній рівень ефективності

Австралія, Австрія, Андорра, Бельгія, Великобританія, Гонконг, Греція, Грузія, Ізраїль, Іспанія, Італія, Канада, Кіпр, Латвія, Литва, Малайзія, Мальта, Молдова, Нова Зеландія, Норвегія, Острів Мен, Південна Корея, Португалія, Російська Федерація, Саудівська Аравія, Сербія, Сінгапур, Словацька Республіка, Словенія, США, Туреччина, Угорщина, Україна, Фінляндія, Чеська Республіка, Швейцарія, Швеція 302

Низький рівень ефективності

Данія, Ісландія, Китай, Мексика 364

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 10

ПРЕВЕНТИВНІ ЗАХОДИ ЩОДО ФТ ТА ФІНАНСОВІ САНКЦІЇ 371

Високий рівень ефективності

Великобританія, США 375

Значний рівень ефективності

Вірменія, Гонконг, Ізраїль, Канада, Малайзія, Мексика, Португалія, Саудівська Аравія, Швейцарія 378

Середній рівень ефективності

Австралія, Австрія, Албанія, Андорра, Бельгія, Данія, Греція, Іспанія, Італія, Кіпр, Латвія, Литва, Мальта, Молдова, Нова Зеландія, Норвегія, Острів Мен, Південна Корея, Російська Федерація, Сінгапур, Словацька Республіка, Словенія, Угорщина, Україна, Фінляндія, Чеська Республіка, Швеція 388

Низький рівень ефективності

Грузія, Ісландія, Китай, Сербія, Туреччина 425

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 11

ФІНАНСОВІ САНКЦІЇ ЗА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ
ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ 432

Високий рівень ефективності

Великобританія, США 435

Значний рівень ефективності

Австралія, Австрія, Вірменія, Греція, Данія, Італія, Мальта, Мексика, Португалія, Сінгапур, Швейцарія, Швеція 437

Середній рівень ефективності

Андорра, Бельгія, Гонконг, Грузія, Ізраїль, Іспанія, Канада, Кіпр, Литва, Малайзія, Нова Зеландія, Норвегія, Острів Мен, Південна Корея, Російська Федерація, Словацька Республіка, Словенія, Угорщина, Україна, Фінляндія, Чеська Республіка .. 446



Низький рівень ефективності

Албанія, Ісландія, Китай, Латвія, Молдова, Саудівська Аравія, Сербія, Туреччина 468

РОЗДІЛ 3. ФІНАНСОВІ РОЗСЛІДУВАННЯ ТА СУДОВІ ПЕРЕСЛІДУВАННЯ ЗА ЗЛОЧИНИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВІДМИВАННЯМ КОШТІВ, ФІНАНСУВАННЯМ ТЕРОРИЗМУ 476

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 6

ФІНАНСОВА РОЗВІДУВАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ВК/ФТ 477

Високий рівень ефективності

Ізраїль, Іспанія, Російська Федерація 481

Значний рівень ефективності

Австралія, Албанія, Андорра, Бельгія, Гонконг, Греція, Італія, Малайзія, Нова Зеландія,
Південна Корея, Сінгапур, США, Угорщина, Україна, Фінляндія, Швейцарія 485

Середній рівень ефективності

Великобританія, Вірменія, Грузія, Данія, Ісландія, Канада, Китай, Кіпр, Латвія,
Литва, Мальта, Мексика, Молдова, Норвегія, Португалія, Саудівська Аравія, Сербія,
Словацька Республіка, Словенія, Туреччина, Чеська Республіка, Швеція 502

Низький рівень ефективності

Австрія, Острів Мен 532

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 7

РОЗСЛІДУВАННЯ ТА ПЕРЕСЛІДУВАННЯ ВК 535

Значний рівень ефективності

Великобританія, Ізраїль, Іспанія, Італія, Нова Зеландія, Португалія, США, Фінляндія,
Швейцарія, Швеція 539

Середній рівень ефективності

Австралія, Албанія, Андорра, Бельгія, Гонконг, Греція, Грузія, Данія, Ісландія,
Канада, Китай, Кіпр, Латвія, Литва, Малайзія, Молдова, Норвегія, Південна Корея,
Російська Федерація, Сінгапур, Словацька Республіка, Словенія, Туреччина, Чеська
Республіка 552

Низький рівень ефективності

Австрія, Вірменія, Мальта, Мексика, Острів Мен, Саудівська Аравія,
Сербія, Угорщина, Україна 587

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 8

КОНФІСКАЦІЯ..... 599

Високий рівень ефективності

Ізраїль, Нова Зеландія, США 602

Значний рівень ефективності

Великобританія, Гонконг, Іспанія, Італія, Китай, Південна Корея,
Російська Федерація, Чеська Республіка, Швейцарія, Швеція 606

Середній рівень ефективності

Австралія, Австрія, Албанія, Андорра, Бельгія, Данія, Греція, Грузія, Ісландія,
Канада, Кіпр, Латвія, Литва, Малайзія, Молдова, Норвегія, Португалія, Сербія,
Сінгапур, Словенія, Туреччина, Україна, Фінляндія 618

Низький рівень ефективності

Вірменія, Мальта, Мексика, Острів Мен, Саудівська Аравія, Словацька Республіка,
Угорщина 645

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 9

РОЗСЛІДУВАННЯ ТА ПЕРЕСЛІДУВАННЯ ФТ 654

Високий рівень ефективності

Великобританія, Ізраїль, Російська Федерація, США 658

Значний рівень ефективності

Австралія, Австрія, Андорра, Бельгія, Вірменія, Данія, Греція, Грузія, Гонконг, Іспанія,
Італія, Канада, Китай, Кіпр, Молдова, Нова Зеландія, Норвегія, Південна Корея,
Португалія, Саудівська Аравія, Чеська Республіка, Швейцарія, Швеція 662

Середній рівень ефективності

Ісландія, Латвія, Литва, Малайзія, Мальта, Мексика, Острів Мен, Сербія, Словацька
Республіка, Словенія, Туреччина, Угорщина, Україна, Фінляндія 682

Низький рівень ефективності

Албанія, Сінгапур 698

СПИСОК ПОСИЛАНЬ..... 701

СПИСОК СКОРОЧЕНЬ

БВ	бенефіціарна власність
БР	безпосередній результат
ВК	відмивання коштів
ВНУП	визначені нефінансові установи та професії
ВПД	взаємна правова допомога
ГП	Генеральна прокуратура
КБВ	кінцевий бенефіціарний власник
НОР	Національна оцінка ризиків
НПК	належна перевірка клієнта
НПО	неприбуткові організації
ОСР	органи саморегулювання
ПВК	протидія відмиванню коштів
ПВК/ФТ/ФРЗМЗ	запобігання та протидія легалізації (відмиванню) коштів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
ПО	правоохоронні органи
ПФР	підрозділ фінансової розвідки
ПФТ	протидія фінансуванню тероризму
РОП	ризик-орієнтований підхід
РРБ ООН	Резолюції Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй
СПФМ	суб'єкти первинного фінансового моніторингу/підзвітні суб'єкти/ організації
ФРЗМЗ	фінансування розповсюдження зброї масового знищення
ФТ	фінансування тероризму

ФУ	фінансові установи
ЦБ	центральний банк
ЦФС	цільові фінансові санкції
BNI	оборотні інструменти на пред'явника
DPMS	торговці дорогоцінними металами та камінням
FATF	Група з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів
MSB	грошово-кредитні компанії / надавачі грошових послуг
MVTS	послуги з переказу грошових цінностей
PEP	політично значущі особи
SAR	повідомлення про підозрілу діяльність
STR	повідомлення про підозрілі операції
TCSP	надавачі послуг трастів чи компаній
UTR	повідомлення про незвичні операції
VASP	постачальники послуг з віртуальних активів

ВСТУП

Дане видання підготовлене Держфінмоніторингом, за сприяння Координатора проєктів ОБСЄ в Україні, та являє собою масштабний горизонтальний огляд Звітів про взаємні оцінки країн у сфері боротьби з ВК та ФТ з метою надання повноцінного бачення щодо слабких та сильних сторін іноземних юрисдикцій у антилегалізаційній сфері.

Світові вимоги FATF передбачають обов'язкові періодичні взаємні оцінки кожної країни на предмет відповідності Рекомендаціям FATF в частині технічної відповідності (законодавчий аспект) і ефективності (практичний аспект).

За результати таких оцінок кваліфікованими міжнародними експертами складаються Звіти, які в подальшому затверджуються на Пленарних засіданнях відповідних міжнародних організацій (FATF, MONEYVAL та ін.).

Вказані Звіти покликані надати деталізовану оцінку стану справ у сфері боротьби з ВК та ФТ, допомогти державному та приватному секторам у визначенні ризиків ВК, ФТ, ФРЗМЗ у країні, а також надати рекомендації для удосконалення національних систем та випралення виявлених недоліків.

В цьому виданні зібрано вибірку питань оціни ефективності зарубіжних систем фінансового моніторингу в розрізі всіх складових цих систем (згідно з 11-ма Безпосередніми Результатами Методології оцінки FATF).

Зокрема, класифіковано за відповідними рівнями ефективності (високий, значний, середній, низький) такі питання як:

- ризики ВК, ФТ, ФРЗМЗ і міжнародне співробітництво (Розділ I);
- підзвітні суб'єкти (ФУ; ВНУП; VASP) та система регулювання (наглядові органи та їх діяльність у сфері ПВК/ФТ/ФР) (Розділ II);
- фінансові розслідування та судові переслідування за злочини, пов'язані з ВК, ФТ (Розділ III).

Видання є найвагомим на даний час зібранням висновків та рекомендацій міжнародних організацій щодо 43-х країн у сфері боротьби з ВК та ФТ., в т.ч. і України.

Враховуючи постійно триваючий процес підготовки та здійснення Україною звітів про прогрес за наслідками 5-го раунду взаємної оцінки України з боку Комітету Ради Європи MONEYVAL та потенційну підготовку до чергового 6-го раунду взаємної оцінки, дане видання, окрім теоретичної вагомості, має й суттєву практичну цінність.

РОЗДІЛ І.

РИЗИКИ ВІДМИВАННЯ КОШТІВ, ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ І МІЖНАРОДНЕ СПІВРОБІТНИЦТВО





БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ

1

Ризики, політика та координація

Ознаки ефективної системи

Країна належним чином визначає, оцінює та розуміє свої ризики відмивання коштів та фінансування тероризму, а також здійснює координацію заходів на національному рівні, спрямованих на пом'якшення цих ризиків.

Це включає залучення компетентних органів та інших відповідних органів; використання широкого спектру надійних джерел інформації; застосування оцінки(ок) ризиків як основи для розвитку та встановлення пріоритету політики та заходів з протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму; та впровадження цієї політики і заходів координуваним шляхом через відповідні канали.

Відповідні компетентні органи також співпрацюють та координують політику і заходи, спрямовані на боротьбу з фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. З часом результатом цього стає значне пом'якшення ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму.

Цей результат першочергово стосується Рекомендацій 1, 2, 33 та 34.

Від експертів з оцінки не вимагається проведення глибокого огляду або перевірки оцінки (оцінок) ризиків, здійсненої(их) країною. Експерти з оцінки базуючись на їх баченні обґрунтованості оцінки(ок) ризиків, повинні зосереджуватись на тому, як вдало компетентні органи використовують своє розуміння ризиків на практиці для інформування щодо розробки політики та вжиття заходів, спрямованих на пом'якшення ризиків.

Експерти з оцінки повинні брати до уваги свої висновки по цьому Безпосередньому Результату при оцінці інших Безпосередніх Результатів. Однак, експертів з оцінки можуть використати їх висновки щодо співробітництва та координації заходів з протидії фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення для впливу на оцінки Безпосереднього Результату 11, але не на інші Безпосередні Результати (наприклад, Безпосередні Результати 2-10), які стосуються протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 1.1. Наскільки вдало країна усвідомлює свої ризики відмивання коштів/фінансування тероризму?
- 1.2. Наскільки вдало ідентифікуються ризики відмивання коштів/фінансування тероризму, що усуваються національною політикою та заходами з протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму?
- 1.3. В якій мірі використовуються результати оцінки ризиків для обґрунтування винятків та підтримки застосування посиленних заходів для випадків високого ризику або спрощених заходів для випадків низького ризику?
- 1.4. В якій мірі цілі та заходи компетентних органів і саморегульвних організацій відповідають національній політиці з протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму та виявленим ризикам відмивання коштів/фінансування тероризму?
- 1.5. В якій мірі компетентні органи та саморегульвні організації співпрацюють та координують розробку та впровадження політики¹ і заходів, спрямованих на боротьбу з відмиванням коштів/фінансуванням тероризму і, за необхідності, з фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення?²
- 1.6. В якій мірі країна забезпечує, щоб відповідні фінансові установи, визначені не фінансові установи та професії (ВНУП), а також інші сектори, до яких повинні застосовуватися Стандарти FATF, обізнані про відповідні результати національних ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму?

a) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Оцінка країною своїх ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму (наприклад, види здійснених оцінок; види опублікованих/розповсюджених оцінок)

1 Беручи до уваги вимоги щодо ПВК/ФТ, а також правила захисту та конфіденційності та інші подібні положення (наприклад безпеку даних/локалізацію) у разі потреби.

2 Беручи до уваги, що існують різні форми співпраці та координації між відповідними органами, Основне питання 1.5 не передбачає вибору для країни конкретної форми та однаково стосується всіх форм співпраці та координації.



2. Політики та стратегії боротьби з відмиванням коштів/фінансуванням тероризму (наприклад, розповсюджені/опубліковані політики, стратегії та заяви з протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму; залучення та зобов'язання вищих посадовців та на політичному рівні)
3. Інформаційно-роз'яснювальна робота для приватного сектору та відповідним органам (наприклад, брифінги та інструкції по відповідним висновкам оцінки ризиків; частота та відповідність надання консультацій щодо політики та законодавства, внесок у розвиток оцінки ризиків та інших політичних рішень).

b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

4. Які методи, інструменти та інформація використовується з метою розробки, огляду та оцінювання висновків за результатами проведення оцінки ризиків? Наскільки повною є інформація та дані, що використовуються?
5. Наскільки цінною є стратегічна фінансова інформація, аналіз, типології та керівництво?
6. Які компетентні органи та відповідні зацікавлені сторони (включаючи фінансові установи та ВНУП) залучені до оцінки ризиків? Як вони роблять свій внесок в національну оцінку ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму, і на якій стадії?
7. Чи оновлюється оцінка ризиків, чи регулярно вона переглядається і чи відповідає вона значним подіям або змінам (включаючи нові загрози та тенденції)?
8. В якій мірі оцінка ризиків є обґрунтована та відповідає загрозам відмивання коштів/фінансування тероризму, слабким сторонам та особливостями країни? За необхідності, чи враховує вона ризики, визначені іншими надійними джерелами?
9. Чи відповідає політика компетентних органів на зміни ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму?
10. Який механізм(ми) або орган використовуються органами для забезпечення належного та постійного співробітництва та координації національної системи, а також для розробки та впровадження політики боротьби з відмиванням коштів/фінансуванням тероризму як на рівні прийняття політичних рішень, так і на операційному рівні, а також, за необхідності, для протидії розповсюдженню фінансування зброї масового знищення? Чи включає механізм або орган усі відповідні повноваження?

11. Чи своєчасний обмін міжвідомчою інформацією здійснюється на двосторонній або багатосторонній основі, по мірі необхідності?
12. Чи існують відповідні ресурси та досвід для проведення оцінки (ок) ризиків, а також для національного співробітництва і координації?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.1

Основні недоліки:

1. Відсутність поглибленої оцінки ризиків ФТ
2. Середній, чи навіть початковий, рівень розуміння ризиків ВК/ФТ серед органів влади
3. Складнощі у започаткуванні РОП на практиці





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Великобританія має чітке уявлення про ризики, пов'язані з ВК/ФТ, що знаходить відображення в її публічних НОР і поширюється серед урядових відомств Великобританії, правоохоронних органів і органів регулювання. В цілому ФУ та ВНУП, як вбачається, розуміють свій ризик, визначений в НОР, і використовують його для інформаційної основи своїх власних оцінок ризику.
- Національна політика, стратегії і заходи у сфері ПВК/ФТ, як правило, спрямовані на усунення ризиків, виявлених в НОР. З моменту своєї першої НОР Великобританія: запровадила нові слідчі інструменти та надала повноваження для розширення своїх можливостей з розслідування і кримінального переслідування злочинів з ВК та ФТ; зробила Спільну цільову групу зі збору оперативної інформації про ВК (JMLIT) постійною для розширення обміну інформацією між державним і приватним секторами; забезпечила відрядження більшої частини співробітників з міжнародних зв'язків за кордон; створила Управління професійного органу з нагляду у сфері ПВК (OPBAS) для усунення виявлених невідповідностей у нагляді за адвокатами та бухгалтерами; створила публічний реєстр інформації про КБВ з метою підвищення прозорості структури власності.
- З часу останньої оцінки значно удосконалено національну координацію і співпрацю з питань ПВК/ФТ на політичному та оперативному рівнях, особливо координацію на оперативному рівні між правоохоронними органами у всіх юрисдикціях Великобританії.
- Оцінка ризиків ВК/ФТ у Великобританії та розуміння ризиків забезпечуються широким спектром якісних та кількісних даних, включаючи досвід відповідних компетентних органів та зворотний зв'язок з приватним сектором.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Великобританії необхідно продовжувати відстежувати реалізацію Плану дій з питань ПВК на 2016 рік, включаючи використання нових правових інструментів, визначених у Законі про кримінальні фінанси 2017 року, а також створеного нещодавно Управління професійного органу з нагляду за ПВК/ФТ (OPBAS) для забезпечення їхньої ефективності.
- Органи влади повинні удосконалити збір більш послідовної, всебічної національної статистики щодо всіх розслідувань з ВК, судових проваджень та конфіскацій; конфіскаційної діяльності; та міжнародного співробітництва для подальшого поліпшення розуміння ризиків.
- Великобританії необхідно продовжувати роботу з поглиблення розуміння нових ризиків (таких як віртуальні валюти) та прогалин в розвідці та вживати відповідних заходів.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У цілому австралійські органи влади добре розуміють більшість основних ризиків ВК в Австралії, проте їм необхідно поглибити своє розуміння в деяких галузях. Вони координують доволі ефективну діяльність щодо усунення ключових аспектів ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ, однак деякі ключові ризики залишаються невирішеними, і залишається занепокоєння щодо того, що влада займається вирішенням проблеми не ВК, а предикатних злочинів.
- Австралія визнає необхідність подальшого оновлення і прийняття подальших заходів для повного виявлення, розуміння, обліку та доведення до відома відповідних секторів всього спектра ризиків, пов'язаних з ВК, які наразі виникають в Австралії.
- Австралії необхідно вжити додаткових заходів для усунення ризиків, пов'язаних з діяльністю так званих «гейткіперів» і корпоративних механізмів, які використовуються як канали сприяння здійсненню ВК, як це визначено в Національній оцінці загроз, в тому числі шляхом включення всіх ВНУП в сферу дії режиму ПВК/ФТ (і відповідно до рекомендацій FATF).
- Органи влади добре розуміють свої ризики, пов'язані з ФТ, і вживають заходів щодо їх усунення. На їхню думку, мотивом для ФТ в основному є міжнародна напруженість і конфлікти.
- Національна координація з ПВК/ФТ на оперативному рівні є дуже комплексною, але продемонструвати її загальний успіх складно, хоча результати роботи національних цільових груп демонструють позитивні тенденції. Недостатньо уваги приділяється тому, як контролювати і вимірювати успіх, існує обмежена кількість національних механізмів або показників, що активно використовуються для визначення ефективності або результативності системи ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розробити та здійснювати більш активну політику для боротьби з ВК, особливо злочинами, пов'язаними з наркотиками, а також з іншими злочинами ВК, що виходять за рамки нинішньої основної діяльності з боротьби з предикатними злочинами, в тому числі спрямованої на реалізацію складних і заплутаних схем ВК з метою дезорганізації великих мереж ВК і їх посередників.
- Більш ефективно усувати ризики ВК, пов'язані з: предикатними злочинами, крім тих, які стосуються наркотиків і податків, включаючи іноземні предикатні злочини; зловживаннями юридичними особами та правовими утвореннями, а також сектора нерухомості; шахрайством з використанням особистих даних; шахрайством; і видами діяльності, пов'язаними з інтенсивним використанням готівкових коштів; в тому числі шляхом поширення вимог ПВК/ФТ на юристів, бухгалтерів, TCSP, а також агентів з торгівлі нерухомістю.



- Розробити і забезпечити подальше здійснення чітких і більш детальних стратегій боротьби з ВК та ФТ, включаючи визначення параметрів і процесів моніторингу та вимірювання успіху.
- Розробити процедури збору і ведення основних національних статистичних даних, необхідних для оцінки успіху в здійсненні національної стратегії ПВК/ФТ, особливо в тому, що стосується розслідувань, кримінального переслідування, вироків та конфіскації майна.
- Провести повторну оцінку ризиків ВК в Австралії відповідно до вимог і керівних настанов, виданих відповідно до Рекомендації 1, і формалізувати поточні процеси повторної оцінки ризиків.
- Здійснити обмін більш детальною інформацією з приватним сектором про ризики ВК/ФТ, і розглянути питання про участь приватного сектора в оцінці цих ризиків.
- Унести зміни до Закону і правил у сфері ПВК/ФТ для забезпечення того, щоб винятки з них і застосування спрощених превентивних заходів ґрунтувалися перш за все на низькому ризику ВК і ФТ.
- Оцінка ризиків ВК, повинна бути посилена за рахунок включення: додаткових елементів, що стосуються загрози, в тому числі від розвідувальних служб, в конфіденційні розділи, якщо необхідно; інформації про фактори уразливості, що надається наглядовими органами за ФУ та ВНУП або отримується з статистичних джерел (наприклад, STATBEL, Євростат, BNB та ЄЦБ); та інформації, отриманої від приватного сектора.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У грудні 2016 року Андорра затвердила свою НОР і плани дій з усунення ризиків. Це відверта оцінка, і з урахуванням того, що вона є її першим широкомасштабним заходом з визначення ризиків ВК/ФТ, з якими вона стикається, вона є досить всеосяжною. У тих випадках, коли є недоліки щодо врахування ризиків, вони пов'язані з діяльністю іноземних філій.
- Очевидно, що існує політична воля до внесення радикальних змін в законодавство Андорри. Однак не зрозуміло, який політичний контроль буде застосовуватися щодо моніторингу реалізації ключових аспектів планів дій. Незважаючи на це, на момент виїзного візиту, законодавство про введення кримінальної відповідальності за податкові злочини і перегляд Закону щодо ПВК/ФТ, що є складовою частиною планів дій, вже було суттєво просунуто.
- В НОР вказується на відсутність чіткої стратегії з питань ПВК/ФТ та, як наслідок, викладаються принципи та цілі високого рівня, які законодавчий орган та органи, задіяні у сфері ПВК/ФТ, повинні враховувати при розробці такої стратегії. Однак на практиці ці принципи, як вбачається, були прийняті Андоррою до цього часу для усунення ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ.

- Як вбачається, цілі та діяльність оперативного підрозділу Фінансової розвідки Андорри (UIFAND) та ПО повністю відповідають НОР і планам дій, що не призведе до того, що UIFAND та ПО будуть діяти таким чином, який буде повністю відрізнятися від їхніх сучасних операційних моделей. Однак для ефективного здійснення планів заходів необхідно удосконалити стратегічне співробітництво і координацію наглядової діяльності.
- Були створені два постійні комітети для координації роботи з ПВК/ФТ: РС1 та РС2. На практиці вони виступають як дискусійні форуми, і їхня роль обмежується переглядом законодавства відповідно до міжнародних стандартів. Як показують НОР і плани заходів, рівень координації і зобов'язань є досить високим. Команда з оцінки встановила, що загальний рівень розуміння ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ, різними заінтересованими сторонами істотно відрізняється. Хоча UIFAND, ПО та ФУ продемонстрували глибоке розуміння відповідних загроз, більш низький рівень обізнаності в секторі ВНУП, ймовірно, пояснюється тим, що секторальні НОР є тільки англійською мовою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Як зазначено в НОР, органи влади повинні розробити стратегію і політику у сфері ПВК/ФТ на основі основних цілей, поставлених в НОР, з урахуванням заходів, які вже вживаються для усунення ризиків ВК/ФТ, виявлених в НОР. Ця стратегія повинна бути затверджена урядом.
- Необхідно підвищити роль і розширити повноваження Постійного комітету з ПВК/ФТ (РС1), щоб він міг стимулювати структурні зміни, пропонувані планами дій. Це може включати публікацію технічного завдання для уточнення складу і ролі комітету. Владі слід вжити заходів щодо зміцнення співпраці і координації в рамках Постійного комітету з питань боротьби з тероризмом та його фінансуванням і розповсюдженням зброї масового знищення і його фінансуванням (РС2).
- Уряду необхідно провести оцінку потреб кожного агентства в ресурсах, пов'язаних із здійсненням планів дій, зокрема потреб в кадрах і інформаційних технологіях, забезпечити, щоб кожне з них володіло достатніми ресурсами для виконання своєї ролі, і покласти на РС1 відповідальність за здійснення різних планів.
- Необхідно створити офіційний механізм для забезпечення більш поглибленої стратегічної і оперативної співпраці між ПО та наглядовими органами за ринком фінансових послуг у відповідних справах.
- Як зазначено в НОР, необхідно регулярно збирати й аналізувати інформацію про грошові перекази і КБВ банківських депозитів. Необхідно збирати і аналізувати інформацію про: (i) діяльність ФУ і ВНУП за кордоном і (ii) масштабах діяльності ВНУП в країні з метою забезпечення повного розуміння ризиків, притаманним цим районам.
- Органам влади необхідно продовжувати поширювати результати та висновки НОР серед приватного сектора.



БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Бельгії створена база для оцінки загроз та факторів вразливості, пов'язаних з ВК/ФТ, а також для національного співробітництва та координації.
- Бельгія, як вбачається, правильно розуміє свої ризики, пов'язані з ФТ, і вживає скоординованих заходів щодо пом'якшення цих ризиків на національному рівні. Існує також хороша координація в боротьбі з ФРЗМЗ.
- Хоча ризики ВК, як вбачається, в цілому виявляються і є зрозумілими, у їхньому аналізі не використано проактивного підходу, особливо в питаннях зосередження уваги на уразливості.
- Елементи РОП вже давно враховуються в політиці і діяльності у сфері ПВК/ФТ. СТІФ (ПФР Бельгії) і, значною мірою, ПО (особливо поліція) традиційно враховують виявлені ризики при визначенні своїх завдань і діяльності.
- Однак під час виїзного візиту координацію на національному рівні було ускладнено такими факторами:
 - нездатність наглядових органів і органів саморегулювання включити основні ризики ВК/ФТ в свою наглядову політику;
 - нездатність належно усунути певну кількість ризиків ВК; та
 - неповне поширення неконфіденційної інформації щодо результатів оцінок ризиків серед ФУ та ВНУП, що уповільнює їх врахування у внутрішніх процедурах.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розуміння ризиків ФТ буде доповнюватися більш активною участю ПФР (СТІФ) в роботі Колегію розвідки в Європі і створенням механізмів, які об'єднують компетентні наглядові органи.
- Бельгії необхідно прагнути до здійснення політики, спрямованої на виконання рекомендацій, що містяться в оцінці ризиків, пов'язаних з ВК, особливо щодо ресурсів для судової системи та ефективності інспекцій та адміністративних санкцій.
- Винятки із заходів НПК мають підкріплюватися висновками національних оцінок ризиків.
- Наглядові органи повинні включати в свою наглядову політику інформацію про основні загрози та фактори уразливості, виявлені в ході національних оцінок ризиків.

ГОНКОНГ, КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Гонконг має досить хороший рівень розуміння своїх ризиків ВК/ФТ. Своє розуміння ризиків Гонконг значною мірою відобразив у НОР 2018 року. Деякі компетентні органи (наприклад, Поліція Гонконгу – НКРФ і Валютне управління Гонконгу – НКМА) провели свої власні цільові оцінки, які надали позитивний вплив на загальне розуміння ризиків, з якими стикається Гонконг.
- Гонконг загалом визнає діапазон загроз ВК, з якими він стикається, але рівень розуміння може бути кращим. Гонконг має глибоке уявлення про основні ризики, пов'язані з шахрайством і незаконним обігом наркотиків, і про загальні типології, які використовуються для ВК (наприклад, через банківські рахунки, в тому числі через «рахунки-маріонетки»). Це розуміння певною мірою ґрунтується на розслідуваннях ВК, включаючи запити на надання допомоги, як барометра рівня ризику, пов'язаного з різними загрозами ВК. Що стосується інших загроз ВК, таких, як корупція за кордоном і податкові злочини, то відсутність справ, пов'язаних з ВК, позначається на оцінці Гонконгом всіх масштабів ризиків, хоча є прагнення пом'якшити цей вплив, беручи до уваги міжнародні типології та іншу якісну інформацію. Органи влади вважають, що ВК, пов'язане з контрабандою готівки, представляє обмежену загрозу, проте це питання можна було б регулярно переглядати з урахуванням подій в сусідніх країнах. ВК, пов'язане з торгівлею, є ще однією ключовою сферою, в якій важливе значення мають регулярні огляди.
- Було встановлено, що банківський сектор стикається з більш високим ризиком відповідно до статусу Гонконгу як міжнародного фінансового і торгового центру. Присвоєння середньо-високого ризику для TCSP і операторів грошових послуг, а також оцінки середнього ризику для секторів цінних паперів, сектору юридичних професій, бухгалтерського обліку та нерухомості, вбачаються, обґрунтованими. Сектор суб'єктів господарювання, що здійснюють торгівлю дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням був оцінений як такий, що представляє середньо-низький/середній ризик; однак звільнення цього сектора від вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ не було зроблено на підставі доведеного низького ризику ВК/ФТ. Існує невелика кількість самостійних фінансових лізингових компаній і компаній з обслуговування кредитних карт ФУ, які звільнені від вимог ПВК/ФТ, але не на підставі чітко доведеного низького ризику. Пороги звільнення, які використовуються для установ із зберігання цінностей (SVFs), хоча і не є необґрунтованими, але не були належно задокументовані.
- Гонконг розглянув ризик ВК/ФТ через зловживання юридичними особами та правовими утвореннями. Водночас при проведенні оцінки було б корисно більш детально окреслити все коло юридичних осіб, які можуть бути створені або діють у Гонконгу.
- Гонконг має гарне уявлення про ризики ФТ, яке формується з урахуванням як НОР, так і, що більш важливо, додаткового аналізу, який ґрунтується на розслідуваннях випадків, потенційно пов'язаних з ФТ, та інформації, отриманої від Керівного комітету з питань боротьби з тероризмом (FSCCT), який відноситься до Поліції Гонконгу та оцінює розвіддані всіх відповідних ПО.



- У НОР 2018 року викладена політика ПВК/ФТ високого рівня, в якій особлива увага приділяється дотриманню міжнародних стандартів з ПВК/ФТ та здійсненню заходів регулювання. У ній викладається п'ятикомпонентний підхід задля усунення ризиків, і він був підкріплений планом дій із зазначенням конкретних завдань та установ. Центральний координаційний комітет з питань ПВК/ФТ (ССС) відслідковував прогрес і відстежував його за допомогою системи звітності, хоча в деяких випадках строки не завжди були зрозумілими, загалом внаслідок зовнішніх чинників, пов'язаних із законодавчим і консультативним процесом.
- Цілі і діяльність компетентних органів у цілому відповідають виявленим високим ризикам ВК/ФТ, зокрема випадкам шахрайства і обману, які, на думку органів влади, пов'язані з більш високим ризиком ВК, але меншою мірою увага приділяється щодо інших сфер високого ризику ВК (наприклад, ВК, пов'язане з іноземними податками і корупцією).
- Окрім Центрального координаційного комітету з ПВК/ФТ (ССС) існують також інші міжвідомчі механізми та оперативні групи, які займаються аналізом тенденцій повідомлень про підозрілі операції і обміном ними, наглядовою інформацією у сфері ПВК/ФТ та оперативними координаційними нарадами (наприклад, між НКРФ та ІСАС). Неформальне співробітництво залежить від того, наскільки хороші робочі відносини між органами влади, а в більшості випадків вони розвинуті, але їх можна ще більше посилити, особливо для саморегульованих організацій.
- Бюро з питань торгівлі та економічного розвитку (CEDB) є координаційним бюро щодо питань ФРЗМЗ і забезпечує належну міжвідомчу платформу за участю ключових установ для обговорення питань, що стосуються ФРЗМЗ.
- У разі необхідності, агенції співпрацюють з Комісією з питань конфіденційності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконгу необхідно продовжувати свої поточні зусилля щодо перегляду і оновлення своєї оцінки ризиків ВК/ФТ і вжити таких заходів, як: більш ретельний огляд загроз ВК, пов'язаних з корупцією і ухиленням від сплати податків; оновлення свого розуміння ризику транскордонної контрабанди готівки; у співпраці, за необхідності, з сусідніми країнами; повністю документувати і завершити свій оновлений варіант оцінки ризиків ВК/ФТ і виключень, які застосовуються до послуг із зберігання цінностей; провести огляд чинників вразливості, пов'язаних з декількома самостійними компаніями, які надають послуги фінансового лізингу (на підтримку їх звільнення від дії вимог ПВК/ФТ, за необхідності); та провести більш всеосяжну оцінку ризиків ВК/ФТ для різних типів юридичних осіб і трастів.
- Гонконгу варто переглянути і ввести в дію відповідний рівень вимог щодо ПВК/ФТ для сектора торгівлі дорогоцінними металами та камінням з урахуванням ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ.
- Органам влади необхідно розробити подальші кроки для моніторингу та забезпечення того, щоб обмін інформацією, цілі та діяльність компетентних органів були співставними з іншими високими ризиками ВК/ФТ, виявленими в НОР (наприклад, загроза корупції в іноземних державах, ухилення від сплати податків).
- Органам влади необхідно вжити додаткових заходів для поширення і розповсюдження інформації про оцінку ризиків ВК/ФТ задля того, щоб приватний сектор, зокрема ВНУП, був краще обізнаний про свої ризики ВК/ФТ.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади Греції в цілому розуміють вразливість до ВК/ФТ і ризики, з якими вони стикаються. Греція затвердила свою НОР у травні 2018 року, і в ній Греція вперше задокументувала колективне бачення про ризики ВК/ФТ. Греція також продемонструвала певне розуміння ризиків ВК, до прийняття нею НОР, про що свідчить її реакція на боротьбу з фінансовими злочинами, які сприяли фінансовій кризі (наприклад, ухилення від сплати податків і корупція). Однак її розуміння ризиків ВК/ФТ найчастіше є вторинним порівняно з розумінням предикатних злочинів. Обмежена участь СПФМ в секторах високого ризику і відсутність нагляду за ними у сфері ПВК/ФТ перешкоджають всебічному розумінню компетентними органами ризиків ВК/ФТ в цих секторах.
- Греція затвердила Національний план дій з ПВК/ФТ на основі висновків НОР. Однак на момент проведення виїзного візиту Греція ще не завершила розробку своєї Національної стратегії з ПВК/ФТ для усунення виявлених ризиків ВК/ФТ, частиною якої є План дій. Окрім того, ще не усунуто низку раніше виявлених ризиків, таких, як неформальні системи переказу коштів та НПО.
- Спрощені та посилені заходи, які вживаються СПФМ, ґрунтуються на оцінці ризиків ВК/ФТ, здійснених СПФМ. Через свою нещодавню природу, висновки НОР не були в повністю враховані ними при визначенні сценаріїв високого чи низького ризику. У цілому завдання більшості органів влади Греції узгоджуються з виявленими ризиками ВК/ФТ і національною політикою ПВК/ФТ. Їхні конкретні ініціативи щодо зміцнення режиму ПВК/ФТ включені в Національний план дій. Однак цілі і діяльність органів нагляду за ВНУП та судових органів, як вбачається, не узгоджуються з цією політикою і ризиками.
- Греція здійснює ефективну співпрацю і координацію на національному законодавчому рівнях. Національний комітет стратегії (NSC), міжвідомчий орган з питань ПВК/ФТ, відіграє центральну роль в розробці політики. На оперативному рівні ефективно співпрацюють ПО, ПФР і наглядові органи за фінансовим сектором; проте багато органів нагляду за ВНУП цього не роблять.
- Греція докладє зусиль для підвищення поінформованості про висновки НОР серед СПФМ. Компетентні органи інформували СПФМ про затвердження НОР, поширюючи повідомлення, розміщуючи їх на своїх вебсайтах і проводячи заходи щодо підвищення обізнаності СПФМ. Водночас були відзначені розбіжності в сприйнятті ризиків ВК/ФТ деякими ВНУП і висновками НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Греції необхідно вжити заходів для забезпечення того, щоб вона виявляла і повною мірою розуміла ризики ВК/ФТ, які виникають незалежно від предикатних злочинів або терористичної діяльності.
- Греції необхідно зробити кроки, викладені в її національному плані дій, для усунення нових ризиків, таких як віртуальні активи, і визначити і здійснити заходи щодо усунення деяких раніше виявлених ризиків, включаючи неформальні системи грошових переказів та НПО.



- Греції необхідно забезпечити активну участь і внесок всіх заінтересованих сторін, які залучені до системи ПВК/ФТ, включаючи приватний сектор, під час оновлення НОР.
- Греції варто використовувати НОР і секторальні оцінки для обґрунтування будь-яких винятків, посиленних або спрощених заходів і забезпечити, щоб виключення з будь-яких зобов'язань з ПВК/ФТ або вимог щодо посиленних заходів ґрунтувалися на результатах оцінок ризику.
- Греції необхідно більш активно обмінюватися інформацією про висновки НОР і політики з ПВК/ФТ з елементами високого ризику приватного сектору та проводити подальшу роз'яснювальну роботу з питань ПВК/ФТ.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ізраїль підготував НОР, в якому розглядаються ризики ВК/ФТ; всі органи влади зробили свій внесок до цього процесу.
- Загалом, Ізраїль добре розуміє свої ризики ВК. Основні ризики ВК в Ізраїлі майже повністю виявлено та оцінено, хоча існує потреба в більш комплексному підході до оцінки ризиків щодо декількох напрямів (юридичні особи та правові утворення, а також НПО).
- Рівень розуміння ризиків ФТ (певною мірою за винятком НПО всередині країни), у цілому є досить високим. Основні ризики ФТ в Ізраїлі було виявлено та оцінено.
- Органи державної влади Ізраїлю впровадили низку заходів для забезпечення обізнаності ФУ та ВНУП щодо відповідних результатів національних оцінок ризиків ВК/ФТ, хоча таке розуміння серед ВНУП більш слабке у порівнянні з ФУ.
- Звільнення від деяких зобов'язань у сфері ПВК/ФТ низки ВНУП не повністю підтримується глибиною розуміння ризиків і виходить за рамки стандартів FATF.
- Органи влади розробили скоординовані плани дій з усунення виявлених ризиків ВК/ФТ, і здійснили дуже багато пріоритетних заходів, таких як законодавство щодо цільових фінансових санкцій за ФТ; щодо використання готівкових коштів і щодо зниження порогового рівня для розкриття інформації про готівку на кордонах, а також створення двох нових цільових груп з ФТ і послуг з переказу коштів. Координація з ризик-орієнтованого нагляду знаходиться на відносно ранньому етапі.
- Рівень, на якому наглядові органи на ринку фінансових послуг повністю дотримуються РОП до нагляду, з метою забезпечення більшої узгодженості з несформованою національною політикою у сфері ПВК/ФТ та з виявленими ризиками у сфері ПВК/ФТ, варіюється. Органи нагляду за ВНУП/саморегулівні організації все ще знаходяться на ранній стадії планування наглядової діяльності відповідно до ризиків ВК/ФТ, виявлених у процесі проведення НОР.

- Рішення уряду про боротьбу з незаконними доходами було прийнято ще в 2006 році. В Ізраїлі існує ефективна національна координація з питань ПВК/ФТ, і в ній беруть участь всі відповідні компетентні органи. Внутрішня координація в Ізраїлі здійснюється Виконавчим керівним комітетом, його Комітетом з імплементації, а також підкомітетами останнього комітету, які разом складають головний інструмент розробки політики держави у сфері ПВК/ФТ.
- Двостороннє і багатостороннє співробітництво у сфері ПВК/ФТ на оперативному рівні є досить міцним, особливо між Ізраїльським управлінням з питань ПВК/ФТ (ІМРА), Загальною службою безпеки Ізраїлю (Shin-Bet), Ізраїльською національною поліцією (ІНП) і Ізраїльським податковим управлінням (ІТА) а також між Управлінням ізраїльських компаній (ІСА) і ІТА.
- Координація політики та оперативної діяльності в зв'язку з боротьбою з ФРЗМЗ носить всеосяжний характер, але меншою мірою використовується щодо Кореїської Народно-Демократичної Республіки (КНДР).
- Було докладено значних зусиль з надання загальнодоступних версій НОР та інформації про ризики підзвітним суб'єктам (СПФМ), проте їхні публічні версії є занадто спрощеними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Провести більш поглиблений аналіз ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з НПО, а також юридичними особами та правовими утвореннями.
- Надати більш докладні матеріали НОР фінансовим установам, ВНУП та НПО; і роз'яснення причин різних оцінок ризику по одному і тому ж предмету, що розглядаються в різних публічних доповідях, що було помічено третіми сторонами.
- Забезпечити посилення координації з ризик-орієнтованого нагляду за ФУ та ВНУП, та координації ФРЗМЗ щодо КНДР.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанія стикається з цілою низкою ризиків, пов'язаних з ВК і ФТ, і в контексті Іспанії особливе значення мають такі фактори:
- В Іспанії діють організовані злочинні групи, до складу яких входять як іспанські громадяни, так і/або іноземні злочинці. Угоди з нерухомістю були залучені до нещодавніх значних кримінальних справ, і, як вбачається, є одним з основних способів ВК в Іспанії. Багато з цих справ стосувалися іноземних злочинців, які проживають в Іспанії і займаються ВК від основних іноземних злочинців через Іспанію.



- Сектор послуг з переказу грошей або цінностей виявився вразливим для використання організованими злочинними групами, які прагнуть вивезти свої незаконні доходи з країни.
- Іспанія є транзитною країною для незаконного ввезення наркотиків до Європи з Північної Африки і Південної Америки, і пов'язані з ними злочинні доходи переводяться в треті країни. Контрабанда готівки через кордони Іспанії з Марокко в Сеуту і Мелілью пов'язана з обігом наркотиків, ухиленням від сплати марокканських митних зборів, підробкою товарів і торгівлею людьми.
- Податкові злочини, включаючи шахрайство з ПДВ та ухилення від сплати митних зборів є проблемними аспектами, і в цьому контексті було кілька великих справ.
- Іспанія традиційно стикалася з небезпекою від сепаратистських груп (наприклад, ETA), пов'язаними з ФТ, а також з постійною загрозою з боку ісламістських терористичних груп. Ці групи використовують різні методи фінансування, включаючи таверни і лотереї (для ETA) і самофінансування (для ісламістських осередків). Спостерігалися також передачі в Алжир, Малі, Пакистан і (зовсім нещодавно) Сирію. Іспанія добре розуміє свої ризики ВК/ФТ, які лежать в основі національних стратегій в рамках системи ПВК/ФТ. Комісія щодо запобігання відмивання коштів і злочинів у грошово-кредитній сфері (Комісія) дозволяє основним органам, задіяним у сфері ПВК/ФТ, координувати розробку і здійснення політики і заходів у цій сфері. Крім того, існують численні міжвідомчі робочі групи і механізми для сприяння оперативної координації.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- В іспанську систему ПВК/ФТ необхідно внести низку незначних удосконалень:
- Іспанії необхідно вжити додаткових заходів щодо координації боротьби з поширенням зброї масового знищення та пов'язаного з ним фінансуванням. Зокрема, Іспанії потрібно усунути прогалини між повноваженнями Комісії та режимом експортного контролю. Ці заходи більш детально описані в рекомендаціях до БР.11 (пункт 4.70).
- У своїй сукупності оцінки ризиків та їх аналіз на практиці рівносильні національній оцінці ризиків, проте було б доцільно розробити стратегію «об'єднання» всіх цих оцінок в загальний аналіз ризиків, в якому ризики, які, як відомо, пов'язані один з одним (наприклад, сектор нерухомості та спеціалісти у галузі права) можна було б розглядати більш цілісно.
- Органи влади повинні вжити заходів для забезпечення більш широкої участі в процесі оцінки ризику заінтересованих секторів і продовжувати забезпечувати скоординовану участь в процесі оцінки ризику членами Комісії.
- Іспанії необхідно удосконалити керівні настанови для відповідних установ щодо ризиків, щоб доповнити каталоги і карту ризиків і усунути нерозуміння в деяких секторах характеру і рівня ризиків, з якими вони стикаються. Зокрема, варто приділяти більше уваги ризикам, створюваним іноземними злочинцями і ВК в секторі нерухомості. Це можна було б зробити шляхом вдосконалення керівних настанов і типологій для відповідних секторів, які були б корисні як для приватного сектора, так і урядових установ, або ж через публікації національних оцінок.

- Іспанії необхідно вжити заходів щодо заохочення секторів страхування та цінних паперів до поліпшення розуміння ними ризиків ВК/ФТ.
- ВНУП, схоже, мають низький рівень розуміння ризиків. Крім нотаріального сектора, в якому було створено Центральний підрозділ з протидії (ОСР), сектори ВНУП не дуже активно займаються вивченням ризиків. Іспанії необхідно вжити заходів для вирішення цих питань, щоб підвищити загальний рівень розуміння в цих секторах.
- Іспанії необхідно підвищити використання спільних слідчих цільових груп, приділяючи особливу увагу справедливому розподілу активів, включаючи справедливу і збалансовану систему визнання та винагороди для агентств, які залучені до співпраці. Ця політика повинна підвищити роль прокурорів і суддів у нагляді і координації спільних розслідувань, включаючи управління ресурсами з численних джерел і врегулювання конфліктів.
- Для підвищення ефективності механізму оцінки ризиків Іспанії необхідно залучати приватний сектор до процесу оцінки ризиків в майбутньому і таким чином, щоб це відповідало обставинам. Наприклад, інформація може бути отримана від приватного сектора безпосередньо в ході консультацій в ході процесу оцінки ризику або опосередковано в рамках процесу нагляду, а потім включена в процес оцінки ризику.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади загалом досягли успіху у виявленні, оцінці і розумінні ризиків ВК/ФТ. По-різному застосовується РОП, а також наразі розробляється стратегія ПВК/ФТ на основі результатів НОР, яка координується на національному рівні. Співпраця та координація у рамках внутрішньої політики є відносно міцними.
- ПО та органи прокуратури можуть проводити великі і складні фінансові розслідування і здійснювати судове переслідування, а також значні суми незаконних активів усіх видів були вилучені з рук злочинців. Водночас наразі зусилля насамперед направлені на боротьбу з предикатними злочинами і деякими злочинами ВК, пов'язаними з використанням третьої сторони, за рахунок окремих справ, пов'язаних з ВК, і ВК доходів, одержаних від іноземних предикатних злочинів.
- Розслідувальні і прокурорські ресурси, як вбачається, неспівставні з характером і масштабами ризиків ВК/ФТ.
- ФУ, і зокрема банки, добре розуміють ризики ВК. Однак незрозуміло, наскільки надійними є заходи банків щодо боротьби з ухиленням від сплати податків, що становить найбільшу загрозу ВК. Розуміння ризиків ВК/ФТ в секторах ВНУП є досить неоднозначним, проте в цілому воно не настільки належним, як в фінансовому секторі.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Італії необхідно:

- Оперативно завершити оновлення інформації про ризики ФТ.
- Розширити сферу охоплення НОР, з метою охоплення напрямів, які залишилися (наприклад, художні галереї та суднові казино).
- Продовжувати здійснювати моніторинг, огляд і орієнтувати політику і діяльність відповідно до НОР.
- Проводити більш рішучу політику і стратегії щодо окремих справ, пов'язаних з ВК, ВК, пов'язаних з іноземними предикатними злочинами, та складних справ, пов'язаних з ВК за участю юридичних осіб, з метою порушення роботи основних мереж ВК та посередників.
- Провести огляд наявних на сьогодні слідчих, прокурорських і судових ресурсів і забезпечити, щоб вони відповідали характеру і рівню виявлених ризиків ВК/ФТ.
- Продовжувати адаптувати інструменти контролю і оперативну практику до виявлених ризиків.
- Тісно співпрацювати з фінансовим сектором з метою сприяння кращому розумінню останнім типологій ухилення від сплати податків.
- Прийняти підзаконні акти (або, принаймні, керівні настанови) для охоплення всіх секторів ВНУП і підвищити обізнаність у питаннях ПВК/ФТ.
- Забезпечити, щоб виключення з НПК ґрунтувалися на належній оцінці ризиків ВК/ФТ.
- Збирати та підтримувати більш детальні статистичні дані про фінансові розслідування та міжнародне співробітництво.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади Канади добре розуміють основні ризики ВК/ФТ і забезпечують комплексні заходи з пом'якшення ризиків. Канадська НОР є всеохоплюючою та враховує також деякі види діяльності, на які наразі не розповсюджуються заходи з питань ПВК/ФТ.
- Всі сфери з високим ризиком підлягають заходам з питань ПВК/ФТ, за винятком видів діяльності, зазначених у стандарті, що здійснюється юристами, юридичними фірмами і нотаріусами Квебеку, що представляє значну лазівку в системі ПВК/ФТ Канади, а також онлайн казино, відкриті платні карти і банкомати white label.
- ФУ та казино добре розуміють ризики. Інші ВНУП, зокрема сектор нерухомості, мають не зовсім глибоке розуміння ризиків ВК/ФТ.

- Спрямованість правоохоронної діяльності не повністю відповідає ризику ВК, що виникає в результаті вчинення злочинів, які відповідно до НОР мають високий ризик.
- Співпраця та координація є ефективними як на політичному, так і на оперативному рівнях, за винятком деяких провінцій, в контексті діалогу між ПО та Державною прокуратурою Канади.
- Комунікацію з приватним сектором щодо результатів НОР було відкладено, проте наразі вона здійснюється.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Неконфіденційні висновки національних оцінок ризику, а також їх майбутня оновлена інформація повинні своєчасно доводитися до відома установ та осіб, які підпадають під дію Закону з ПВК/ФТ, та інших відповідних секторів (наприклад, НПО).
- Забезпечити пом'якшення ризиків, пов'язаних з діяльністю юрисконсультів, юридичних фірм та нотаріусів Квебеку в рамках діяльності, зазначеної в стандарті.
- Забезпечити зміцнення політики і стратегій щодо усунення виникаючих ризиків, пов'язаних з ВК (зокрема, банкомати White label і онлайн казино).
- Переглянути пріоритети ПО в контексті висновків НОР.
- У контексті оновлення НОР необхідно уважніше вивчити злочини ВК, пов'язані з ухиленням від сплати податків, корупцією, використанням юридичних осіб та правових утворень, використанням третьої сторони для ВК та іноземних джерел доходів від злочинної діяльності, і використовувати отримані результати для прийняття пом'якшувальних заходів.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З 2002 року у Китаї на постійній основі здійснюється розробка політики у сфері ПВК/ФТ, а також заходів щодо зменшення ризиків, використовуючи проведені оцінки ризиків, про що свідчить кількість досліджень щодо загроз, вразливостей і ризиків, проведених в Китаї з того часу, і подальшої публікації висновків, заходів, правил і законів, що впливають з таких досліджень. З опублікуванням своєї першої НОР в червні 2018 року Китай формалізував процес виявлення і оцінки притаманних ризиків ВК/ФТ.
- Хоча на секторальному рівні існує досить хороше розуміння ризиків для ВНУП, оцінки ризиків окремих ВНУП через відсутність наглядових механізмів не проводяться. Китай усвідомлює, що відсутність керівних настанов для ВНУП представляє вразливість поряд з нездатністю ВНУП впровадити ефективні системи боротьби з ФТ. Розуміння Китаєм ризиків ВК/ФТ, з якими стикаються ВНУП, значно поліпшиться після того, як зобов'язання з ПВК/ФТ будуть повністю і належним чином покладені на всі суб'єкти в секторах ВНУП.



- База співпраці і координації у сфері ПВК/ФТ в Китаї добре налагоджені. Спільна міністерська конференція з ПВК/ФТ (AMLJMS), до складу якої входять 23 різні урядові департаменти, з 2002 року регулярно проводить свої засідання. Схвалення Державною Радою результатів роботи AMLJMS свідчить, що влада надає важливе значення ПВК/ФТ. Народний банк Китаю є провідним органом, що відповідає за розробку і оновлення стратегії ПВК/ФТ, яка оприлюднюється Державною Радою. Водночас, в процесі здійснення контрольної-ревізійної діяльності на національному рівні, відповідні міністерства та відомства відповідають за реалізацію цієї стратегії.
- Китай продемонстрував, що він добре розуміє ризики ВК/ФТ, при цьому це розуміння ґрунтується не виключно на НОР, а й на його довгій історії і практиці проведення оцінок загроз, вразливостей і ризиків. Тим не менш, все ж є деякі прогалини у розумінні ризиків ВК/ФТ. Серед них варто відзначити прогалини, що стосуються ВНУП, а також юридичних осіб та правових утворень. Крім того, розуміння китайськими органами влади ризиків ВК/ФТ є деякою мірою обмеженим внаслідок того, що воно ґрунтується, в основному, на відомих загрозах, визначених за результатами аналізу предикатних злочинів. В результаті такого підходу не беруться до уваги відомості про тенденції і способи ВК, які могли б бути отримані тільки на підставі аналізу випадків ВК, щодо яких не було здійснено судове переслідування.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Китаю необхідно розширити коло джерел інформації з метою проведення НОР для охоплення ширшого діапазону думок і точок зору, що стосуються загроз, вразливостей і ризиків ВК/ФТ, з якими стикається Китайська Народна Республіка. До числа таких додаткових джерел відносяться наукові публікації та публікації міжнародних організацій з даної тематики, а також відгуки і коментарі, що надходять із зарубіжних юрисдикцій. Це дозволить отримати більш зважене розуміння ризиків ВК/ФТ, з якими стикається Китай, на додаток до ризиків, безпосередньо пов'язаних з предикатними злочинами, які є джерелом незаконних доходів.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Існує гарне розуміння найбільш серйозних ризиків ВК на національному і секторальному рівнях; в деяких аспектах, особливо там, де задіяний Центральний банк Кіпру, розуміння дуже гарне. Ризик ФТ розуміється на хорошому рівні, хоча є можливості для більш глибокої оцінки, включаючи більш глибоке вивчення інформації щодо ФТ в цілому. Розуміння ризиків ВК/ФТ вище, ніж в НОР.
- Існують деякі сфери розуміння ризиків, де охоплення оцінки не повністю розвинене, включаючи, наприклад, Кіпрську інвестиційну програму (CIP), сектор нерухомості, юридичних осіб та правові утворення, а також НПО.

- Закон про ПВК/ФТ передбачає обмежений виняток щодо електронних грошей. Цей виняток було безпосередньо перенесено з 4-ї Директиви з ПВК, але НОР робить висновок, що електронні гроші представляють низький ризик на Кіпрі. Ситуації, в яких СПФМ повинні застосовувати посилені заходи НПК, і яким дозволено застосовувати спрощені заходи НПК, відповідають ризикам, визначеним в НОР.
- Нещодавно була прийнята національна стратегія з ПВК/ФТ і відповідний план дій. Стратегія і план дій випливають з висновків НОР і відповідають розумінню ризиків.
- Було здійснено низку національних ініціатив, які конкретно спрямовані на ризики, з якими стикається Кіпр – наприклад, випуск обов’язкових директив щодо підставних компаній, підвищення стандартів для існуючих суб’єктів господарської діяльності, встановлення вимог до банків зустрічатися з клієнтами, з якими були розпочаті ділові відносини, а також зустрічатися з кінцевими бенефіціарними власниками юридичних осіб, які є клієнтами.
- Дорадчий орган – це давно існуючий орган, який є основним координаційним механізмом з ПВК/ФТ і включає в себе представників всіх відповідних органів, за винятком МВС і Міністерства енергетики, торгівлі та промисловості (МЕСІ). Роль ПФР в центрі системи ПВК/ФТ мала значний позитивний вплив на розвиток системи. Існують механізми координації щодо протидії ФРЗМЗ, які можуть бути вдосконалені.
- Двостороннє та багатостороннє співробітництво і обмін інформацією розвинені, наводяться приклади дуже хороших зв’язків і обміну інформацією між кіпрськими органами влади.
- Ведеться робота з приватним сектором, за винятком наглядових органів ВНУП, що не є постачальниками адміністративних послуг.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Під час наступного оновлення НОР на Кіпрі слід провести більш всеосяжну оцінку у таких аспектах: вразливість сектора нерухомості; Кіпрська інвестиційна програма, юридичні особи та правові утворення і більш поглиблена оцінка ФТ.
- Необхідно зміцнити наявні рамки координації щодо ФРЗМЗ.
- Членство в консультативних органах має бути поширене на МВС та Міністерство енергетики, торгівлі і промисловості (МЕСІ).
- Кіпру необхідно довести результати національних оцінок ризиків до відома агентів з нерухомості та казино.
- Забезпечення загального, спільного розуміння ризиків, пов’язаних з ВК/ФТ, усіма відповідними органами, в тому числі шляхом розробки оновленої оцінки ризиків.
- Визначити належні канали, що дозволяють наглядовим органам, задіяним у системі ПВК/ФТ, отримувати актуальну і своєчасну інформацію про тенденції та канали ризиків ВК/ФТ.



МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Малайзія провела оцінку своїх ризиків ВК/ФТ, шляхом проведення низки оцінок до і після двох НОР (одну з яких було завершено в 2012 році, а іншу – в 2013 році) та інших цільових і секторальних оцінок. Під час проведення останньої НОР (2013 рік) було визначено п'ять напрямів підвищеної загрози/злочинності: шахрайство, контрабанда товарів, наркотики, ухилення від сплати податків і корупція. НОР не було враховано загрози з-за кордону, ФТ і взаємозв'язок між конкретними злочинами і фінансовими секторами, однак вони вважаються помірними обмеженнями в контексті діяльності з виявлення ризиків до і після завершення НОР, що ще більше поглиблює розуміння Малайзією своїх ризиків ВК/ФТ. Оцінки інституційних сильних і слабких сторін були розумними, проте їх можна було б поліпшити, в тому числі за допомогою оцінки більшого діапазону інституцій.
- База для національної координації та співпраці через Національний координаційний комітет з питань ПВК/ФТ є досить міцною і вимагає лише незначних удосконалень. Включення в 2012 році питань боротьби з ФРЗМЗ до повноважень Національного координаційного комітету з питань ПВК/ФТ (НСС) і відповідних установ сприяє досягненню хороших результатів.
- Розуміння ризиків ВК/ФТ істотно розширилося з часу проведення першої НОР в 2012 році, але все ще знаходиться на стадії розвитку. Процес проведення НОР сприяв глибшому розумінню країною ризиків, і, хоча процес оцінки був розумним, в майбутньому методологію, сферу охоплення і глибину аналізу можна дещо вдосконалити. Оцінка ризиків ФТ, пов'язаних зі зростаючою загрозою терористичної діяльності, тобто вербуванням всередині країни і операціями, що фінансуються за рахунок власних коштів, на момент проведення виїзної місії все ще тривала. У листопаді 2014 року в парламент було представлено Білу книгу, присвячену усуненню загрози з боку Ісламської держави. Малайзія планує оновити останню НОР, включаючи подальшу оцінку ризиків ФТ.
- З урахуванням термінів проведення та розповсюдження НОР 2013 року триває широко-масштабний аналіз результатів і оновлення національних стратегій, пріоритетів і планів дій, включно з переглядом елементів секторальних керівних настанов, що ґрунтуються на оцінці ризиків. Тимчасові стратегічні плани (жовтень 2014 р.) поклали початок процесу подальшого коригування режиму ПВК/ФТ з урахуванням ризиків, виявлених в НОР.
- Фінансовий сектор і сектор ВНУП ще не повною мірою інтегрували висновки НОР в свої внутрішні ідентифікатори ризику, оцінки та заходи щодо пом'якшення наслідків. Поінформованість про оцінені ризики небанківського сектора і сектора ВНУП в цілому є низькою (див. БР 4). Заплановані «червоні прапорці» та типологічні дослідження повинні сприяти цьому процесу, однак їх можна було б розширити за межі ФУ. Секторальні керівні настанови включають РОП до комплаєнсу, який тісно пов'язаний з переглянутими рекомендаціями FATF і забезпечує міцну правову основу для більш точного здійснення застосовних висновків НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Відповідно до свого плану 2-3-річного циклу НОР розпочати розробку оновленої НОР та інших оцінок для вирішення питань, що стосуються сфери охоплення і глибини аналізу, і поглиблення розуміння ризику, включаючи:
 - реалізацію плану дій Проміжного стратегічного плану (ISP) з метою створення підрозділу з оцінки ризиків в кожній агенції, яка є членом Національного комітету з питань боротьби з ВК (НСС);
 - більш поглиблену оцінку загроз/злочинів, що виходять з-за кордону, тероризму і загроз ФТ, інституційних переваг і факторів уразливості, взаємозв'язку організованої злочинності та інших видів злочинності;
 - посилення оцінки ризиків в Лабуані, включаючи взаємозв'язок з іншими секторами;
 - забезпечення глибшого процесу поширення висновків про ризики серед СПФМ після кожного оновлення НОР з метою надання підтримки у їхній реалізації РОП задля зменшення ризиків.
- Здійснити огляд і оновлення національних стратегій, політики, пріоритетів і планів дій для відображення в них висновків НОР на додаток до тих заходів, які передбачені в ISP.
- Зміцнити міжвідомчу координацію та співпрацю в рамках НСС через створення на постійній основі робочої групи НСС з фінансових питань і розгляд питання про те, яким чином органи саморегулювання і приватний сектор можуть робити більш активний внесок в процеси координації та діяльність НСС. Створення фінансової робочої групи і прийняття інших заходів були завершені після виїзної місії.
- Необхідне подальше поширення і підвищення обізнаності про ризики завдяки подальшій розробці і поширенню секторальних типологій і ризиків ВК/ФТ, висвітлених у НОР.
- Здійснити перегляд і, за необхідності, оновлення секторальних керівних настанов відповідно до результатів НОР шляхом зосередження уваги на положеннях щодо РОП у контексті спрощених та посилених заходів.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади добре розуміють ризики ВК/ФТ, але розуміння відносно широко поширеного ризику корупції є гіршим. НОР була завершена в 2016 році за участю всіх компетентних органів і приватного сектора. У НОР не проводиться конкретного розмежування ризиків, пов'язаних з різними типами юридичних осіб, хоча в ньому згадується, що використання підставних компаній є одним з найбільш поширених методів ВК.



- У листопаді 2016 року було створено дві групи високого рівня для розробки і координації зусиль щодо перегляду політики держави у сфері ПВК/ФТ. Наразі органи влади завершують розробку і документування загального та узгодженого підходу національної стратегії у сфері ПВК/ФТ, спрямованої на усунення виявлених ризиків ВК/ФТ через визначення пріоритетності конкретних дій.
- Загалом між ПФР, Генеральною прокуратурою (PGR) та наглядовими органами налагоджена хороша координація з питань ВК, але між ПО та PGR вона є гіршою. Координація з питань ФТ менш потужна. Виклики у сфері міжвідомчої співпраці з питань ВК, зокрема між ПО на федеральному рівні і рівні штатів, обмежують можливості Мексики у більш ефективному розгляді справ, пов'язаних з ВК.
- Жоден із секторів не звільнений від дії вимог системи ПВК/ФТ, і органи влади додали кілька вразливих видів діяльності, які виходять за рамки стандарту (наприклад, продавці автомобілів), що заслуговує на увагу.
- Фінансовий сектор був активно залучений до розробки НОР і поінформований про її результати; участь ВНУП була більш обмеженою. ПФР та наглядові органи активно проводять роботу з інформування підзвітних суб'єктів про результати НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наступна НОР повинна краще передбачати виникаючі тенденції щодо предикатних злочинів і пов'язаних з ними ризиків ВК.
- Необхідно вжити заходів для зміцнення міжвідомчого співробітництва між ПО на федеральному рівні і на рівні штатів.
- Вжити заходів для забезпечення проведення більш всеосяжного аналізу ризиків, пов'язаних з ФТ, і уразливості деяких секторів, продуктів або послуг, а також поліпшити зв'язок з відповідними установами з метою поліпшення розуміння ними ризиків ФТ.
- Мексиці необхідно додатково переглянути результати аналізу уразливості деяких секторів ВНУП, таких, як нотаріуси, адвокати та бухгалтери.
- Мексиці необхідно завершити оновлення національної стратегії і документально оформити свою національну політику після публікації НОР для координації пріоритетності ключових ризиків шляхом вжиття заходів щодо запобігання, недопущення і пом'якшення наслідків.
- Мексиці варто ужити додаткових заходів для підвищення рівня обізнаності ВНУП про результати національних оцінок ризиків ВК/ФТ.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР було розроблено з використанням методології Світового банку та за участю всіх відповідних заінтересованих сторін (включаючи державні органи та приватний сектор), а також з використанням всеосяжних даних і інформації. НОР представляє міцну основу для розуміння на національному рівні виявлених загроз, уразливостей і ризиків ВК/ФТ. У сфері охоплення аналізу є низка недоліків. Наприклад, загроза організованої злочинності розглядається через призму конкретних злочинів, таких, як торгівля наркотиками і людьми, а не як окреме явище. При оцінці ризиків, що створюються юридичними особами та правовими утвореннями, були виявлені недоліки.
- У НОР окремо визначено, що загальна оцінка ризиків ФТ є низькою. Однак сфера охоплення оцінки вважається занадто вузькою, оскільки, наприклад, ризики, пов'язані з неприбутковими організаціями, і ризики, пов'язані з конкретними продуктами і послугами, не враховувалися.
- Органи влади прагнули усунути і пом'якшити основні виявлені ризики шляхом прийняття Плану дій НОР на 2017-2019 роки. Однак Національна стратегія щодо ПВК/ФТ на 2013 – 2017 роки не була оновлена.
- Закон про ПВК/ФТ встановлює загальні правила застосування посилені і спрощені заходів НПК відповідно до методології FATF, а також дозволяє підзвітним суб'єктам (СПФМ) визначати свої власні сценарії високого і низького ризику, до яких можуть застосовуватися посилені і спрощені заходи НПК на основі їх власних оцінок ризику, при цьому включати висновки НОР. Компетентні органи влади такі як Служба з протидії та боротьби з ВК/ФТ (SPCML), Національний банк Молдови (NBM) та Національна комісія з фінансового ринку (NCFM) видали додаткові нормативні акти, що вводять продукти, послуги та сценарії з високим та низьким рівнями ризиків, які стосуються їхніх відповідних секторів, де повинні застосовуватися спрощені заходи НПК та посилені заходи НПК відповідно до прийняття Плану дій НОР.
- НОР і План дій з питань ПВК/ФТ разом з Планом дій з боротьби з організованою злочинністю і Антикорупційною стратегією створюють міцну основу для цілей і діяльності органів влади, щоб відповідати розвинутій національній політиці і вживати пом'якшувальних заходів відповідно до виявлених ризиків (з деякими сферами для удосконалення у випадку Державної податкової служби (STS), Служби безпеки та розвідки (SIS) і Митної служби (CS). Пріоритети та діяльність ПО, Служби з протидії та боротьби з ВК (SPCML) і органів фінансового нагляду узгоджені з національними ризиками.
- Закон про ПВК/ФТ визначив SPCML як провідного і координуючого органу системи ПВК/ФТ в Молдові. З досвіду органів влади, з якими відбулася зустріч на місцях, був продемонстрований хороший рівень співпраці між ними і SPCML на оперативному, стратегічному і наглядовому рівнях.
- Участь заінтересованих сторін в підготовці і поширенні звіту НОР, включаючи План дій, є задовільною. Наглядові органи забезпечили їх доступність за допомогою декількох засобів, таких як зустрічі, тренінги, семінари та публікації.



- У НОР були виявлені серйозні недоліки щодо арешту і конфіскації активів, а режим конфіскації був оцінений як неефективний. Молдова вжила заходів щодо вдосконалення законодавчої бази і цим продемонструвала, що важливість конфіскації розуміється як центральне завдання компетентних органів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- При проведенні наступного оновлення НОР Молдова повинна:
 - здійснювати подальшу розробку аналізу методів, тенденцій і типологій ВК, включаючи, в разі необхідності, пов'язаних з організованою злочинністю;
 - поглибити оцінку ризиків, пов'язаних з ФТ, і розширити джерела інформації (включаючи потенціал сектора НПО до зловживання з метою ФТ);
 - провести поглиблений аналіз ризиків, пов'язаних з операціями з готівкою (тобто включити в нього характерні риси контрабандного явища; уточнити, яким чином грошові перекази використовуються для цілей ВК/ФТ);
 - розглянути питання про те, щоб приділяти більше уваги питанням зловживання юридичними особами і правовими утвореннями у рамках схем ВК.
- Здійснити розробку і прийняти оновлену стратегію ПВК/ФТ.
- Вжити заходів щодо посилення заходів з мінімізації ризиків, що реалізуються Державною податковою службою (STS), Службою безпеки та розвідки (SIS) та Митною службою.
- Компетентні органи мають проводити додаткові просвітницькі заходи, такі як тренінги, наради, практикуми та публікації, на додаток до законодавства з ПВК/ФТ, і забезпечувати більш індивідуальну підготовку з урахуванням потреб, факторів уразливості і ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ, в кожному секторі (в тому числі шляхом обміну результатами стратегічного аналізу), а також пропозиціями щодо подальших заходів щодо мінімізації ризиків.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нова Зеландія має чітке уявлення про свої ризики ВК/ФТ та розробила комплексний багаторівневий процес оцінки ризиків через НОР та секторальні оцінки ризиків. НОР є всеохопною та систематичною у своїй ідентифікації ризиків ВК/ФТ Нової Зеландії та була удосконалена у ході послідовних оновлень. Тим не менш, існують можливості для деяких незначних поліпшень, включаючи підвищення сумісності результатів ранжування ризиків у секторальних оцінках ризиків на національному рівні. Влада Нової Зеландії має глибоке розуміння своїх ризиків, а результати НОР та секторальних оцінок ризиків доводяться до всіх заінтересованих сторін на системній основі.

- Національна політика та діяльність у сфері ПВК/ФТ значною мірою спрямовані на усунення виявлених ризиків ВК/ФТ. Нова Зеландія вжила заходів щодо усунення низки виявлених ризиків. Влада вжила заходів щодо реагування на ризики ВК/ФТ, що виникають у контексті більш низького загального профілю ризику, у тому числі у зв'язку з обмеженим впливом Нової Зеландії до явища, пов'язаного з іноземними бойовиками-терористами і після терактів у Крайстчерчі в 2019 році. Проте, є можливості підвищення уваги до забезпечення загального розуміння всіма відповідними відомствами елементів ФТ у межах зусиль Нової Зеландії у сфері боротьби з тероризмом. Цілі та дії наглядових та ПО щодо запобігання, виявлення та реагування на ВК/ФТ визначаються оцінками ризиків.
- Внутрішня координація та співробітництво є сильними сторонами системи ПВК/ФТ Нової Зеландії. Компетентні органи мають сильні традиції координації та співробітництва та постійно працюють над покращенням обміну інформацією між органами. У 2019 році Нова Зеландія відновила Форум з протидії розповсюдженню зброї масового знищення як механізм координації та розробки політики з питань протидії РЗМЗ. Він розглядає ризик ФРЗМЗ на високому рівні як частину більш широкого ризику РЗМЗ.
- Влада провела значну роз'яснювальну роботу, щоб приватний сектор був поінформований про ризики ВК/ФТ у Новій Зеландії.
- Нова Зеландія надала велику кількість винятків та допускає спрощені заходи у конкретних, обґрунтованих обставинах. Незрозуміло чи всі надані винятки стосувалися випадків доведеного низького ризику ВК/ФТ у суворо обмежених та обґрунтованих обставинах (деякі обмежені та історичні винятки щодо певних спеціальних переказів грошових коштів, провайдерів деяких сімейних трастів та ломбардів). Відповідно до розуміння ризиків, Нова Зеландія також потребує посилення заходів у певних обставинах.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Нова Зеландія має продовжувати зусилля щодо забезпечення того, щоб її національна політика та діяльність враховували ризики ВК/ФТ, пов'язані з бенефіціарною власністю юридичними особами та правовими утвореннями (див. БР.5) та незареєстрованими надавачами послуг з переказів грошових коштів та цінностей (див. БР.4). Нова Зеландія має оновити свою Національну стратегію у відповідь на третю НОР, а також майбутній перегляд Закону про ПВК/ФТ, а також покращити ведення відповідної національної статистики, щоб краще зрозуміти ефективність свого режиму ПВК/ФТ.
- Нова Зеландія повинна продовжити роботу з розуміння своїх ризиків ВК/ФТ, включаючи нові ризики, що виникають, завершивши заплановану третю НОР. Третя НОР має дозволити провести пряме порівняння між різними секторальними оцінками ризиків для більш чіткої національної картини секторальних ризиків.
- Влада повинна продовжувати роботу через Координаційний комітет із боротьби з тероризмом (СТСС), Національний координаційний комітет та інші координаційні механізми для забезпечення того, щоб політика Нової Зеландії в галузі ФТ продовжувала реагувати на нові та виникаючі загрози ФТ. Цьому може сприяти формування загального розуміння всіма відповідними відомствами елементів ФТ у межах ширших зусиль Нової Зеландії у сфері боротьби з тероризмом. СТСС повинен включити внесок наглядових органів, якщо це необхідно.



- Форум з протидії РЗМЗ повинен продовжити роботу з координації та розробки політики протидії ФРЗМЗ (в контексті більш широких зусиль з протидії РЗМЗ), включаючи підтримку оцінки ризиків ФРЗМЗ в Новій Зеландії.
- Нова Зеландія повинна переглянути свій режим винятків, особливо історичні та перехідні винятки, надані при введенні Закону про ПВК/ФТ, для того, щоб винятки здійснювалися суворо на підставі доведеного низького ризику ВК/ФТ.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Острів Мен зробив значні зусилля для розуміння своїх ризиків ВК/ФТ, зокрема за допомогою проведення офіційного процесу НОР.
- Було проведено детальну оцінку інституційної уразливості, в результаті якої були виявлені серйозні прогалини в національній системі і відповідні заходи щодо зменшення ризиків. Фактори уразливості у фінансовому та нефінансовому секторах розуміються в широкому сенсі, хоча деякі напрями, як вбачається, детально не було проаналізовано. Наприклад, не повністю усвідомлюється ризик, пов'язаний з використанням банками інформації щодо НПК, наданої ТССП, яка в свою чергу була зібрана у професійного посередника. Уразливість надавачів юридичних послуг і сектора нерухомості, як вбачається, недооцінюється, так само як і ризик, пов'язаний з прикордонним контролем.
- Органи влади розуміють, що загрози ВК в основному мають зовнішній характер. Для того щоб зробити висновок про транскордонні загрози, були проаналізовані різні фактори, такі як дані, що ґрунтуються на секторальній інформації, повідомленнях про підозрілу діяльність і запити про надання ВПД. Водночас розуміння зовнішньої загрози обмежується відсутністю сукупних даних про обсяг і призначення вхідних і вихідних потоків коштів у фінансовому секторі і відсутністю сукупної інформації про КБВ, які управляють або володіють активами на Острові Мен.
- НОР розглядає загрозу ФТ з різних точок зору і робить зважені висновки. Однак тут відсутній важливий елемент. Чи не була проведена оцінка потоків, що виходять з Острова Мен, які потенційно можуть бути пов'язані з ФТ, терористичними групами чи окремими терористами в інших країнах, особливо в країнах з високим рівнем ризику.
- Результати НОР ще не використовувалися для обґрунтування застосування винятків, посилені заходів для сценаріїв з більш високим рівнем ризику і обмежених спрощених заходів для сценаріїв з більш низьким рівнем ризику. ПФР і ПО продовжують здійснення своїх завдань і діяльності. Хоча діяльність Управління фінансових послуг (IOMFSA) певною мірою узгоджується з ризиками, що існують в країні, надмірна увага приділяється ризикам, притаманним окремим установам, а не різним секторам у цілому. Завдання і діяльність Комісії з нагляду за ринком азартних ігор (GSC) були скориговані, з урахуванням ризиків, виявлених в НОР.

- Острів Мен вживає оперативних заходів щодо зменшення ризиків, зазначених в НОР. Після опублікування НОР був розроблений план дій. План дій охоплює всі питання, визначені в НОР. Багато заходів вже було реалізовано під час виїзного візиту, в той час як інші заходи ще не завершено.
- Стратегічна група з питань ПВК/ФТ уповноважена координувати політику і діяльність, що стосується ФРЗМЗ. Однак, відсутній офіційний протокол дій для формалізації угод про співпрацю між усіма відповідними установами та чіткого визначення рамок відповідальності різних установ в діяльності ФРЗМЗ
- Механізм національного співробітництва та координації політики та діяльності у сфері ПВК/ФТ має багато позитивних аспектів. Стратегічна група з питань ПВК/ФТ приділяє пріоритетну увагу питанням, які мають важливе значення для національної політики у сфері ПВК/ФТ. Її робота доповнюється діяльністю Технічної групи з питань ПВК/ФТ, яка висунула багато пропозицій щодо вдосконалення національної законодавчої бази. Більшість компетентних органів координують свою діяльність на оперативному рівні. Водночас існують деякі напрями, які потребують подальшого вдосконалення, такі, як впровадження цільових фінансових санкцій, розслідування випадків ФТ та прикордонний контроль з метою виявлення незадекларованих або помилково задекларованих готівкових коштів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Як зазначено в НОР, органам влади необхідно вжити заходів зі збору статистичних даних про рух коштів у фінансовому секторі. Острову Мен необхідно провести переоцінку тих сфер, в яких ці статистичні дані могли б бути використані, головним чином транскордонних загроз ВК та загроз ФТ.
- Органам влади необхідно спробувати зрозуміти, де знаходяться КБВ активів, якими управляють, або які утримуються підзвітними суб'єктами на Острові Мен, і врахувати цю інформацію під час наступного оновлення НОР.
- Острову Мен необхідно провести більш детальну оцінку ризиків, пов'язаних з використанням банками інформації НПК, наданої TCSP, які по черзі збирають цю інформацію у професійного посередника. Органам влади необхідно також розглянути питання про повторну оцінку ризиків, що створюються адвокатами, сектором нерухомості і загрозою, пов'язаною із ввезенням і вивезенням готівкових коштів на Острів Мен.
- Острову Мен варто розглянути питання про те, чи узгоджуються виключення, сценарії з високим ризиком і сценарії з низьким ризиком, які підтримують застосування відповідно більш жорстких і спрощених заходів, викладених в Кодексі про ПВК/ФТ, з ризиками ВК/ФТ, наявними в країні.
- Надалі необхідно забезпечити, щоб цілі і діяльність ПФР та ПО відповідали політиці у сфері ПВК/ФТ і виявленим ризикам ВК/ФТ.
- Органам влади необхідно впровадити (або, у відповідних випадках, зміцнити наявні механізми співпраці в тих сферах, які, як було встановлено, в цьому звіті відсутні, включаючи формальну політику ФТ.



ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Корея демонструє повне розуміння своїх ризиків ВК та ФТ. Розуміння ризиків Кореєю ґрунтується на безперервному процесі оцінки ризиків, в результаті якого були підготовлені три НОР (2014 року, 2016 і 2018 рр.), доповнені додатковими оцінками в конкретних галузях. Кожна НОР відображає висновки, взяті з попередньої НОР, що призводить до постійного вдосконалення процесу оцінки ризиків та поліпшення оцінки та розуміння ризиків Кореї. Особливо позитивним є виявлення і міжвідомче реагування Кореї на виникаючі ризики, пов'язані з віртуальними активами. Національна політика і діяльність компетентних органів значною мірою відображають розуміння ризиків в Кореї, хоча щодо ВНУП (за винятком казино) заходи не передбачені, а національні плани дій не відображають всі відповідні заходи та міжурядову роботу.
- У процесі НОР 2018 року було отримано внесок від широкого кола відповідних державних органів і установ приватного сектора, що призвело до широкого і послідовного розуміння ризиків відповідно до НОР. Більшість правоохоронних і наглядових органів мають чітке розуміння ризиків, за винятком недавно призначеного наглядового органу, SGP, відповідального за нагляд за казино на острові Чеджу. Додатковий внесок з боку НПО та ВНУП може ще більше поліпшити розуміння ризиків в Кореї.
- ФУ і казино зобов'язані застосовувати посилені заходи при виявленні клієнтів з високим рівнем ризику і можуть застосовувати спрощені заходи при виявленні клієнтів з низьким рівнем ризику. Законодавча база передбачає виключення з перевірки особи кінцевих власників та контролерів певних компаній і державних органів. Корея продемонструвала, що ці винятки ґрунтуються на доведеному більш низькому ризику для цих типів організацій.
- Корея має сильну політику і операційні структури для співпраці і координації на національному рівні з питань ПВК/ФТ. У цих структурах задіяне широке коло відомств, включаючи ПО, наглядові органи та приватний сектор. Корея здійснює координацію ФТ на двох окремих рівнях (рівень ПВК/ФТ і рівень боротьби з тероризмом). Координація з питань ФРЗМЗ значною мірою носить разовий характер і виграє від створення більш формальної системи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжувати розширювати розуміння ризиків і вдосконалювати майбутні НОР за допомогою отримання додаткової інформації, даних і думок від секторів ВНУП і НПО, а також організацій, пов'язаних з НПО, включаючи Корейську раду зі співробітництва в галузі зарубіжного розвитку (КСОС) і Корейське агентство міжнародного співробітництва (KOICA).
- Зміцнити систему внутрішнього співробітництва та координації шляхом: задіяння Комітету правоохоронних органів або використання інших відповідних каналів для регулярного і частого обміну загальною інформацією про методи розслідування ВК/ФТ або тенденції правопорушень, а також для обміну інформацією та ведення справ про ВК/ФТ, наскільки це можливо при збереженні конфіденційності; та забезпечення постійного форуму, на якому відповідні відомства можуть обмінюватися інформацією про ФРЗМЗ, проводити горизонтальне сканування і відстежувати тенденції ФРЗМЗ.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У цілому в Португалії, особливо в ПО і наглядових органах за фінансовими установами, існує досить чітке розуміння ризиків ВК/ФТ. Водночас серед наглядових органів за ВНУП спостерігається різне розуміння.
- НОР 2015 року стала одним з ключових кроків щодо поглиблення спільного розуміння ризиків національними органами Португалії. Інформація, включена до НОР 2015 року, ґрунтувалася на участі державного та приватного секторів і охоплювала ключові сектори і заходи з ПВК/ФТ в контексті Португалії..
- У НОР не включено аналіз ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з юридичними особами та правовими утвореннями, і не охоплено неприбуткові організації, вразливі до ризиків ФТ.
- Нещодавно було прийнято законодавчі заходи з усунення виявлених ризиків.
- Діяльність з ПВК/ФТ та політика відповідних органів узгоджуються з основними ризиками ВК/ФТ, виявленими на секторальному рівні.
- Координаційна комісія з ПВК/ФТ та її органи забезпечують платформу для координації і співробітництва між відповідними національними органами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно розширити охоплення більшості секторів ВНУП, і особливо тих, які віднесені до категорії високого ризику, з метою підвищення обізнаності, поліпшення інформування та розуміння сектором ВНУП ризиків ВК/ФТ; і для забезпечення того, щоб відповідні заходи щодо пом'якшення ризиків були вдосконалені і, у відповідних випадках, прийняті і здійснені.
- Необхідно провести повний аналіз ризиків, пов'язаних з юридичними особами та правовими утвореннями, а також НПО.
- Необхідно удосконалити методологію НОР з метою підвищення якості та надійності використовуваних даних і інформації (як якісних, так і кількісних). Пріоритетну увагу необхідно приділяти поточній роботі Португалії у сфері статистики.
- Необхідно розробити всеосяжні програми дій з ПВК/ФТ, щоб повною мірою врахувати виявлені ризики ВК/ФТ, приділяючи особливу увагу секторам підвищеного ризику і сценаріям, які були визначені в НОР. Це повинно включати пріоритети і терміни, а також законодавчі та оперативні заходи.
- Розумінню ризику ВК сприятиме більш систематичний і глибокий стратегічний аналіз фінансових потоків, які можуть бути пов'язані з організованою злочинністю в цілому і з її транснаціональними аспектами зокрема. Для отримання всебічного уявлення про відповідні ризики ВК подібний аналіз повинен охоплювати всі відповідні предикатні злочини. Результат такого аналізу необхідно або інтегрувати до відповідних розділів чинних національних стратегічних документів, або оформити у вигляді окремої стратегії боротьби з національною і транснаціональною організованою злочинністю.



РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Російські органи влади дуже добре розуміють наявні в країні ризики, пов'язані з ВК/ФТ. Виявлення та оцінка ризиків ВК/ФТ здійснюється на системній основі, чому сприяють зобов'язання, прийняті на високому політичному рівні, а також участь усіх ключових заінтересованих сторін як з державного, так і з приватного секторів. У НОР ВК використовується велика кількість кількісних і якісних даних з безлічі державних і недержавних джерел. Методологія НОР щодо ВК в цілому є обґрунтованою, хоча в неї можуть бути внесені деякі удосконалення.
- Виявлені ризики ВК є доволі всеосяжними і обґрунтованими. Органи влади продемонстрували глибоке розуміння і чітке уявлення щодо складових ризику, знають про найбільш актуальні ризики в масштабах всієї країни і в конкретних секторах, включаючи чинні сценарії, методи і інструменти ризику.
- Ризики ФТ чітко визначені і зрозумілі. НОР щодо ФТ має високий рівень і не надає докладної інформації про конкретні загрози. Проте вона з користю доповнюється глибокими знаннями співробітників кримінальної розвідки і слідчих ПО, які беруть участь в боротьбі з тероризмом. Росфінмоніторинг грає ключову роль у виявленні загроз, пов'язаних з ФТ, і отриманні відповідних розвідувальних даних.
- Національна політика у сфері ПВК/ФТ належно враховує виявлені ризики ВК/ФТ. У Росії йде безперервний і послідовний процес розробки політики, в основі якого лежать результати офіційних оцінок ризиків і інші описи ризиків (наприклад, щорічні доповіді з оцінки загроз, які готуються Росфінмоніторингом з 2013 року). Відповідні національні стратегії та плани дій, розроблені за підсумками національних оцінок ризиків щодо ВК та ФТ за 2018 рік, представляють національну політику на стратегічному та оперативному рівнях, спрямовану на боротьбу ВК/ФТ в країні.
- У російському законодавстві немає положень, які б дозволяли не застосовувати будь-які рекомендації FATF, що вимагають від ФУ або ВНУП прийняття певних заходів. Були визначені спрощені заходи з належним урахуванням результатів і висновків оцінок ризику на основі консультацій з відповідними державними і приватними заінтересованими сторонами з питань ПВК/ФТ. Результати оцінок ризику використовуються для підтримки застосування більш ефективних заходів в сценаріях, де є високий ризик.
- У національних оцінках ризиків представлено інформацію про поставлені цілі і заходи, проведені російськими органами влади. Узгодження цілей, пріоритетів і заходів з національною політикою ПВК/ФТ досягається, зокрема, шляхом коригування політики на рівні установ з урахуванням результатів оцінки ризиків та їх включення в функції і пріоритети компетентних органів.
- Внутрішня координація і співпраця є однією з головних сильних сторін російської системи ПВК/ФТ. Росфінмоніторинг несе відповідальність за керівництво і координацію законодавчої і оперативної діяльності у сфері ПВК/ФТ, і він користується досить значною підтримкою з боку вищих посадових осіб законодавчого органу та уряду. У Росії також існує ціла низка механізмів міжвідомчої координації.

- У процесах НОР і секторальної оцінки ризиків безпосередньо беруть участь ФУ, ВНУП та інші сектори, які підпадають під вимоги ПВК/ФТ. Результати оцінок ризиків належним чином доводяться до відома ФУ, ВНУП та саморегульвних організацій через інституційні та оперативні механізми.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- У процесі актуалізації НОР ВК або інших секторальних оцінок ризиків методологію можна поліпшити за допомогою більш чіткого поділу різних видів факторів і суб'єктів ризику – це дозволить уникнути можливої плутанини через змішане використання визначення сфер ризику за окремими продуктами і видами діяльності.
- Також потрібно удосконалити методологію секторальних оцінок ризиків, в тому числі для більш чіткого розуміння різного ступеня схильності секторів та організацій різних видів до ризиків ВК/ФТ. Це також необхідно для більш чіткого поділу факторів ризику, що стосуються пруденційних питань, і факторів ризику, пов'язаних з ВК/ФТ.
- Наступний оновлений варіант оцінки ризиків з ФТ щодо НПО повинен включати певні параметри (такі, як інформація про кількість і види зареєстрованих суб'єктів, дані про засновників, членів та учасників (включаючи КБВ), обсяг активів, що перебувають під контролем, число і обсяг значних фінансових операцій, джерела пожертвувань і напрямки витрат), а також висновки наглядових органів щодо різних видів НПО з високим ризиком ФТ. Це зробило б звіт більш корисним для його практичного використання державним і приватним секторами.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ґрунтуючись на своїх національних оцінках ризиків, Саудівська Аравія має глибоке розуміння своїх ризиків ВК і дуже глибоке розуміння своїх ризиків ФТ. У національних оцінках ризиків представлені хороші результати завдяки підтримці широкого кола учасників від органів влади, хорошому доступі до інформації та складному аналітичному підходу.
- Тим не менш національні оцінки ризиків були завершені зовсім нещодавно, і у влади ще не було часу для того, щоб повною мірою відобразити їхні висновки в національній політиці або в цілях окремих відомств.
- Саудівська Аравія до проведення НОР добре розуміла основні ризики, пов'язані з ВК/ФТ, і зробила значні кроки щодо зменшення цих ризиків (наприклад, в рамках сектора грошових переказів і спеціальних заходів для паломників-хаджів і умра).
- Проте, Саудівська Аравія враховує важливі ризики ВК/ФТ в своїй національній політиці, хоча і не на основі офіційної оцінки цих ризиків.



- Співпраця та координація між саудівськими органами влади підтримуються міцними інституційними рамками у вигляді Постійного комітету з питань ПВК (AMLPC) і Постійного комітету з питань боротьби з тероризмом (PCST), які мають у своєму розпорядженні достатні ресурси і політичну підтримку для ефективного виконання своєї роботи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади Саудівської Аравії необхідно продовжувати здійснювати Національний план дій з ПВК/ФТ на основі НОР і в повній мірі враховувати у цілях окремих установ зроблені висновки.
- Органам влади Саудівської Аравії необхідно поліпшити наявні дані для наступного перегляду оцінки ризиків ВК, зокрема для підвищення порівнянності інформації, що надходить від різних установ (як зазначається в Рекомендації 33) і для забезпечення більш точної оцінки доходів, одержаних злочинним шляхом, що надходять в інші країни і з інших країн, а також розширення сфери застосування НОР для забезпечення більш поглибленої оцінки фінансування терористичних груп в більш віддалених регіонах на основі наявності більш широкого кола справ (відзначається в БР7 і БР9).
- Забезпечити, щоб ФУ і ВНУП мали належне розуміння ризиків ВК/ФТ як основу для застосування спрощених заходів НПК.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапурська координація діяльності з ПВК/ФТ є досить складною і охоплює всі відповідні компетентні органи. Створений Керівним комітетом з ПВК/ФТ та міжвідомчим комітетом координаційний механізм в Сінгаपुरі є цінним інструментом розробки політики в галузі боротьби з ВК/ФТ. Це знайшло відображення в розробці НОР і в співробітництві та заходах, пов'язаних з цією спільною оцінкою.
- Сінгапур проводить консультації з організаціями приватного сектора з питань розробки політики та таких ініціатив, як процес НОР. Цей консультативний процес забезпечив широке і однакове розуміння ініціатив і занепокоєння уряду щодо питань ВК/ФТ. Водночас необхідно здійснити ще багато дій для забезпечення більш глибокого розуміння приватним сектором факторів ризику.
- У Сінгаपुरі існує сильна внутрішня культура правопорядку, і злочини, вчинені в Сінгаपुरі, розслідуються і переслідуються в судовому порядку, що часто призводить до прийняття стримуючих заходів покарання. Сінгапур має розумне розуміння своїх ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ. Проте це розуміння формується переважно під впливом таких видимих факторів, як кількість кейсів з ВК/ФТ, зворотний зв'язок із іноземними партнерами, міжнародні повідомлення, в яких містяться інформація про операції і міжнародні запити як показники загальних ризиків ВК/ФТ. Досі не проведена всебічна оцінка юридичних осіб та правових утворень, що обмежує ступінь розуміння Сінгапуром ризиків.

- Беручи до уваги позицію Сінгапуру як одного з найбільших фінансових центрів світу, в розумінні Сінгапуром взаємозв'язку між транснаціональними загрозами і вразливістю системи, а також того, як транснаціональні ризики матеріалізуються в умовах Сінгапуру, зберігаються незначні прогалини. Сінгапур зробив кроки щодо зменшення виявлених транснаціональних ризиків (наприклад, від підставних компаній, ВК за допомогою торгівлі, а також ВК від корупції та ухилення від сплати податків). Проте, деяким іншим формам ВК та ФТ, що мають відношення до контексту Сінгапуру, необхідно було б приділити більше уваги.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- В ході наступного раунду НОР Сінгапуру необхідно більш чітко сформулювати зв'язок між основними загрозами і факторами уразливості з метою сприяння більш глибокому розумінню того, як ризики ВК/ФТ, з якими стикається Сінгапур, матеріалізуються в контексті Сінгапуру. Цей аналіз повинен враховувати географічне положення Сінгапуру і його роль в міжнародній економіці.
- У наступній НОР має бути краще передбачено динамічний і прихований ризик і включено всеосяжну оцінку ризиків різних видів юридичних осіб та правових утворень, особливо пов'язаних з транснаціональною діяльністю, такою як торгівля, інвестиції та управління активами.
- Сінгапуру необхідно розглянути питання про розробку офіційної національної стратегії на основі наступної НОР для того, щоб скоординувати пріоритезацію ключових ризиків через вжиття заходів щодо попередження, недопущення та пом'якшення наслідків.
- Сінгапуру необхідно вжити заходів щодо підвищення рівня обізнаності приватного сектора про результати національних оцінок ВК/ФТ.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З часу проведення останньої оцінки в 2006 році значно поліпшилася національна координація і співпраця з питань ПВК/ФТ. Національна координація та співпраця у питаннях боротьби з тероризмом, розповсюдженням зброї масового знищення та їх фінансуванням, здійснюються на належному рівні і є головними пріоритетами уряду у сфері національної безпеки. Органи влади використовують цей досвід для поліпшення міжвідомчих співпраці і взаємодії щодо ризиків ВК та проблем, пов'язаних з цим.
- У цілому США досягли значного рівня розуміння своїх ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ, завдяки всеосяжному процесу оцінки ризиків, який триває вже багато років. США продемонстрували високий рівень розуміння своїх ключових загроз ВК/ФТ, проте менш високий рівень розуміння вразливостей. Національна політика і діяльність, як правило, спрямовані на ефективне усунення загроз, пов'язаних з ВК/ФТ, при цьому значна орієнтація та опора на ПО. У НОРВК системним чином не розглядаються чинники вразливостей сектора ВНУП, однак наводиться безліч ситуацій, в яких траплялися зловживання (умисно або іншим способом).



- У нормативно-правовій базі є низка прогалин і винятків (деякі з них є більш суттєвими, ніж інші), більшість з яких, на думку експертів, не обґрунтовані перевіреною оцінкою низького ризику. Найбільш важливими з них є відсутність системного та своєчасного доступу до інформації про БВ з боку ПО і неналежні рамки для виявлення та перевірки інформації про БВ фінансовими установами та ВНУП при наданні послуг клієнтам.
- Національні стратегії у сфері ПВК/ФТ, а також пріоритети і зусилля ПО у цілому узгоджуються з національними оцінками ризиків 2015 року, які є точним підсумовуванням основних ризиків ВК/ФТ: ФТ і ВК від шахрайства (особливо шахрайства в сфері охорони здоров'я), злочини, пов'язані з наркотиками, і транснаціональні організовані злочинні групи.
- Система ПВК/ФТ в США має сильний правоохоронний фокус. Всі ПО (федеральні, штатні, місцеві) мають прямий доступ до повідомлень про підозрілу діяльність, поданих до FinCEN (ПФР США). Особливо важливе значення має підхід, що ґрунтується на створенні Міжвідомчої цільової групи, яка об'єднує органи влади всіх рівнів (федерального рівня, рівня штатів, місцевого рівня). Цей підхід широко використовується для проведення розслідувань з ВК/ФТ, а також розслідувань предикатних злочинів, і виявився досить успішним в серйозних, великих і складних справах. Між компетентними органами існує високий рівень ефективної співпраці та координації у вирішенні проблем ВК/ФТ і ФРЗМЗ. Представники фінансового сектору достатньою мірою обізнані щодо НОР ВК та НОР ФТ, хоча є можливості для вдосконалення керівних настанов, особливо щодо повідомлень про підозрілу діяльність, і більш цілеспрямованого підходу до більш частого оновлення національних оцінок ризиків.
- Превентивні заходи Закону про банківську таємницю щодо ПВК/ФТ в основному вживаються щодо фінансового сектора, причому сектор казино є єдиним важливим сектором ВНУП, охопленим всеосяжно. Відповідно, більшість вказівок, що стосуються підозр, розповсюджуються на фінансовий сектор, а бачення влади щодо ризику значно залежить від фінансової діяльності. Тому фінансовий сектор в цілому обізнаний про ризики ВК/ФТ, і реагує на них. На всі ВНУП, включаючи ВНУП, що не є казино, поширюється вимога про подання інформації про операції з готівкою (форма 8300). Всі американські суб'єкти господарювання, включаючи всі ФУ і всі ВНУП, зобов'язані застосовувати ЦФС.
- Однак всеосяжні превентивні та стримувальні заходи з ПВК/ФТ не застосовуються до ВНУП, за винятком казино і торговців дорогоцінними металами і камінням, багато з яких на практиці виконують функції гейткіперів (контролерів); і тому є потенційно важливим джерелом інформації щодо секторів і операцій високого ризику для FinCEN і ПО. За оцінками експертів, витрати на дотримання вимог і навантаження на приватний сектор є більш вагомими факторами, що впливають на ці винятки і порогові рівні, ніж доведений низький ризик ВК/ФТ, як того вимагають рекомендації FATF.
- У цілому цілі і діяльність компетентних органів добре узгоджуються з національною політикою і виявленими загрозами. У наглядових органів є належні механізми для здійснення нагляду за діяльністю фінансових установ, однак, за винятком казино, діяльність з нагляду за ВНУП носить досить обмежений характер, оскільки на неї не поширюються всеосяжні превентивні заходи у сфері ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вжити заходів для забезпечення того, щоб інформація про КБВ юридичних осіб США своєчасно доводилася до відомих компетентних органів, вимагаючи, щоб така інформація була отримана на федеральному рівні (див. БР.5).
- Для вирішення проблеми виявленої уразливості в секторі цінних паперів США необхідно продовжити роботу з розповсюдження всеосяжних вимог з ПВК/ФТ безпосередньо на консультантів з інвестицій (IAs).
- США необхідно розглянути можливість використання результатів оцінки регламенту про географічне таргетування (GTO), вже розпочатої в секторі елітної нерухомості, шляхом розгляду ролі ключових суб'єктів, що беруть участь в купівлі/продажу нерухомості, щоб сприяти зменшенню ризиків, пов'язаних з ВК в секторі елітної нерухомості: БР.1 і Р.1.
- США необхідно випустити керівні настанови для уточнення сфери охоплення зобов'язань щодо негайної звітності про SAR (ППД), з тим щоб було абсолютно зрозуміло, що воно застосовується нижче порогових рівнів звітності (5000 дол. США для банків, 2000 дол. США для MSBs) і в яких випадках воно застосовується. США слід також провести цілеспрямований огляд нинішніх граничних рівнів ризику, які не відповідають стандартам FATF або виявлених ризиків, пов'язаних з тероризмом або ВК.
- США слід провести аналіз уразливості секторів ВНУП з мінімальним охопленням, з тим щоб врахувати більш високі ризики, яким піддаються ці сектори, і розглянути питання про те, які заходи можна було б прийняти для їх усунення.
- Для того щоб публічно повідомити про своє підтвержене або оновлене розуміння загроз ВК/ФТ, США слід розглянути питання про оновлення НОР на більш регулярній основі.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Турецькі органи влади провели комплексну оцінку ризиків ВК/ФТ, в результаті якої був підготовлений і поширений неофіційний звіт про НОР. Свій внесок в цей процес зробили відповідні органи влади, а також приватний сектор.
- Існує загальне розуміння ризиків ВК/ФТ. Це розуміння ширше, ніж представлене в НОР. В цілому розуміння цього питання частково послаблюється низкою факторів, включаючи статистичну основу і сфери, в яких не повною мірою розроблена система оцінки (включаючи, наприклад, транскордонні ризики, неправомірне використання юридичних осіб та юристів).
- Існує глибоке розуміння ризиків ФТ. Як і у випадку з ВК, рівень розуміння вищий, ніж представлений у НОР, проте існують можливості для більш поглибленої оцінки, в тому числі щодо НПО.



- Існує зв'язок між сферами підвищеного ризику, про які йдеться у звіті НОР, і посиленою перевіркою клієнта, яка повинна здійснюватися ФУ, але не ВНУП (хоча пов'язані з цим ризики значною мірою пом'якшуються). Спрощені положення про перевірку клієнта підлягають оцінці і, як вбачається, узгоджуються з НОР і ризиками Туреччини.
- Існують національна політика (включаючи стратегії, плани дій та аналогічні документи) і механізми координації. Ці стратегії поки не передбачають всеосяжного національного підходу (органи влади вже приступили до роботи). Координація ПВК/ФТ є хорошим стандартом; координація боротьби з ФРЗМЗ не є всеосяжною.
- Двостороннє та багатостороннє співробітництво і обмін інформацією носять позитивний характер, при цьому наводяться приклади дуже хороших зв'язків і обміну інформацією.
- Звіт про НОР був поширений серед представників приватного сектора в ході робочих нарад та подання окремих частин звіту. Інформація, яку поширено в письмовій формі, не є повною. НПО, як і раніше, не ознайомлені з результатами НОР, хоча органи влади планують провести роз'яснювальну роботу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччині необхідно розробити план дій для розгляду тих сфер її оцінки ризиків, які вимагають розробки або вдосконалення, і в подальшому оновлювати свою НОР. Важливим напрямом цієї роботи повинна стати статистика.
- Необхідно розробити більш всеосяжну національну ризик-орієнтовану політику, на основі скоординованого підходу і чітко сформулювати її для приватного сектора з метою поліпшення дотримання вимог та здійснення моніторингу з ПВК/ФТ. Необхідно розглянути питання про прийняття єдиної, всеосяжної політики, яка об'єднує всі відповідні елементи. У зв'язку з цим необхідно розробити ризико-орієнтовані плани дій з ПВК/ФТ, з чіткими термінами виконання, що підлягають наочній і ефективній координації та моніторингу.
- Компетентні органи повинні встановлювати цілі, що ґрунтуються на оцінці ризиків, які узгоджуються з національними стратегіями, політикою і планами дій і підлягають наочному і ефективному моніторингу.
- Необхідно більш ефективно координувати діяльність з боротьби з ФРЗМЗ за участю відповідних структур державного і приватного секторів.
- Туреччині необхідно провести додаткову роз'яснювальну роботу і розглянути питання про поширення додаткової інформації з НОР (або будь-яку іншу відповідну інформацію) серед відповідних суб'єктів, і зокрема НПО, щоб підвищити обізнаність про відповідні ризики, загрози та вразливості ВК/ФТ.

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Україна продемонструвала достатньо глибоке розуміння ризиків ВК/ФТ, хоча існує кілька недоліків щодо статистичної бази та аналізу зовнішніх загроз, організованої злочинності, бенефіціарної власності та НПО, а також в обміні інформацією з інших аспектів ризику ФТ.
- Україна має значний досвід у координації та впровадженні п'ятирічних стратегій та щорічних планів щодо ПВК/ФТ.
- Україна має всебічні механізми національної координації та розробки політик, які включають наявність політичної волі та дають позитивні результати. Ці механізми включають протидію ФРЗМЗ. Національна політика та діяльність добре координуються ПФР, а також Мінфіном у відповідно до законодавства. Обидва органи є проактивними.
- Співпраця на оперативному рівні та обмін інформацією між органами влади в цілому є позитивним, особливо там, де задіяний ПФР.
- Істотні ініціативи вже були впроваджені і наразі впроваджуються на національному рівні для подолання ключових та інших ризиків ВК/ФТ.
- Деякі значні ініціативи були зроблені компетентними органами влади (наприклад, значні зусилля були докладені НБУ щодо усунення злочинців від контролю над банками та розробки тематичних виїзних перевірок, що ґрунтуються на ризику ПЗО). Існують також інші приклади позитивних дій, здійснених відповідно до ризиків. Однак існують також деякі напрями, де цілі та діяльність органів влади повинні бути зміцнені та узгоджені з ризиками ВК/ФТ.
- Сфери, де застосовується спрощена НПК є незначними і відповідають визначеним ризикам, хоча НОР та інші опубліковані матеріали з ризику не призвели до розробки конкретних вимог щодо посиленої перевірки клієнта;
- Значна кількість представників приватного сектору брали участь у процесі НОР і Звіт НОР був опублікований.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Аналіз та письмове формулювання ризиків ВК/ФТ повинні бути посилені, як шляхом перегляду НОР, так і іншим шляхом, таким як:
 - частішим використанням статистики та забезпечення її надійності;
 - подальшим аналізом зовнішніх загроз та загроз організованої злочинності, бенефіціарної власності;
 - передачею відповідної інформації, що зберігається СБУ стосовно ризиків, пов'язаних з ФТ іншим органам влади і подальшим аналізом загроз НПО ;
 - проведенням окремого аналізу та оцінки ризиків, викликаних різними типами юридичних осіб.



- Система координації повинна бути вдосконалена, щоб цілі та діяльність усіх органів влади у сфері ПВК/ФТ були узгоджені та ефективно вирішували питання ПВК/ФТ;
- Доповнити вже існуючу роботу щодо зменшення широкого використання готівки та тіньової економіки, для зменшення цих ризиків і вдосконалення фінансового включення;
- Визначені ризики повинні бути переглянуті з метою з'ясування того, чи повинні будь-які подальші ризики, що мають відношення до України, бути предметом посиленої НПК та внесення необхідних змін до системи поглибленої НПК.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінляндія має належне уявлення про ризики, пов'язані з економічними злочинами, і про основні злочини ВК, пов'язані з тіньовою економікою. Національна стратегія щодо протидії тіньовій економіці і економічній злочинності встановлює відповідні рамки для скоординованого усунення основних виявлених ризиків ВК і передбачає ефективний превентивний підхід до економічної злочинності.
- Інші основні ризики ВК, виявлені в Фінляндії, – наркотики і шахрайство – належним чином усуваються фінськими органами влади на основі дій, що стосуються взаємної підтримки відповідних органів.
- Проте розуміння ризиків ВК і каналів ВК в різних фінських органах є неоднаковим, та існують конкретні проблеми, що стосуються загального розуміння наглядовими органами ризиків ВК.
- Ключові національні органи, які ведуть боротьбу з ФТ, мають чітке уявлення про ризики ФТ. Вони регулюють виявлені ризики ФТ у спосіб, який відповідає характеру і рівню ризику ФТ в країні.
- Пріоритети у сфері ПВК/ФТ та діяльність правоохоронних, розвідувальних та податкових органів узгоджуються з національною картиною ризиків. Водночас завдання і діяльність наглядових органів у сфері ПВК/ФТ, здійснюються в обмежених масштабах.
- У 2014-2015 рр. («НОР 2015») Фінляндія провела своє перше дослідження ризиків ВК/ФТ, і його буде переглянуто з метою відображення зміни ризиків ВК/ФТ, і вжитих заходів щодо пом'якшення наслідків.
- НОР 2015 не призвела ні до визначень винятків у рамках ПВК/ФТ, ні до застосування заходів зі спрощеної чи посиленої НПК, враховуючи нові обставини.
- НОР 2015 була доведена до відома приватного сектору, а також стала підтримкою у підготовці його власної оцінки ризиків.

- Співпраця та координація між ПО, ПФР, податковими органами та розвідувальними службами є належними, однак рівень співпраці і координації між наглядовими органами у сфері ПВК/ФТ, а також між наглядовими органами та ПФР є недостатнім.
- Досягнуто задовільного рівня координації і співпраці в питаннях боротьби з ФЗМЗ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Використовувати досвід НОР 2015 року для вдосконалення використовуваної методології та складання всеосяжного картування ризиків ВК/ФТ, на основі якого можна визначити методи ВК/ФТ і визначити різні рівні ризиків (наприклад, низький, середній, високий і т.д), з метою надання допомоги органам влади у визначенні пріоритетів в їхній роботі. Повний аналіз повинен охоплювати ризики, пов'язані з сектором НПО та юридичними особами.
- Розробити план дій з ПВК/ФТ, який повинен бути прийнятий поряд з оновленою редакцією НОР. Вона повинна включати в себе адресні заходи, як законодавчі, так і оперативні, за необхідністю, для мінімізації виявлених ризиків. У ній також повинні бути визначені ресурси, необхідні для успішного і ефективного здійснення запланованих заходів.
- Забезпечити зміцнення оперативного співробітництва між наглядовими органами у сфері ПВК/ФТ, а також між наглядовими органами та ПФР, у тому числі в рамках роботи нової Координаційної групи з питань ПВК/ФТ.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Рівень розуміння ризиків ВК/ФТ в Швейцарії є значним і в цілому узгодженим між компетентними органами. Перша НОР, проведена в червні 2015 року, зробила значний внесок в це розуміння. У цій оцінці брав участь приватний сектор.
- Швейцарія створила основу для координації і співробітництва у сфері ПВК/ФТ на національному рівні під керівництвом Міжвідомчої координаційної групи з ПВК/ФТ (GCBF). У цю групу входять всі компетентні органи, які, зокрема, відповідають за виявлення на постійній основі ризиків, на які наражається країна.
- Оцінка ризиків в цілому дала хороші результати, навіть якщо використані джерела – в основному повідомлення про підозрілі операції – не дозволяють повною мірою враховувати виникаючі або зростаючі ризики, які ще не викликали підозр щодо ВК/ФТ з боку фінансових посередників. У ході оцінки були виявлені загрози і чинники уразливості в секторах, які охоплюються Законом про ПВК (LBA), а також в інших економічних секторах, не охоплених ним, але є такими, що представляють ризики, що відображає всеосяжне і реалістичне бачення ризиків.



- З кінця 1990-х років в Швейцарії застосовується РОП, що призвело до прийняття або посилення заходів з ПВК/ФТ, переважно з метою зниження високого рівня ризику, пов'язаного з банківським сектором. В цілому цілі і діяльність швейцарської влади визначають виявлені ризики. Швейцарія дотримувалася цього підходу при проведенні у 2015 році НОР.
- Ризики, пов'язані з використанням готівкових коштів у ВК/ФТ, як вбачається, не були достатньою мірою враховані.
- Органи влади усвідомлюють ризики, пов'язані з діяльністю ФТ в Швейцарії. Однак деякі системи, які потенційно могли б використовуватися для цілей ФТ (наприклад, «альтернативні» мережі грошових переказів, такі, як хавала, або передплачені картки) не були глибоко проаналізовані, і тому превентивні заходи залишаються неналежними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швейцарія повинна реалізувати заходи, викладені в НОР, для зміцнення наявної системи ПВК/ФТ, приділяючи особливу увагу секторам нерухомості, НПО і транскордонним електронним переказам.
- У своїх постійних зусиллях щодо усунення ризиків Швейцарія повинна розширити свій підхід, який в основному ґрунтується на спостережуваних, доведених явищах ризику, і приділяти більше уваги новим явищам, які можуть породжувати ризики. Їй також слід оновити свої дані за ризиковими секторами, щоб мати достатню базу інформації для оцінки ризиків. За основу для оцінки також корисно використовувати показники з Національного банку Швейцарії.
- Швейцарії необхідно провести додаткові дослідження і включити ризики, пов'язані з податковим режимом і використанням готівки, в національну оцінку ризиків.
- Швейцарія повинна вжити заходів для забезпечення через систему ПВК/ФТ контролю ризиків, пов'язаних з торгівлею предметами мистецтва, в тому числі шляхом розширення кількісних даних з цього сектору.
- Що стосується ризиків ФРЗМЗ, Швейцарії слід активізувати аналіз деяких аспектів, щоб мати уявлення про ризики, яким вона може бути піддана, і, зокрема, про системи «хавала» і сектори передплачених карток.



СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австрія має неоднозначне уявлення про ризики, пов'язані з ВК/ФТ. НОР не дає цілісного уявлення про ризики ВК/ФТ, які присутні в країні. Кожен компетентний орган має свою власну концепцію ризиків ВК/ФТ, що ґрунтується на його практичному досвіді; проте в більшості випадків вони не узгоджуються один з одним і не дають повного уявлення про національні ризики ВК/ФТ.
- Австрія не продемонструвала, що у неї є якась національна політика у сфері ПВК/ФТ, а ризики враховуються окремими відомствами тільки в тій мірі, яку вони вважають корисною для своєї повсякденної роботи. Як наслідок, цілі та діяльність окремих компетентних органів визначаються їхніми власними пріоритетами і часто не координуються.
- Внутрішні механізми співпраці не призводять до розробки і реалізації політики та заходів, які б координувалися на систематичній основі.
- На сьогодні Австрія використовує результати оцінки ризиків в обмеженому обсязі: для обґрунтування спрощених заходів НПК для ощадних асоціацій і підтримки застосування посиленних заходів НПК для сценаріїв високого ризику (щодо деяких країн з високим ризиком ФТ).
- Більшість організацій, що підпадають під дію законодавства про ПВК/ФТ, знають про свої ризики, хоча їх обізнаність різниться в різних секторах.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрії необхідно розглянути можливість перегляду оцінки (оцінок) ризиків ВК/ФТ акцентуючи увагу на фактичних методах і способах ВК/ФТ і з більш вагомим обґрунтуванням висновків. Австрія повинна переконатися, що результати оцінки (оцінок) ризиків відображають скоординований, загальноурядовий погляд на ризики ВК/ФТ, які присутні в юрисдикції.
- Австрія повинна впровадити національні політики у сфері ПВК/ФТ, які ґрунтуватимуться на результатах оцінки (оцінок). Ці політики повинні містити чітку стратегію щодо усунення виявлених ризиків (із зазначенням термінів, відповідальних органів і т.д.).
- Австрія повинна впровадити механізми оцінки загальної ефективності ПВК/ФТ і періодично переглядати їх, щоб побачити, як функціонують заходи і як Австрія може їх поліпшити, в тому числі шляхом збору всеосяжної статистики з питань ВК/ФТ.
- Австрії необхідно забезпечити, щоб сектори ВНУП (зокрема, постачальники послуг компаніям і торговці дорогоцінними металами і камінням) були обізнані про ризики ВК/ФТ.



АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Албанія продемонструвала досить хороше розуміння своїх всеосяжних ризиків ВК і ризиків у регульованих секторах формальної економіки. В оцінці та документуванні ризиків ВК, в країні є деякі недоліки, наприклад в тому, що стосується можливого зловживання юридичними особами (НПО і компаніями). Крім того, деякі ризики, характерні для конкретних секторів, що не підпадають під належний детальний аналіз, що може пояснюватися обмеженою взаємодією з цими секторами.
- Органи влади виявили ризики ВК за межами регульованих секторів, які, на думку оцінювачів, можуть переважити ризики, що розглядаються в НОР. Зокрема, масштаби і характер неформальної економіки, включаючи широке використання готівкових коштів в суспільстві, і широко поширена корупція, що має місце в Албанії, може привести до того, що буде виявлено та розслідувано суттєві випадки ВК і в кінцевому підсумку може утруднити оцінку деяких загроз, пов'язаних з ВК, які існують в країні. У країні це добре відомо, однак не було зроблено ніяких помітних зусиль для аналізу впливу цих загроз на ризики, пов'язані з ВК (наприклад, скільки випадків ВК має місце в неформальній економіці або яким чином корупційна практика спотворює ідентифікацію злочинних доходів та засобів).
- Протягом останніх років було здійснено низку різних ініціатив для оцінки ризиків ФТ в окремих галузях (наприклад, аналіз сектора НПО; аналіз грошових переказів). Разом з тим не була проведена всеосяжна оцінка ризиків ФТ і не була проведена оцінка уразливості до ФТ за всіма регульованим секторам. Внаслідок цього не визначена якась конкретна політика з мінімізації ризику ФТ. Певною мірою це компенсується глибоким розумінням терористичних загроз, в тому числі що виходять від іноземних бойовиків, і заходами, прийнятими розвідувальними та ПО Албанії.
- Розуміння ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ, не привело до розробки письмових планів дій з ПВК/ФТ або стратегічних міркувань. Водночас органи влади пом'якшили деякі виявлені ризики за допомогою різних більш широких міжсекторальних стратегій боротьби зі злочинністю. Вони спрямовані на боротьбу з предикатними злочинами і пов'язаними з ними ризиками ВК, такими як наркозлочинність і корупція, а також на усунення чинників, які певною мірою сприяють виявленню ризиків ВК/ФТ. Існують важливі структури для координації політики, спрямованої на пом'якшення ризиків ВК/ФТ на оперативному рівні. Водночас група з оцінки має певне занепокоєння з приводу механізмів забезпечення підзвітності за ефективне, своєчасне і скоординоване досягнення очікуваних результатів усіма відповідними органами.
- Є приклади важливих ініціатив, вжиті компетентними органами в останні роки для усунення виявлених ризиків (наприклад, скоординовані дії проти неліцензованих азартних ігор, розширення кримінальної відповідальності за фінансування іноземних бойових дій, підвищення обізнаності нотаріусів як посередників в секторі нерухомості і встановлення посиленого нагляду за аудиторами). Однак існують галузі, в яких цілі і діяльність державних органів ще не узгоджені з ризиками ВК/ФТ.

- Наразі проводиться велика судова реформа з метою поліпшення функціонування та підвищення незалежності органів прокуратури та судових органів. Успішне здійснення цієї реформи матиме вирішальне значення для забезпечення наявності структурних елементів для ПВК/ФТ.
- Співпраця на оперативному рівні і обмін інформацією між органами влади здійснюються за допомогою різних офіційних і неофіційних механізмів. Як правило, в тих випадках, коли в цій роботі бере участь Генеральний директорат з протидії відмиванню коштів (GDPML), вона є позитивною, хоча існують деякі сфери, які потребують подальшого вдосконалення, такі, як координація подальших дій різних органів, які обмінюються повідомленнями про потенційні ВК/ФТ, і координація режиму санкцій з боку наглядових органів.
- Банківський сектор і сектор MVTS добре обізнані про національні ризики. В останні роки значно підвищився рівень обізнаності нотаріусів про ризики, пов'язані з ВК, в секторі нерухомості і їх ролі як посередників. Ступінь розуміння ризиків іншими ФУ та ВНУП є різним.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Аналіз ризиків ВК/ФТ повинен бути посилений шляхом: (а) Забезпечення комплексної оцінки ризиків ВК, включаючи поглиблений аналіз аспекту ФТ в справах про тероризм або радикалізації, що відбуваються в Албанії, загроз зловживання НПО і уразливості ФТ в конкретних секторах і продуктах (b) Оцінки впливу: (i) корупційної практики; (ii) проникнення організованої злочинності в адміністративні і судові функції; і (iii) неформальної економіки, кожна з яких впливає на здатність належним чином виявляти і пом'якшувати ризики ВК/ФТ, що наявні у всій економіці Албанії. (c) Проведення спеціальної оцінки ризиків, що створюються юридичними особами. (d) Посилення оцінки вразливості до ВК в конкретному секторі і конкретного продукту, включаючи оцінку нових і виникаючих продуктів, технологій і послуг.
- Необхідно вжити скоординованих заходів на національному рівні для комплексної протидії ризикам ВК/ФТ і забезпечити, щоб всі відповідні органи несли відповідальність за своєчасне і ефективне здійснення заходів щодо зниження ризиків. Деякі важливі конкретні сфери, які потребують більш тісної координації дій і спеціальних ресурсів, – це розслідування і переслідування злочинів ВК, пов'язаних з корупцією, нагляд за НПО з урахуванням ризику, а також повне впровадження РОП в нагляд за ФУ та ВНУП з боку всіх відповідних органів.
- Варто доповнити наявні заходи, спрямовані на неформальну економіку (контроль за грошовими потоками; скорочення використання готівки; сприяння залученню в фінансову діяльність). Це повинно включати термінові заходи щодо впровадження більш жорсткого контролю за транскордонним рухом грошових коштів, а також щодо забезпечення повної і точної реєстрації даних про володіння нерухомим майном.



ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Вірменія провела свою першу повномасштабну НОР у 2014 році. Найбільш позитивним аспектом цієї оцінки є те, що в ній узагальнюється інформація високого рівня, отримана від усіх заінтересованих сторін, що залучені до системи ПВК/ФТ, деякі з яких раніше аналізувалися виключно на інституціональному рівні. Що стосується оцінки загроз і чинників уразливості, пов'язаних з ВК, то розглянута інформація не завжди була повною, і тому деякі висновки видаються спірними. Наприклад, загроза ВК ґрунтується на аналізі обвинувальних вироків за всіма предикатними злочинами, а також ВК без урахування масштабів і значущості загальної злочинної діяльності в Вірменії. На думку оцінювачів, ризики, пов'язані з ВК в Вірменії, можливо, не в повній мірі оцінені і усвідомлені. Розуміння ризиків, пов'язаних з ФТ, представляється належним.
- Співпраця та координація національної політики у сфері ПВК/ФТ здійснюються через Міжвідомчий комітет по боротьбі з підробкою грошей, шахрайством з пластиковими картками та іншими платіжними інструментами, відмиванням коштів та фінансуванням тероризму (Interagency Committee). План дій, погоджений Міжвідомчим комітетом, забезпечує основу для вирішення проблем, пов'язаних з ризиками ВК/ФТ, виявленими в НОР. Хоча оперативне співробітництво між компетентними органами, схоже, є ефективним, координація стратегій, особливо в правоохоронній сфері, як вбачається, недостатньо розвинена. Крім того, оскільки НОР не забезпечує належного виявлення і оцінки певних ризиків, політика, цілі та діяльність компетентних органів не в повній мірі враховують ризики ВК, наявні в країні.
- Органи влади поширили результати НОР серед приватного сектору. Банківський сектор представив команді оцінювачів відносно краще розуміння ризиків у порівнянні з іншими секторами. Однак навіть в банківському секторі це розуміння різниться. Під час обговорення ризиків ФУ, як правило, не виходили за рамки висновків НОР для своїх власних секторів, хоча Закон про ПВК/ФТ вимагає від установ проводити оцінку ризиків, пов'язаних з їх комерційною діяльністю.
- Винятки та випадки, коли допускається застосування спрощених заходів, ґрунтуються на Стандартах FATF, а не є обґрунтованими висновками НОР, хоча ці випадки були ретельно розглянуті Міжвідомчим комітетом і не суперечать висновкам НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Система ПВК/ФТ Вірменії потребує низки удосконалень з точки зору національної політики і координації ПВК/ФТ:

- Вірменії необхідно переконатися, що НОР більш детально описує обґрунтування рейтингів, присвоєних загрозам і вразливостям. Це поліпшить розуміння користувачами тих факторів, які роблять більший вплив на загальний рівень ризику. Таким чином, підвищиться зручність використання документа (наприклад, користувачі зможуть визначити більш цілеспрямовані заходи щодо зниження ризику) і підвищиться довіра користувачів до процесу НОР.

- Вірменії не варто обмежувати оцінку загрози ВК обвинувальними вироками. Замість цього необхідно розглянути масштаби і значимість загальної злочинної діяльності, з якою стикається Вірменія, як внутрішньої так і зовнішньої. Особливу увагу необхідно приділити злочинній діяльності, яку, можливо, не було виявлено (наприклад, корупції), загальним витратам на боротьбу зі злочинністю в країні, транскордонним незаконним потокам (як зовнішнім, так і внутрішнім), прогнозованим тенденціям в сфері ВК, а також аналізу іншої відповідної інформації, такої як STR та інші фінансові дані розвідки.
- Вірменія повинна поглибити свій аналіз і переоцінити деякі вразливі місця країни щодо ВК. Це повинно включати переоцінку вразливостей, пов'язаних з ВНУП, зловживанням юридичними особами, корупцією, тіньовою економікою і широким використанням готівки. Ці удосконалення повинні дозволити Вірменії мати більш обґрунтоване розуміння прогалин, які необхідно усунути.
- Органи влади повинні розробити індивідуальні стратегічні і політичні документи, що містять заходи, які координуються горизонтально по всій системі ПВК/ФТ (тобто з заходами, передбаченими іншими органами влади в рамках ланцюжка створення вартості). За умови, що заходи вживаються на основі НОР з урахуванням вищезазначених рекомендацій, такий підхід повинен привести до скоординованої, більш ефективної політики зниження ризиків на рівні системи.
- Як вже заплановано, Вірменія повинна впровадити подальші заходи з координації боротьби з ФРЗМЗ в рамках відповідних структур.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Грузія демонструє достатнє розуміння багатьох ризиків ВК та ФТ. Проте, існують недоліки щодо ідентифікації деяких загроз і вразливостей і подальшого розуміння деяких ризиків ВК/ФТ. Рівень розуміння ризиків в державному секторі різний. Найбільш високий рівень розуміння ризиків продемонстрували FMS, NBG, GPO та SSS.
- Аналіз НОР не завжди достатньо методологічний і не повністю враховує деякі властиві країні контекстуальні фактори, які можуть впливати на профіль ризику (наприклад, поширеність готівки, географічні, економічні та демографічні чинники).
- Органи влади зробили значні зусилля для того, щоб НОР включала поглиблений аналіз загроз і вразливостей. Хоча методи, інструменти та інформація, що використовуються для розробки, розгляду та оцінки висновків про ризики, значною мірою є належними, аналіз ризиків ВК, проведений окремими робочими групами, був об'єднаний в рамках НОР, але не був повністю скоригований і може бути доопрацьований в таких сферах: наприклад, використання готівки в економіці, сектор нерухомості, ВК на основі торгівлі (в тому числі в вільних промислових зонах Грузії), юридичні особи, використання НПО.



- Оцінка ризику ФТ в НОР була зосереджена на ЦФС та іноземних бойовиках-терористах. Органи влади не в повній мірі оцінили всі форми потенційного ризику ФТ, особливо ФТ, що ґрунтується на торгівлі, обсяг, походження і призначення фінансових потоків і потенціал для зловживання НПО.
- У той час як загальна оцінка ризиків в НОР може здатися розумною, цього не можна сказати про всі секторальні ризики. Це пов'язано з тим, що, хоча в більшості випадків ВК в країні виявляється використання банків, готівки або нерухомості, більшість оцінок згруповані навколо рейтингів середнього та середньо-низького ризику. Це ускладнить визначення того, куди слід направити найбільшу кількість ресурсів, і може спонукати розробників політики, компетентні органи і приватний сектор зосередитися тільки на секторах, визначених як такі, що представляють середньо-високий ризик (гральний сектор та юридичні особи), не зважаючи на деякі інші сектори, де ризики фактично існують. Без додаткових вказівок відмінності в результатах секторальних оцінок ризиків НОР і Національного банку Грузії роблять плутанину для підзвітних суб'єктів про рівень сприйняття ризику в різних секторах.
- Висновки НОР ще не все перенесені в національну політику і діяльність. Шість пріоритетних дій, розроблених після завершення НОР, лише в деякій мірі охоплюють сфери, визначені як такі, що представляють найбільший ризик (в порівнянні з іншими).
- Винятки для агентів з нерухомості, ТСРП, фондів колективних інвестицій і керуючих фондами, бухгалтерів, які не пройшли сертифікацію, бухгалтерів при наданні юридичних консультацій та постачальників послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів, або не підкріплені оцінкою ризиків, або не в усьому відповідають результатам НОР, і не застосовуються в суворо обмежених і обґрунтованих обставинах.
- Цілі та діяльність компетентних органів у цілому, але не завжди, відповідають національній політиці у сфері ПВК/ФТ, що розвивається, та виявленим ризикам ВК/ФТ.
- Компетентні органи співпрацюють і координують свої дії з питань ВК/ФТ добровільно, але не достатньо регулярно та всесторонньо. Вони не роблять цього достатнім чином у питаннях ФРЗМЗ.
- Грузія у значній мірі забезпечує обізнаність ФУ та ВНУП щодо відповідних результатів НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузія повинна вжити заходів для забезпечення кращого і більш однакового рівня розуміння виявлених ризиків ВК/ФТ усіма компетентними органами.
- Грузія повинна продовжувати покращувати своє розуміння ризиків ВК/ФТ і свої майбутні оцінки ризиків шляхом проведення подальшого аналізу і оцінки:
 - основних предикатних злочинів, що генерують доходи, на основі всеосяжних даних (включаючи розвідувальні дані від всіх ПО, від ВПД і прямого міжнародного співробітництва) та виявлених типологій, розширивши фокус на загрози ВК, що представляють-ся ВК на основі торгівлі (в тому числі в вільних промислових зонах Грузії);

- вразливостей і залишкових ризиків ВК в секторі нерухомості і широке використання готівки;
 - наслідків ВК/ФТ для потенційних контекстуальних вразливостей (рівень чесності в державному і приватному секторах);
 - неформальної/грошової економіки і незадокументованого багатства; а також географічних, економічних та демографічних чинників; присутність РЕР і пов'язаних з ними осіб (деякі з яких можуть бути заможними людьми, як в інших юрисдикціях);
 - ризиків ФТ, включаючи обсяг, походження і напрямок фінансових потоків, ФТ на основі торгівлі та зловживання НПО.
- Грузія повинна якомога скоріше переглянути своє рішення не застосовувати Рекомендації FATF до певних секторів, і при розгляді питання про застосування винятків, забезпечити, щоб вони застосовувалися в строго обмежених і виправданих обставинах, коли існує доведений низький ризик ВК/ФТ.
 - Грузія повинна створити Постійну міжвідомчу комісію з питань ПВК/ФТ відповідно до нового Закону про ПВК/ФТ. Вона повинна проводити регулярні засідання і продовжувати зміцнювати співробітництво і координацію між компетентними органами з питань ВК/ФТ.
 - Грузія повинна розробити національну стратегію ПВК/ФТ і більш комплексний план дій з усунення ризиків ВК/ФТ, виявлених в НОР, на додаток до шести пріоритетних галузей.
 - Грузії слід поліпшити узгодженість між: (i) цілями і діяльністю компетентних органів; і (ii) розвитком національної політики у сфері ПВК/ФТ та ризиками ВК/ФТ.
 - Грузії слід розробити формальні механізми для поліпшення координації боротьби з ФРЗМЗ між Постійною міжвідомчою комісією з питань ПВК/ФТ та іншими відповідними суб'єктами. Порядок денний Постійної міжвідомчої комісії з питань ПВК/ФТ повинен охоплювати питання ФРЗМЗ на регулярній основі, включаючи питання цільових фінансових санкцій щодо ФРЗМЗ.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Данія завершила свою першу НОР ВК у 2015 році, в основному на основі окремих оцінок ризиків, проведених MLS. Методологія, використана в НОР, була обмежена за своїми вихідними даними і масштабами, в моделі матриці ризиків і аналізі були недоліки, а висновки мають обмежену актуальність і корисність для приватного сектора. У зв'язку з вищевказаними чинниками і відсутністю кількісної інформації про злочинність в Данії, орієнтованої на отримання прибутку, поширеність ВК та основні предикатні злочини, а також про види і кількість міжнародних запитів про інформацію та правову допомогу з питань ВК, результати НОР не дають цілісної оцінки ризиків ВК, що існують в Королівстві Данія.



- Данія завершила свою першу НОР ФТ у 2016 році. Ризики ФТ виявлені і зрозумілі краще, ніж ВК, але розуміння обмежується в основному Датською службою безпеки і розвідки (РЕТ). Існують побоювання з приводу відсутності методологічного підходу і внеску інших державних відомств і агентств. Крім того, НОР ФТ не визначає пріоритетність виявлених ризиків і не пропонує стратегію їх зниження. Розуміння ризику ФТ, виражене РЕТ в ході виїзних обговорень, було набагато повнішим, ніж те, яке було виражено в НОР ФТ. Данія надала доступ до обох НОР фінансовим установам та ВНУП. Наразі ФУ та ВНУП не вживають задовільних заходів щодо зниження ризику.
- Співпраця між органами влади в основному здійснюється через неформальні механізми на двосторонній основі. Відсутня національна політика у сфері ПВК/ФТ. Цілі і заходи з боротьби проти ВК на відомчому рівні не чітко ґрунтуються на виявлених ризиках і не підкріплені пріоритетними діями ключових заінтересованих сторін. У деяких сферах, віднесених НОР ВК до категорії високого ризику, таких як обмінники валюти, відповідні органи зайняли проактивний підхід в плані розслідування і судового переслідування. Хоча це є позитивним зрушенням, необхідні значні удосконалення для вирішення інших питань, пов'язаних з високим рівнем ризику, і для належного розподілу ресурсів з урахуванням виявлених ризиків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- В контексті поточної ініціативи з розробки нової НОР ВК та оновлення НОР ФТ Данія повинна переглянути свою методологію оцінки ризиків, включаючи додавання додаткових джерел інформації про ризики, що підлягають оцінці, підтвердження висновків, залучення приватного сектора і врахування специфіки всього Королівства. Органи влади повинні краще доносити інформацію про ризики ВК/ФТ до ФУ/ВНУП.
- Данія має розробити та впровадити національну політику з ПВК/ФТ, засновану на результатах оцінки ризиків ВК/ФТ, і надати чітку стратегію щодо усунення виявлених ризиків. Для цього Данії слід посилити співпрацю в боротьбі з ВК, ФТ, ФРЗМЗ на національному рівні, в тому числі шляхом призначення провідного органу для координації ЦФС (цільових фінансових санкцій) і зниження будь-яких ризиків ФТ в секторі НПО. Данія має періодично переглядати свою політику і структури ПВК/ФТ для виявлення сфер подальшого вдосконалення.
- Данії слід впровадити механізми збору більш широкого набору статистичних даних з питань ВК/ФТ, які дозволять оцінити загальну ефективність системи ПВК/ФТ.
- Данії слід активізувати зусилля щодо забезпечення поінформованості приватного сектора, особливо ВНУП, про ризики ВК/ФТ. Данія має надавати регулярні і послідовні рекомендації щодо ризиків і проводити оцінку ризиків на рівні суб'єктів господарювання. Оцінки ризиків ФУ і ВНУП повинні бути включені в майбутні НОР ВК/ФТ.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Латвія представила звіт про свою останню повномасштабну НОР з ВК/ФТ в квітні 2017 року, продемонструвавши прихильність і підтримку на високому рівні того, щоб зробити НОР з ВК/ФТ системним заходом, що є послідовним процесом. Національні оцінки ризиків виграють від істотної участі компетентних органів на всіх етапах процесу НОР.
- Деякі ключові органи, такі як ПФР і FCMC, продемонстрували досить широке розуміння ризиків в системі ПВК/ФТ. ПФР, а також більшість наглядових і ПО погодилися з висновками Звіту НОР за 2017 рік.
- Розуміння загроз і вразливостей всередині і за межами НОР необхідно поліпшити шляхом отримання достовірних оцінок значущості та обсягу доходів, одержаних злочинним шляхом, які потенційно відмиваються в Латвії і через Латвію, особливо з огляду на вплив великих фінансових потоків, що проходять через Латвію як транзитний пункт у своїй спроможності регіонального фінансового центру. Крім того, висновок про ризик ФТ в Латвії повинен враховувати певні фактичні обставини в країні.
- Визнаючи високий ризик ВК, виявлений у банків, залучених в бізнес по роботі з клієнтами-нерезидентами, органи влади в цілому проявляють терпимість до продуктів обслуговування підставних компаній, які є основним каналом для цього бізнесу.
- Існує кілька документів, що визначають загальнодержавні зусилля, спрямовані на ефективну реалізацію заходів з ПВК/ФТ; серед них ключовий документ, тобто План дій на 2017-2019 роки, потребує вдосконалення через формулювання конкретних цільових заходів щодо усунення основних загроз ВК, що виходять, зокрема, від високої концентрації іноземної клієнтської бази кредитних установ і пов'язаних з цим великих транскордонних переміщень коштів.
- Положення Закону про ПВК/ФТ та відповідних нормативних актів, що вимагають застосування посиленних заходів для сценаріїв високого ризику, як вбачається, не визначені способом належного обліку таких сценаріїв, виявлених в ході будь-яких національних та інших оцінок ризику.
- Плани дій, підготовлені деякими ключовими наглядовими органами, такими як FCMC, для забезпечення відповідності виявлених ризиків ВК/ФТ, виграють від встановлення вимірних етапів і чітких термінів їх виконання, поряд з формулюванням розумного зниження терпимості наглядового органу до формального дотримання підзвітними суб'єктами своїх зобов'язань з ПВК/ФТ.
- Приватний сектор зробив свій внесок в процес НОР, і більшість з тих, з ким зустрічалася команда з оцінки, були поінформовані про результати НОР. Висловлювалися думки, що висновки НОР могли б бути більш конкретними, щоб трансформуватися в практичні дії, що вживаються підзвітними організаціями. Необхідно поліпшити інформування приватного сектора про результати НОР.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Відносно правильного розуміння своїх ризиків ВК/ФТ Латвія повинна вжити заходів, щоб:
 - забезпечити істотну участь компетентних органів на всіх етапах процесу НОР;
 - удосконалити аналіз і розуміння деяких основних загроз і вразливостей ВК/ФТ в країні, а також загроз і вразливостей ФТ, властивих регіональним фінансовим центрам в цілому і економіці і суспільству Латвії зокрема.
- Що стосується обізнаності приватного сектора про національні ризики ВК/ФТ, Латвії слід вжити заходів, щоб:
 - визначити відповідну стратегію інформування приватного сектора про результати оцінки ризиків;
 - забезпечити, щоб за проведенням національних і будь-яких подальших оцінок ризиків слідувала публікація конкретних вказівок з виявлення ризиків і рекомендованих заходів щодо їх зниження;
 - мотивувати приватний сектор використовувати результати оцінок ризиків для перегляду своїх відповідних політик, процедур і заходів контролю.
- Що стосується національної політики щодо усунення виявлених ризиків ВК/ФТ, Латвії слід вжити заходів:
 - серед різних національних політик, що мають відношення до ПВК/ФТ, істотно оцінити ефективність реалізації тих, термін виконання яких минув; гармонізувати і синхронізувати ті, які знаходяться на стадії реалізації;
 - забезпечити, щоб наявні механізми і діяльність органів влади дозволяли своєчасно виявляти будь-які невиявлені або знову виникаючі ризики.
- Що стосується посиленних і спрощених заходів, Латвії слід вжити заходів, щоб:
 - положення, що вимагають застосування посиленних заходів для сценаріїв високого ризику, визначалися з урахуванням таких сценаріїв, виявлених в ході національних оцінок ризиків ВК/ФТ;
 - підзвітні суб'єкти використовували відповідні результати національних оцінок ризиків ВК/ФТ для підтримки або доповнення своїх власних оцінок ризиків.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння Литвою ризиків ВК/ФТ в значній мірі базується на НОР, завершений в 2015 році. У НОР основна увага приділяється загрозам і вразливостям і не розглядаються наявні ризики. В результаті, хоча органи влади можуть знати, яка незаконна діяльність генерує доходи від злочинів і які галузі можуть бути уразливі для зловживань, у них немає повного розуміння того, як відмиваються гроші в країні і чи має місце ФТ.

- Інші фактори, що стосуються НОР, перешкоджають повному розумінню ризиків: НОР не містить опису основних методів, тенденцій і типологій ВК; вона не ґрунтується на досить широкому масиві джерел інформації; участь наглядових органів, зокрема Банку Литви, була обмеженою, а деякі – судові органи – взагалі не залучені; вона не містить належної деталізації – наприклад, немає оцінки продуктів, послуг і клієнтів, що представляють високий ризик; не розглядаються транскордонні загрози; деяким ризикам, включаючи використання фіктивних компаній, ризики в секторі Фінтех і використання готівки, не було приділено будь-якої значної уваги.
- Розуміння ризику ФТ змінилося після завершення НОР. Правоохоронне співтовариство, особливо SSD, продемонструвало більш глибокі знання про цей ризик. Однак це розуміння не було доведено до інших органів влади і приватного сектора. Існують сфери неефективного застосування Стандартів, такі як слабкий контроль на кордонах, що ще більше знижує можливості розуміння ризику.
- У 2017 році Литва завершила розробку плану дій щодо усунення низки загроз і вразливостей, виявлених в НОР. Вже досягнуті конкретні результати, такі як, наприклад, зменшення ухилення від сплати податків і тіньової економіки, які, як вважається, підвищують ризик ВК. Однак, незважаючи на завершення плану дій, необхідні подальші зусилля для пом'якшення значних вразливостей, таких як розслідування і переслідування злочинів ВК і нагляд у сфері ПВК/ФТ. Слабкий контроль на кордоні залишається невирішеним і представляє значну вразливість.
- Литва не звільняє ФУ та ВНУП від зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. Посилені заходи належної перевірки (EDD) повинні ґрунтуватися, зокрема, на вимогах законодавства, внутрішніх політиках і процедурах організацій приватного сектора і результатах НОР. Сумнівно, що НОР забезпечує корисну основу для підтримки застосування EDD. Допускається застосування спрощених заходів НПК. Сценарії низького ризику не суперечать НОР, хоча це і не є несподіваним, з огляду на недостатню деталізацію НОР.
- Цілі і діяльність правоохоронного співтовариства і прокуратури вже давно еволюціонують в напрямі боротьби з найбільш серйозними загрозами, включаючи організовану злочинність, корупцію і фінансові злочини. ВК, пов'язаним з такими злочинами, стала приділятися значна увага ближче до дати проведення оцінки. Завдання і діяльність наглядових органів почали розвиватися відповідно до ризиків, хоча ще занадто рано оцінювати успіх зроблених дій.
- У Литві діє сильний координаційний механізм. Координаційна група з питань ПВК/ФТ служить національним органом для розробки політики та координації дій на національному рівні. В оперативному плані між різними органами влади укладено безліч угод, що забезпечують безперебійний і ефективний обмін інформацією.
- В країні немає формальних механізмів для координації дій з ФТ.
- Результати НОР були доведені до відома всіх суб'єктів приватного сектора за допомогою різних засобів. У той час як банки та інші ФУ були обізнані про зміст НОР, обізнаність ВНУП є меншою.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Литва має в пріоритетному порядку провести наступну актуалізацію НОР, яка повинна:
 - залучати наглядові органи, особливо Банк Литви, більш безпосередньо – наприклад, всі наглядові органи повинні брати участь в обговореннях робочих груп, створених для обговорення загроз і вразливостей, а не просто заповнювати анкети;
 - ґрунтуватися на більш повному наборі якісних і кількісних джерел інформації – наприклад, інформації від SSD про ризики ФТ, інформації від Банку Литви про ризики, пов'язані з готівкою і клієнтами-нерезидентами, інформації від ПФР про типології і більш докладну статистику;
 - більшою мірою враховувати загрозу транскордонного ВК (принаймні, включати оцінку: фінансових потоків в країні високого ризику і з них; отриманих і відправлених запитів про ВПД, міжнародних неформальних запитів до ПФР і ПО, повідомлень про підозрілі операції (STR) і декларацій про готівки, використання фіктивних компаній (шляхом аналізу інформації від ПО), використання готівки (шляхом аналізу інформації ПФР, Банку Литви, Митного департаменту і Державної податкової служби);
 - провести більш цілеспрямовану оцінку ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з використанням готівки в країні. Зокрема, Литві необхідно розглянути, як різні уразливості, пов'язані з використанням готівки, були або можуть потенційно нести загрози, щоб визначити спосіб матеріалізації ризиків ВК/ФТ;
 - оцінити вразливість сектора Фінтех;
 - для цілей оцінки ризиків ФТ окремо розглядати ризики переміщення, збору, надання та використання коштів і включати оцінку вразливості фінансових інструментів і ризиків, пов'язаних з грошовими потоками в юрисдикції з високим рівнем ризику.
- Інформація про ризики ФТ повинна бути поширеною між усіма компетентними органами і приватним сектором, за необхідністю, щоб забезпечити більш повне і всебічне розуміння.
- Залежно від ризиків, виявлених в ході оновленої НОР, визначити, застосувати і контролювати застосування відповідних заходів щодо їх зниження.
- За результатами наступної актуалізації НОР всі наглядові органи повинні випустити посібник із застосування заходів посиленої НПК приватним сектором.
- Створити механізми координації дій з протидії ФРЗМЗ. Влада може розширити повноваження Координаційної групи з питань ПВК/ФТ, включивши в нього питання ФРЗМЗ, а до складу групи включити інші заінтересовані сторони, наприклад, Міністерство фінансів.
- Зміцнити механізм доведення результатів НОР до ВНУП.
- Статистика повинна вестися щодо більш повного набору даних (наприклад, запитів на ВПД).

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Мальта доклала значних зусиль для розуміння своїх ризиків ВК/ФТ, в тому числі шляхом проведення формальної НОР. Отриманий в результаті звіт НОР є основним документом, що демонструє розуміння країною загроз, вразливостей і ризиків ВК/ФТ на Мальті.
- Першу НОР було проведено в 2013-2014 рр., а потім в 2017 році було проведено оновлення деяких статистичних даних і висновків. В результаті був підготовлений звіт за 2018 рік, який з деяких питань містить аналіз, що ґрунтується на статистиці 4-5-річної давності.
- Крім того, як вбачається, відсутнє детальне розуміння значущості наслідків для ВК/ФТ таких важливих контекстуальних чинників, як корупція, ухилення від сплати податків і тіньюва/грошова економіка.
- У звіті НОР робиться висновок про те, що ризик ФТ є середньо-високим, але це значною мірою обумовлено бажанням бути обережними, а також географічним положенням Мальти, а не детальним аналізом статистики, тенденцій або діяльності.
- Незрозуміло, чи аналіз ФТ адекватно враховує загрози та вразливість будь-яких конкретних продуктів, послуг або секторів.
- Протягом 2015-2017 років кілька відомств зробили окремі дії для вирішення деяких проблем, що виникли в результаті проведення 1-ї НОР. Ключовим документом національної політики, що визначає заходи Мальти у сфері ПВК/ФТ, є «Національна стратегія ПВК/ФТ», прийнята у квітні 2018 року. У стратегії викладені 7 ключових ініціатив, спрямованих на вдосконалення національної системи ПВК/ФТ, і План дій, що містить етапи і терміни виконання, доручені різним національним агентствам.
- На індивідуальній основі кілька відомств переглянули свою діяльність і пріоритети, щоб врахувати вразливі місця в системі і в цілому удосконалити ризик-орієнтований нагляд, посилити і зміцнити вимоги у сфері ПВК/ФТ і застосовувати більш стримувальні санкції і заходи щодо виправлення ситуації.
- Надалі Національний координаційний комітет з питань ПВК/ФТ (НСС), створений в квітні 2018 року, буде грати ключову роль в узгодженні цілей і пріоритетів національних відомств. Ця роль визначена в правовому мандаті НСС, і певна робота в цьому напрямі вже розпочалась. Однак ще занадто рано оцінювати, наскільки ефективні або чи будуть ефективно розвиватися наглядові механізми або координаційна роль НСС.
- Результати НОР були доведені до відома суб'єктів приватного сектора за допомогою серії презентацій в кінці жовтня 2018 року (зміст яких також було розміщено на веб-сайті FIAU). Більшість банків, інших ФУ та ВНУП були обізнані про зміст НОР.
- Висновки НОР не призвели до прийняття будь-яких рішень про можливі винятки з вимог ПВК/ФТ для продуктів, секторів або видів діяльності з низьким рівнем ризику. Однак, як вбачається, на практиці фондова індустрія застосовує деякі винятки з вимог НПК щодо базових інвесторів, щоб полегшити ведення бізнесу.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальта має в пріоритетному порядку вжити заходів для удосконалення національного розуміння ризиків, загроз і вразливостей шляхом:
 - оновлення статистичних даних для інформаційного забезпечення аналізу ризиків ВК/ФТ;
 - аналізу основних предикатних злочинів, пов'язаних з іноземними доходами від злочинної діяльності;
 - проведення детального аналізу загрози з боку місцевих організованих злочинних груп (ОЗГ);
 - проведення детального аналізу ризиків, що виникають у зв'язку з використанням юридичних осіб та правових утворень;
 - аналізу наслідків корупції, ухилення від сплати податків і тіньової/грошової економіки для ВК/ФТ;
 - оцінка уразливості сектора FinTech, включаючи віртуальні активи;
 - проведення більш детальної оцінки ризиків ФТ, зокрема, детальний аналіз статистики, тенденцій або діяльності; а також розгляд загроз і вразливостей продуктів, послуг або секторів на Мальті.
- Мальті слід розглянути питання про те, чи ґрунтуються деякі винятки з НПК щодо базових інвесторів, що застосовуються фондовою індустрією, на розгляді ризиків і заходів щодо їх зниження в секторі фондів. Країна повинна розглянути питання про необхідність офіційного регулювання таких винятків.
- Більш детальна інформація про ризики ВК/ФТ, включаючи опис основних методів, тенденцій і типологій ВК та ФТ, повинна бути надана приватному сектору.
- Надалі мальтійська влада повинна забезпечити відповідність цілей і діяльності органів нагляду у сфері ПВК/ФТ, ПФР і ПО до національної політики у сфері ПВК/ФТ та виявлених ризиків ВК/ФТ.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Норвегія не проводила комплексного процесу оцінки та вироблення загального розуміння своїх ризиків ВК/ФТ. НОР є першою в Норвегії комплексною оцінкою ризиків ВК/ФТ. Однак у процесі та методології оцінки є суттєві недоліки, а також значні прогалини у матеріалах та охоплених сферах. В результаті його корисність як основа для розробки національної політики з питань ПВК/ФТ є обмеженою.

- Влада не має достатнього розуміння ризиків ВК, і політика ПВК не ґрунтується на ідентифікованих ризиках ВК. Органи влади краще розуміють ризики ФТ та контекст, і протягом кількох років здійснювали комплексний процес оцінки та обміну інформацією про ризики ФТ, що дозволило більшою мірою обґрунтувати політику в сфері ПВК/ФТ.
- Результати оцінки ризиків не використовуються для обґрунтування винятків та підтримки застосування заходів з питань ПВК/ФТ залежно від ризику. Діяльність та цілі компетентних органів та саморегульованих організацій мають незадовільний рівень спрямованості на зниження ризиків ВК/ФТ, які були ідентифіковані. Норвегія не забезпечила, щоб ФУ, ВНУП та інші сектори, на які впливає застосування Стандартів FATF, були обізнані про профіль ризиків ВК/ФТ в Норвегії.
- Хоча Норвегія висловила свою відданість ПВК/ФТ, вона не має всеосяжної національної політики чи стратегії боротьби з ВК/ФТ.
- Немає механізму координації з питань ПВК/ФТ на національному рівні. Відповідальність роздроблена, і немає чіткого та послідовного визнання важливості системи ПВК/ФТ усіма компетентними органами. Однак Норвегія визначила це як критичну вразливість НОР, точно описавши розробку політики і, певною мірою, координацію, як не низхідну.
- Значна неформальна співпраця здійснюється на оперативному рівні та має цінність. Це особливо стосується ФТ та ФРЗМЗ, хоча необхідно покращити координацію оперативної діяльності з ПВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегія повинна якнайшвидше розпочати роботу над більш надійною НОР (процес, методологія та вихідні дані), у тому числі шляхом розгляду кількісних та якісних даних про ризики, з якими стикається Норвегія, та про дію заходів ПВК/ФТ, оцінки та повторного вибору на основі висновків різних оцінок загроз, уразливостей та наслідків на рівні агентств, та консультацій з усіма відповідними заінтересованими сторонами.
- Норвегія повинна розробити національну політику у сфері ПВК/ФТ, включаючи використання даних фінансової розвідки, та визначити пріоритетні дії, що ґрунтуються на зниженні виявлених ризиків ВК/ФТ.
- Норвегія має покращити координацію на рівні розробки політики у сфері ПВК/ФТ, у тому числі шляхом створення національної платформи координації/співпраці на стратегічному рівні для регулярного міжвідомчого розгляду ініціатив з ПВК/ФТ на рівні політики (превентивної та кримінальної), та зміцнення зворотного зв'язку між відомствами для оцінки ефективності реалізації з метою коригування стратегій та їх реалізації (наприклад, інформація про ризики, рівень або якість звітності за ППО, інформація про неліцензованих відправників грошових переказів або інформація, яка може спонукати наглядові органи провести перевірку конкретних установ або підтримати інформаційно-просвітницькі зусилля).
- Норвегія повинна вести всеосяжну статистику з питань ПВК/ФТ для оцінки ризиків та підтримки прийняття заснованої на фактах політики, особливо у питаннях, які наразі не охоплені, включаючи розслідування та судові переслідування з ВК, конфіскації та міжнародне співробітництво.



- Норвегія повинна приділяти пріоритетну увагу зусиллям щодо підвищення обізнаності щодо ризиків ВК/ФТ серед фінансових установ та ВНУП, у тому числі шляхом надання регулярних та послідовних керівних настанов приватному сектору щодо ризиків та проведення оцінки ризиків на рівні підприємства, а також включення висновків фінансових установ та ВНУП щодо ризиків у процес НОР.
- Норвегія повинна використовувати висновки майбутніх оцінок ризиків ВК/ФТ для обґрунтування винятків та застосовувати посилені заходи для сценаріїв із високим рівнем ризику та спрощені заходи для сценаріїв із низьким рівнем ризику.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сербія розуміє деякі зі своїх ризиків ВК/ФТ. Після завершення НОР ВК у 2013 році і окремої НОР ФТ в 2014 році, розуміння сербською владою ризиків продовжувало розвиватися, беручи до уваги нові загрози і вразливості, а також ті, які розвиваються. Проте, необхідно докласти додаткових зусиль для забезпечення правильного розуміння всіх ризиків, загроз і вразливостей, з якими стикається країна.
- Незважаючи на наявність механізму координації національної політики у сфері ПВК/ФТ, необхідно докласти додаткових зусиль для більш ефективної реалізації національних стратегій і відповідних планів дій. Сербія докладає всіх зусиль для зміцнення співпраці і координації між усіма компетентними органами. Однак є й деякі недоліки. На момент проведення оцінки не існувало механізму координації зусиль з протидії ФРЗМЗ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Як вже заплановано, сербська влада повинна оновити НОР ВК і ФТ таким чином, щоб вони враховували їх більш прогресивні висновки з моменту завершення НОР, містили більше інформації і аналізу (наприклад, щодо предикатної злочинності, організованої злочинності і транскордонних ризиків) і наочно пов'язували загрози та вразливості з метою побудови скоординованого, всебічного і обґрунтованого розуміння ризику.
- Постійна координаційна група з моніторингу реалізації Національної стратегії боротьби з ВК/ФТ (SCG) повинна розробити план, а органи влади повинні виділити ресурси для усунення основних структурних вразливостей, виявлених в чинних НОР, таких як низький рівень статистики та відсутність інтеграції; визначення сфер, де координація між державними органами може бути покращена, і забезпечення координації на практиці; і визначення сфер, де можна забезпечити більш широке інформування про ризики для підзвітних суб'єктів, зокрема адвокатів і нотаріусів, а також більш широку передачу відповідних матеріалів з НОР ФТ.
- SCG повинна бути забезпечена належними ресурсами і постійним секретаріатом, щоб вона могла бути більш активним координаційним органом.

- Політика і діяльність в зв'язку з фінансуванням зброї масового знищення повинні, як і планувалося, координуватися SCG.
- Винятки в Законі про ПВК/ФТ і можливість в законі для підзвітних суб'єктів приймати спрощені заходи повинні бути переглянуті і прийняті законодавчі заходи, щоб ці заходи відповідали Стандартам FATF та ризику.
- Закон про ПВК/ФТ повинен бути переглянутий для усунення прогалин у Рекомендації 1 щодо зобов'язань підзвітних установ щодо зниження ризиків.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В основному розуміння ризику органами влади обмежується НОР, тому його недоліки негативно впливають на заходи щодо зниження ризику, що вживаються. Результати НОР враховуються Національним банком та ПФР під час здійснення наглядової діяльності. Прокурори, мабуть, мають більш точне та повне уявлення про загрози ВК, включаючи організовану злочинність, корупцію у широкому розумінні та кіберзлочини.
- Команда з оцінки має деякі побоювання з приводу точності висновків НОР, що впливає на розуміння країною ризиків ВК/ФТ, враховуючи, що: деяким ризикам (включаючи використання фіктивних компаній, сектор фінтеху, використання готівки та зовнішні загрози) не приділялося значної уваги; НОР не дає всебічного опису основних методів ВК, тенденцій та типологій, а також часового лагу. Оцінка ризиків ФТ є сферою, яка потребує поліпшення. Команда з оцінки висловлює занепокоєння з приводу тривалості процедури прийняття НОР та тимчасового розриву між джерелом даних та результатом.
- Словацька Республіка створила гарну основу для ефективної національної координації та співробітництва у боротьбі з ризиками ВК/ФТ як на політичному, так і на оперативному рівнях. Міжвідомчий експертно-координаційний орган з боротьби зі злочинністю (МЕКО), Рада уряду щодо запобігання злочинності та багатопрофільна інтегрована група експертів з ВК та ФТ та ФРЗМЗ (NES-LP) займають важливе місце у національній системі координації. Проте, як і раніше, необхідна суттєвіша прихильність на високому рівні в галузі боротьби з ВК і ФТ на рівні політики.
- Певною мірою національна політика Словаччини у сфері ПВК/ФТ спрямована на усунення виявлених ризиків ВК/ФТ. Хоча її політика та плани можуть бути загальними та розкиданими за різними документами, влада продемонструвала, що їхня діяльність спрямована на виявлені ризики. На момент оцінки вплив заходів щодо зниження ризиків, вжитих у результаті НОР, був обмежений у зв'язку з недавнім прийняттям Плану дій з боротьби проти ВК/ФТ/ФРЗМЗ на період 2019-2022 років (за чотири місяці до візиту на місці).
- ПФР та Національний банк довели результати НОР до ФУ та ВНУП шляхом проведення інформаційних зустрічей та тренінгів, а також шляхом розміщення інформації про НОР на своїх веб-сайтах.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада має провести наступне оновлення НОР, яке повинно:
 - приділяти підвищену увагу серйозним загрозам, таким як організована злочинність;
 - всебічно дослідити весь спектр уразливостей, таких як питання БВ, використання коштів (включаючи транскордонні перевезення коштів), а також потенційне зловживання юридичними особами. У світлі еволюції ризиків ВК/ФТ НОР також повинна включати розділ про нові технології;
 - проводитися своєчасно та використовувати досить широкі джерела інформації, включаючи надійні статистичні дані, тенденції та типології у сфері ВК/ФТ;
 - проводити детальніший аналіз ризиків ФТ на основі рекомендацій FATF, включаючи ризики фінансування та неправомірного використання терористичними організаціями НПО та інших видів юридичних осіб;
 - включати сектор ВНУП у процес НОР та забезпечити, щоб результати НОР були доведені до відома ВНУП. Залежно від виявлених ризиків, органи влади повинні посилити своє розуміння ризиків щодо серйозних загроз та вразливостей ВК/ФТ.
- Заходи політики у ПО щодо усунення ризиків повинні бути більш детальними в плані надання конкретних заходів щодо зниження ризиків і бути краще структурованими. Розподіл ресурсів з урахуванням ризиків має бути ефективнішим.
- Словаччина має забезпечити політичні зобов'язання на високому рівні у підтримці розробки політики ПВК/ФТ та у сприянні кращій стратегічній координації. Механізми оперативної координації мають бути переглянуті, щоб стати ефективнішими по горизонталі.
- Краще використовувати результати НОР для обґрунтування винятків та підтримки застосування посиленних заходів для сценаріїв підвищеного ризику або спрощених заходів для сценаріїв низького ризику.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади частково досягли успіху у виявленні, оцінці і розумінні ризиків ВК. В основному це відбувається завдяки першій НОР, завершеній у 2015 році, і її актуалізації, завершеній в 2016 році. НОР демонструють деякі недоліки, зокрема, пов'язані з джерелами інформації та їх подальшим використанням.
- У той час як Офіс з питань запобігання відмиванню коштів (OMLP) і ПО демонструють задовільний рівень розуміння всіх відповідних країні загроз і вразливостей ВК, наглядові установи не мають такого широкого розуміння і або в основному зосереджені на ризиках свого сектора (наглядові органи за ФУ), або взагалі не знають про ризики ВК (наглядові органи за ВНУП). Однією з причин такої невідповідності може бути те, що після розробки оцінок загроз і вразливостей в рамках проекту НОР не було достатньої координації розуміння і кроків, які необхідно зробити для зниження виявлених ризиків.

- Національні оцінки ризиків містять дуже обмежений аналіз загроз і вразливостей ФТ. Загальне розуміння ризиків ФТ варіюється між заінтересованими сторонами, але знаходиться на задовільному рівні серед ПО, OMLP і Службою безпеки. Національна стратегія по боротьбі з тероризмом і його фінансуванню ще не прийнята.
- Розуміння підзвітними суб'єктами ризиків ВК нерівномірно. У фінансовому секторі воно в основному базується на власному аналізі та політиці на рівні групи, а не на результатах НОР. ВНУП мають обмежені знання про ризики ВК/ФТ в конкретних секторах, не виявляють пильності і недостатньо навчені щодо загальних ризиків ВК/ФТ в країні. Поінформованість про ризики ВК/ФТ в цілому низька у всіх секторах, хоча в деяких банків вона вище.
- OMLP вважається ключовим органом у розробці та реалізації політики та діяльності у сфері ПВК/ФТ. Крім того, існують численні міжвідомчі робочі групи, комітети та механізми для забезпечення розробки політики та оперативної координації. Однак вони ще не призвели до достатнього розподілу ресурсів з урахуванням ризиків, і можна було б посилити політику мінімізації ризиків а також національне співробітництво і координацію політики і діяльності у сфері ПВК/ФТ.
- Словенія не зробила жодних конкретних кроків щодо вдосконалення національної політики у сфері ПВК/ФТ після прийняття першої НОР. План дій, розроблений після оновлення НОР, представляється досить загальним, а деякі з запропонованих заходів щодо мінімізації ризиків описані неоднозначно. Проте, в деяких сферах (в основному щодо діяльності Банку Словенії і OMLP в сфері ПВК/ФТ) вже до проекту НОР використовувався ризико-чутливий підхід (risk-sensitive approach) до зниження ризиків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Провести більш детальну оцінку ризиків ВК/ФТ, яка розширює види інформації, що використовується в процесі (наприклад, типології, тематичні дослідження і зіставні статистичні дані), забезпечує участь усіх відповідних заінтересованих сторін і охоплює сфери, які були упущені в першій і оновленій НОР. Особлива увага і ресурси повинні бути спрямовані на те, щоб оцінки загроз і вразливостей призвели до спільного розуміння ризиків ВК/ФТ заінтересованими сторонами.
- Забезпечити, щоб План дій з ПВК/ФТ включав чіткі цілі і дії, які повинні бути зроблені кожним з компетентних органів відповідно до ризиків ВК/ФТ, і вказував їх передбачувані результати, щоб забезпечити належний моніторинг ефективності їх реалізації.
- Посилити використання наявних національних платформ координації та співпраці для моніторингу реалізації політики і діяльності у сфері ПВК/ФТ/ФРЗМЗ, в тому числі в наглядовій сфері, і пропонувати відповідні удосконалення.
- Удосконалити розуміння і пильність приватного сектора шляхом більш цілеспрямованого інформування та обміну всеосяжною інформацією про ризики ВК/ФТ, виявлених на національному рівні, і про необхідність реалізації політики і заходів боротьби з ФРЗМЗ.
- Забезпечити, щоб виключення з НПК і посилені заходи для сценаріїв високого ризику і спрощені заходи для сценаріїв низького ризику ґрунтувалися на належній оцінці ризиків ВК/ФТ.



ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР була загальнонаціональним заходом, проведеним протягом 2015-2016 років. Звіт подається результатом прозорого і реалістичного аналізу ризиків ВК/ФТ, з якими стикається країна. У той час як оцінка досить повно охопила більшість ключових сфер ризику, деякі аспекти ризиків, виявлених в НОР, такі як ВК, отриманих за кордоном, використання інструментів фіктивного підприємництва, бізнес з нерухомістю або ризик, створюваний організованою злочинністю, вимагають подальшого аналізу і подальших пом'якшувальних заходів.
- Приватний сектор зробив певний внесок у виявлення основних ризиків ВК/ФТ. ПФР (FAU) надав підзвітним суб'єктам секторальні версії НОР і підготував загальну структуру оцінки ризиків, яка повинна використовуватися приватним сектором при проведенні власної оцінки ризиків. ФУ провели внутрішню оцінку ризиків, використовуючи НОР, загальногрупові оцінки ризиків і зовнішні джерела.
- FAU доклав значних зусиль для підвищення поінформованості про результати НОР. Незважаючи на те, що розуміння рівня ризику тими, кому було доручено проведення НОР, представляється високим, конкретні рівні і пріоритетність різних категорій ризиків могли б бути виражені в більш чіткій і зручній для користувача формі. Іншими словами, висновки повинні були дозволити читачеві легко визначити пріоритети між різними секторами ризику.
- Різні органи влади, яким адресовано НОР, продемонстрували різний рівень розуміння власних ризиків на тлі НОР. Ці розбіжності ще більше проявляються щодо установ приватного сектора. У той час як ФУ (наприклад, банки) продемонстрували відносно високий рівень розуміння та обізнаності про ризики ВК/ФТ, те ж саме не можна стверджувати щодо деяких інших підзвітних суб'єктів.
- Паралельно, для широкої громадськості, Міністерство внутрішніх справ розробило Аудит національної безпеки, який вивчає, серед іншого, загрози, пов'язані з тероризмом, фінансуванням тероризму та організованою злочинністю. Оскільки Аудит національної безпеки (NSA) розглядає кілька відповідних сфер, залишається незрозумілим, чому проведений в ньому аналіз не був повністю інтегрований в НОР.
- План дій, розроблений в результаті НОР, не був достатньою мірою зосереджений на майбутніх діях, оскільки в багатьох випадках в ньому пропонувалися заходи, які вже були або розпочаті, або повністю виконані. Незважаючи на те, що уряд відповідає за нагляд за виконанням Плану дій, наразі немає звіту про стан цього питання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Оновити НОР так, щоб в ній чітко вказувалися рівні ризику ВК та ФТ, що відносяться до різних зон ризику. Оновити розділ 4.1 НОР, переглянути включені в неї заходи, зосередити більше уваги на діях, які є результатом аналізу ризиків, і конкретизувати їх передбачувані результати, щоб забезпечити належний моніторинг їх реалізації.

- Провести більш детальну оцінку ризиків ФТ, використовувати висновки Аудиту національної безпеки (NSA) про загрози в рамках цих зусиль і охопити всі ризики, пов'язані з ФТ, які були не охоплені в НОР.
- Необхідно більш активно використовувати наявні координаційні платформи, що відповідають за оновлення НОР і подальшу діяльність, і чітко визначити коло їх ведення. Це повинно включати призначення наглядового органу, якому буде доручено здійснювати нагляд і представляти доповіді про здійснення заходів щодо пом'якшення ризиків, передбачених у розділі 4.1.
- Покращити розуміння ризиків деякими суб'єктами приватного сектора (учасниками ринку капіталу і бюро з обміну валюти, ринку нерухомості, ВНУП) і їх більш активне залучення в цілеспрямований аналіз ризиків в конкретних секторах.
- Переглянути Закон про ПВК/ФТ і ввести (i) зобов'язання проводити посилені заходи НПК в тих випадках, коли є високі ризики ВК/ФТ, і (ii) переглянути вимоги щодо спрощених заходів НПК, щоб вони правильно відображали результати НОР і оцінки ризиків, що проводяться кожним СПФМ.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швеція розробила національну стратегію щодо усунення ключових недоліків, виявлених НОР у 2013-14 роках. Стратегія є важливим кроком у розвитку політики Швеції у сфері ПВК/ФТ, але містить низку прогалин, частково через прогалини у знаннях, виявлених НОР Швеції. Ключові відомства Швеції пішли далі за свої обмежені НОР у плані виявлення та розуміння ризиків, з якими стикається Швеція, але це не є послідовним у різних відомствах. Розуміння ризиків ФТ загалом краще, ніж розуміння ризиків ВК.
- Найбільшою проблемою Швеції є координація складної структури відомств у сфері ПВК/ФТ. Нині у країні немає національного координаційного органу з ПВК/ФТ, а обов'язки розподілені між багатьма автономними відомствами. Хоча в деяких сферах (наприклад, у сфері організованої злочинності чи оподаткування) оперативна співпраця та координація добре налагоджені, у системі Швеції існують деякі невідповідності, оскільки окремі відомства формують та реалізують свої власні пріоритети. Відсутність національних механізмів координації та співробітництва у сфері ПВК/ФТ також перешкоджає ефективному обміну відповідною інформацією щодо ризиків ВК/ФТ між відомствами.
- Якість та використання статистичних даних, що стосуються ВК, нерівномірне, особливо щодо доходів від злочинів.
- У 2014 році Швеція запровадила переглянутий склад злочину ВК та інші заходи відповідно до Закону про покарання за злочини, пов'язані з ВК, а також провела організаційні зміни у низці органів влади. Хоча в деяких випадках ці зміни були реалізовані швидко, пройшло мало часу, щоб вони відбилися в досягнутих результатах.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеція має створити національний механізм для забезпечення належної співпраці та координації на рівні політики між міністерствами та оперативними відомствами. Необхідно розробити чітку політику/інструкції щодо розподілу обов'язків, процедур міжвідомчого розгляду справ та обміну інформацією про ризики, особливо між наглядовими органами, ПО та ПФР.
- Швеція повинна продовжувати розвивати свою оцінку ризиків, залучаючи всі відповідні відомства та ґрунтуючись на широкому використанні методів, інструментів та інформації.
- Виявлені прогалини у знаннях мають бути заповнені, а подальша політика та діяльність мають бути розроблені на основі ризиків. Інформація про ризики повинна оперативно і проактивно доводитися до СПФМ.
- Швеції слід розширити використання результатів оцінки ризиків щодо винятків чи посилених заходів.
- Швеція має більш активно використовувати наявні статистичні дані для покращення власного аналізу та розуміння зусиль боротьби з ВК/ФТ, а також для управління своїми пріоритетами.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ісландія завершила свою НОР в січні 2017 року і виявила деякі сфери високого ризику. Однак, як вбачається, оцінка ґрунтується на припущеннях або теоретичному розумінні загальних ризиків ВК/ФТ, а не на інформації про фактичні вразливості і загрози ВК/ФТ, характерні для Ісландії. В результаті Ісландія не змогла ефективно оцінити, визначити або зрозуміти свої ризики ВК/ФТ, що не дозволило країні вжити заходів щодо зниження цих ризиків.
- Підрозділ національної безпеки (NSU) провів власну оцінку загрози тероризму, витяг з якої було передано команді з оцінки. Ця оцінка не враховувала ФТ (на відміну від терористичних актів) або потенційну вразливість НПО.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Ісландії необхідно:

- Забезпечити, щоб майбутні оцінки ризиків, включаючи ті, які публікуються Комісаром національної поліції, включали компоненти ВК і ФТ в міру необхідності і були результатом надійної координації між компетентними органами, щоб враховувалася вся відповідна інформація. У майбутніх оцінках ризиків також повинен брати участь приватний сектор.
- Якомога швидше почати перегляд оцінки ризиків ВК/ФТ за 2017 рік, щоб більш точно відобразити наявну кількісну і якісну інформацію, яка відображатиме фактичну і потенційну незаконну фінансову діяльність в Ісландії.
- Провести ретельну оцінку ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з неправомірним використанням лотерей і ігрових автоматів в Ісландії, і забезпечити поінформованість цього сектора про виявлені ризики і адекватний контроль за дотриманням вимог ПВК/ФТ.
- Зробити результати переглянутої оцінки ризиків ВК/ФТ широко доступними для державного і приватного секторів, а також розробити та поширити керівні настанови ПФР-МСЕ і /або FSA, щоб допомогти приватному сектору ефективно застосовувати інформацію про ризики ВК/ФТ для поліпшення своєї практики з ПВК/ФТ.
- Розробити національну операційну політику у сфері ПВК/ФТ та координаційні механізми, що забезпечують обмін інформацією про ВК/ФТ між компетентними органами на постійній основі і спільну роботу в міру необхідності для проведення кримінальних розслідувань, спрямованих на боротьбу з незаконним фінансуванням.
- Вжити заходів щодо зниження ризиків ВК/ФТ, виявлених в процесі оцінки ризиків.



- Створити і підтримувати постійний і ефективний механізм внутрішньої координації та реалізації політики та діяльності у сфері ПВК/ФТ за участю всіх компетентних органів, залучених до системи ПВК/ФТ.
- Вести повну статистику за операціями, пов'язаними з ПВК/ФТ, у тому числі отриманих і розповсюджених STR; розслідування, переслідування та вироки у справах про ВК/ФТ; конфіскації; а також подані і отримані запити про міжнародне співробітництво.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Високо оцінюючи зусилля угорської влади зі створення першої НОР, що ґрунтується на їхній власній внутрішній методології, в якій брали участь численні органи влади і представники приватного сектора, команда з оцінки вважає, що на основі, закладеній цим документом, потрібно ще багато зробити.
- НОР не проводить критичний аналіз факторів ризику, виявлених двома робочими групами, перевіряючи, чи узгоджуються результати роботи робочих груп одна з одною. Якби це було зроблено, могли б бути зроблені інші висновки. Аналіз злочинів, пов'язаних з отриманням доходу, дуже обмежений і не пов'язаний з наявністю організованої злочинності або іноземних загроз.
- Команда з оцінки дійшла до висновку про те, що НОР не включає досить широкі і глибокі дані про потенційні загрози ВК/ФТ, уразливості і їх наслідки. В НОР не визначені основні джерела, причини і взаємозалежності ризиків ВК (міжсекторальні питання), які мають важливе значення для визначення характеру і рівня ризиків. Це можна було б далі розділити на всеосяжні оцінки та розгляд загроз (включаючи надійну оцінку загроз, що створюються організованою злочинністю і корупцією, які або відсутні, або належним чином не розглядаються).
- Класифікація і використання деяких термінів («загрози», «уразливості» або «ризик») викликають певні сумніви в правильності розуміння методології НОР і її ключових концепцій. НОР не дає оцінки відносної важливості і наслідків ризиків або загроз ВК/ФТ. У ній немає чіткого визначення найбільш значущих ризиків ВК, і які заходи повинні бути розглянуті (і яким органом) для їх зниження. Відсутність статистичних даних не було належним чином розглянуто як фактор у НОР.
- Компонент НОР, що стосується ФТ, представляється обмеженим і зосередженим тільки на превентивних заходах (тобто санкціях ЄС і резолюціях РБ ООН), а не на аналізі наявних справ, пов'язаних з ФТ. Інші сектори, що мають значення в контексті Угорщини, такі як рух готівки, не були розглянуті. Це ставить під сумнів, чи правильно Угорщина розуміє свої ризики ФТ.

- Процес НОР не демонструє характеристик комплексної оцінки, що ґрунтується на надійній методології.
- Угорська влада ще не прийняла національну стратегію з ПВК/ФТ на основі результатів НОР, а також не визначила послідовну політику і необхідні дії.
- Необхідно розвивати координацію і співпрацю в рамках угорської інституційної структури щодо боротьби з ФРЗМЗ. Результати роботи, виконаної різними державними органами щодо боротьби з ФРЗМЗ, повинні бути доведені до відома заінтересованих сторін і відображені в розробці політики Підкомітетом з ПВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Система ПВК/ФТ Угорщини потребує низки удосконалень з точки зору національної політики і координації:
- Докладніший аналіз загроз і вразливостей у сфері ПВК/ФТ шляхом збору поглиблених даних – повинен бути проведений шляхом оновлення НОР: на основі широкого кола джерел інформації (наприклад, розслідування ВК, дані спецслужб, подані і отримані запити у рамках взаємної правової допомоги, незалежні звіти про ризики в Угорщині і в регіоні, аналіз руху коштів), щоб краще відобразити основні загрози і значні злочини в країні і за кордоном, які генерують доходи (включаючи склад і діяльність організованих злочинних груп); на основі ретельного аналізу вразливостей (наприклад, пов'язаних з продуктами і послугами, що надаються фінансовими установами). Аналогічна робота повинна бути проведена щодо загроз і вразливостей ФТ. Органи влади повинні приділяти особливу увагу НПО і транскордонному переміщенню грошових коштів.
- Національна стратегія з ПВК/ФТ і відповідний план дій, актуальний для всіх компетентних органів, повинні бути визначені на основі виявлених найбільш значущих ризиків ВК/ ФТ. План дій повинен забезпечити прийняття скоординованих заходів усіма компетентними органами, які беруть участь в процесі, і ефективний розподіл ресурсів.
- Слід надавати приватному сектору більше інформації про результати НРА.
- Основні заінтересовані сторони приватного сектора слід заохочувати до проведення власних індивідуальних оцінок ризиків на рівні клієнтів і продуктів, з якими вони мають справу. При необхідності виявлені ризики повинні бути включені в НОР.
- Виключення непрофесійних трастів з-під дії Закону про ПВК/ФТ має бути переглянуто.
- Винятки з НПК повинні ґрунтуватися на належній оцінці ризиків ВК/ФТ.
- Угорщина повинна розвивати координацію і співпрацю в рамках своєї інституційної основи щодо боротьби з ФРЗМЗ.
- Угорщина повинна вжити додаткових конкретних заходів щодо обмеження широкого використання готівки, зокрема, щодо платежів на великі суми.



БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ

2

Міжнародне співробітництво

Ознаки ефективної системи

Країна надає конструктивну та вчасну інформацію або допомогу, що запитується іншими країнами. Компетентні органи надають допомогу шляхом запитів для:

- виявлення місцезнаходження та екстрадиції злочинців; та
- для визначення, замороження, арешту, конфіскації та розподілу активів, а також для надання інформації (включаючи, докази, фінансові дані, інформацію з нагляду та інформацію про бенефіціарного власника), пов'язаної з відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та пов'язаними предикатними злочинами.

Компетентні органи також здійснюють міжнародне співробітництво для переслідування злочинців та відслідковування їх активів. З часом країна стає непривабливою для злочинців (включаючи терористів) для управління, збереження своїх незаконних доходів або використання в якості безпечної гавані.

Цей результат першочергово стосується Рекомендацій 36 – 40, а також елементів Рекомендацій 9, 24, 25 та 32.

Експерти з оцінки повинні враховувати, як їх висновки щодо особливої ролі відповідних компетентних органів у налагодженні та здійсненні міжнародного співробітництва за цим Безпосереднім Результатом вплинуть на інші Безпосередні Результати (особливо Безпосередні Результати 3, 5, 6-10), в тому числі, за необхідності, як країна здійснює міжнародне співробітництво по відношенню до національних справ.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 2.1. В якій мірі країна надала конструктивну та вчасну міжнародну правову допомогу, а також допомогу щодо екстрадиції через низку запитів з міжнародного співробітництва? Яка якість наданої допомоги?
- 2.2. В якій мірі країна прагнула одержати належну та вчасну правову допомогу в рамках міжнародного співробітництва для переслідування відмивання коштів на національному рівні, пов'язаних предикатних злочинів та випадків фінансування тероризму, які мають транснаціональні елементи?
- 2.3. В якій мірі різні компетентні органи прагнуть встановити інші форми міжнародного співробітництва для належного та вчасного обміну фінансовою, наглядовою, правоохоронною чи іншою інформацією з їх іноземними колегами з метою протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму?
- 2.4. В якій мірі різні компетентні органи забезпечують (у тому числі за власною ініціативою) інші форми міжнародного співробітництва для конструктивного та вчасного обміну фінансовою, наглядовою, правоохоронною та іншою інформацією з їх іноземними колегами з метою протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму?
- 2.5. Наскільки добре компетентні органи запитують та відповідають на іноземні запити щодо співробітництва із визначення та обміну основною інформацією та інформацією про бенефіціарного власника юридичних осіб та правових утворень?

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Докази опрацювання та надсилання запитів щодо міжнародного співробітництва щодо екстрадиції, міжнародної правової допомоги та інших форм міжнародного співробітництва (наприклад, кількість здійснених, одержаних, опрацьованих, наданих або відмовлених запитів різних компетентних органів (наприклад, центральний орган, ПФР, наглядові та правоохоронні органи) та види запитів; вчасність надання відповідей, включаючи ранжування запитів за пріоритетом; випадки надання/обміну інформації за власною ініціативою).
2. Види та кількість угод щодо співробітництва з іншими країнами (включаючи двосторонні та багатосторонні меморандуми про взаєморозуміння, договори, співробітництво, засновані на принципі взаємності або інші механізми співробітництва).



3. Приклади: (а) здійснення та (б) забезпечення успішного міжнародного співробітництва (наприклад, використання фінансової інформації/доказів, наданих країні або країною (в залежності від справи); розслідування, проведені від імені або спільно з іноземними колегами; екстрадиція підозрюваних/злочинців за відмивання коштів/фінансування тероризму).
4. Інформація щодо розслідувань, переслідувань, конфіскації та повернення/розподілу активів (наприклад, кількість розслідувань/переслідувань відмивання коштів/фінансування тероризму, кількість та вартість заморожених та конфіскованих активів (включаючи, конфіскацію, що не базується на вирокі) в рамках міжнародного співробітництва; вартість повернутих або розподілених активів).

b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

5. Які операційні заходи вживаються для забезпечення того, що забезпечується відповідна безпека, запити опрацьовуються в порядку конфіденційності з метою захисту неупередженості процедури (наприклад, розслідування та слідство), а інформація, одержана в процесі обміну використовується для дозволених цілей?
6. Які механізми (включаючи системи управління справами) використовуються серед різних компетентних органів для одержання, оцінки, пріоритетизації та надання відповідей на запити про допомогу?
7. Які причини для відмови у випадках, коли допомога не надається або не може бути надана?
8. Які механізми (включаючи системи управління справами) використовуються серед різних компетентних органів для відбору, пріоритетизації та надсилення запитів про допомогу?
9. Як різні компетентні органи забезпечують, надання країні, що запитує відповідної і точної інформації, для розуміння та оцінки запиту?
10. Як добре країна співпрацювала із запитуючою або запитуваною країною з метою уникнення або вирішення конфліктів юрисдикції або проблем, спричинених наданням у запитах інформації низької якості?
11. Як компетентні органи забезпечують, що дані контактних осіб та вимог до запитів про міжнародне співробітництво є чіткими та легкодоступними для запитуючих країн?
12. В якій мірі країна переслідує своїх громадян без необґрунтованої затримки у ситуаціях, коли відповідно до закону неможливо їх екстрадувати?

13. Які заходи здійснюються з метою управління та повернення активів, конфіскованих за запитом інших країн?
14. Чи існують аспекти правового, операційного або судового процесу (наприклад, особливо суворе застосування вимог подвійної криміналізації тощо), які перешкоджають або заважають міжнародному співробітництву?
15. В якій мірі компетентні органи обмінюються інформацією, з іноземними органами опосередковано?
16. Чи наявні відповідні ресурси для: (а) одержання, управління, координації та надання відповіді на вхідні запити щодо співробітництва; та (б) вчасного надсилання та координації запитів про допомогу?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.2

Основні недоліки:

1. Своєчасне надання ВПД
2. Інформація про бенефіціарну власність





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австралія активно співпрацює з іншими країнами у питаннях взаємної правової допомоги (ВПД), отримуючи в середньому 300-400 запитів щодо ВПД щорічно, які обробляються в рамках пріоритетності справ.
- Австралією були виявлені деякі проблеми, пов'язані з виконанням іншими країнами вимог Закону Foreign Evidence Act 1994. Ці проблеми обертаються затримками, які виникають при отриманні інформації щодо поданих запитів, але ці проблеми певною мірою пом'якшуються безпосередньою співпрацею з Центральним органом влади Австралії (АСА) та Федеральною поліцією Австралії (АФП) в питаннях надання допомоги. Однак, затримки можуть існувати внаслідок жорстоких вимог Закону.
- Австралія активно співпрацює в питаннях екстрадиції, направляючи й отримуючи запити щодо питань ВК та ФТ, а неофіційна співпраця, як правило, має взаємовигідний характер. Австралія активно співпрацює в наданні наявної інформації про бенефіціарних власників відносно юридичних осіб та трастів у зв'язку із запитами інших держав, з урахуванням, що є недоступним (повинно бути) у Австралії, не може бути предметом обміну. Але можливість надавати інформацію про бенефіціарну власність юридичних осіб і трастів стосовно іноземних запитів – обмежена.
- Австралія веде повні статистичні дані щодо ВПД та питань екстрадиції, в тому числі щодо ВК та ФТ, хоча існують певні обмеження щодо класифікації злочинів, пов'язаних з ВК в рамках управління справами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Створення механізмів, для забезпечення того, щоб у разі надходження запиту від іноземної держави можна було надавати інформацію про бенефіціарних власників, окрім базової інформації щодо юридичних осіб та правових утворень.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нова Зеландія демонструє багато властивостей ефективної системи міжнародної співпраці. Вона має надійну правову базу для надання та отримання ВПД та щодо питань екстрадиції. Новозеландські органи влади активно реагують на офіційні запити про міжнародну співпрацю. Вони отримали позитивні відгуки від своїх партнерів щодо якості та своєчасності наданої допомоги.
- Центральний орган влади з питань ВПД – CLO (Crown Law Office), має механізми, які визначають пріоритетність зростаючого числа запитів щодо ВПД, і наразі вони в змозі забезпечити своєчасне реагування на них. Хоча система управління справами та статистичні дані, які вона надає – відносно малі, цього є цілком достатньо у рамках обсягу справ. У розгляді запитів щодо екстрадиції беруть участь кілька компетентних органів, але немає конкретного органу який несе головну відповідальність.
- Новозеландські органи влади подають запити щодо ВПД в обсязі, необхідному для підготовки справ і переслідування доходів, отриманих злочинним шляхом, які знаходяться в офшорних зонах. В останні роки, кількість вихідних запитів збільшується.
- У Новій Зеландії ПО активно беруть участь у різноманітних видах прямого міжнародного співробітництва з партнерами. Завдяки такій співпраці, вони досягають хороших результатів. ПО на регулярній основі здійснюють міжнародну співпрацю з метою ПВК/ФТ, в тому числі за допомогою співробітників зі зв'язків. Наглядові органи з питань ПВК/ФТ тісно співпрацюють з іноземними регуляторними органами, на міжнародному рівні, зокрема зі своїми австралійськими партнерами з питань нагляду за суб'єктами первинного фінансового моніторингу, які здійснюють операції або мають право власності в Австралії. Нова Зеландія ділиться з міжнародними партнерами основною інформацією та інформацією про бенефіціарну власність юридичних осіб та організацій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Нова Зеландія повинна переглянути та підвищити ефективність у питаннях ВПД та режиму екстрадиції. Це може бути зроблено шляхом вивчення питання імплементації рекомендацій запропонованих Комісією з правових питань у ході огляду Закону «Про екстрадицію» та Закону «Про взаємну правову допомогу з питань кримінальних справ» (MACMA), і може включати в себе створення центрального органу влади для розгляду запитів про екстрадицію.
- Нова Зеландія повинна вести більш точну статистику щодо питань ВПД, екстрадиції та обміну основою інформацією, а також інформацією про БВ юридичних осіб та правових домовленостей, задля сприяння ефективному розгляду справ і моніторингу ризиків на постійній основі.
- Наглядові органи з питань ПВК/ФТ повинні продовжувати удосконалювати, і без того тісну транскордонну співпрацю в сфері нагляду ПВК/ФТ. Зокрема, Резервний банк Нової Зеландії (RBNZ) повинен продовжувати зміцнювати співпрацю з Австралійським звітно-аналітичним центром транзакцій (AUSTRAC), який регулює діяльність чотирьох найбільших банків Нової Зеландії.



ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінські органи влади надають своєчасну та корисну ВПД іноземним органам влади. Фінляндія також ефективно і швидко виконує Європейський ордер на арешт. Протягом останніх років не надходило запитів на екстрадицію, пов'язаних з ВК/ФТ.
- Фінські органи влади запитують ВПД, в межах, необхідних для розгляду справ. Запити про ВПД, як правило, відповідають критеріям ризику за географічним розташуванням.
- Усі відповідні органи влади у Фінляндії, включаючи ПФР, Національне бюро розслідувань (НБР) та ПО в цілому, митні та податкові органи – регулярно шукають та забезпечують міжнародну співпрацю з метою ПВК/ФТ. Цільові країни відображають основні національні географічні ризики. Інформація, в основному, надається за запитом, але також і спонтанно. Обмін інформацією буває формальним та неформальним. Ці країни сприяють підтримці аналітичної та операційної роботи, включаючи розслідування ВК/ФТ.
- Гарно налагоджена міжнародна співпраця у сфері нагляду за діяльністю міжнародних фінансових установ / груп. Міжнародна співпраця наглядових органів за іншими підзвітними суб'єктами – обмежена, відповідно до діяльності цих підприємств та професій на національному рівні.
- Компетентні органи можуть надавати основну інформацію про юридичних осіб, зареєстрованих у Фінляндії. Фінські органи влади надають своїм міжнародним партнерам інформацію про БВ, однак для отримання доступу до цієї інформації та її перевірки можуть знадобитися тривалі терміни.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вести статистичні дані щодо запитів ВПД, пов'язаних з ВК та ФТ, в тому числі до/з країн Північної Європи та ЄС, з метою покращення розуміння ризиків пов'язаних з ВК/ФТ.
- Також, відстежувати обмін основною інформацією та інформацією щодо БВ юридичних осіб та правових утворень.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Шведські органи влади надають пріоритет міжнародній співпраці та, задля її підтримки, створили ефективні системи та процеси. Налагоджена дуже тісна співпраця з країнами Північної Європи та Балтійським регіоном, також налагоджена співпраця і з членами ЄС та іншими країнами світу.
- Системи управління справами разом із внутрішніми розпорядженнями прокуратури Швеції (SPA) забезпечують своєчасну обробку вхідних справ, як правило, які мають вищу пріоритетність.

- Швеція надає взаємну правову допомогу та допомогу в питаннях екстрадиції, використовуючи європейські механізми (наприклад, Європейський ордер на арешт, Євроюст), а також використовуючи спеціалізовані міжнародні палати державних прокурорів та центральний орган при Міністерстві юстиції.
- Співпраця ПО – це особливо сильна сторона. Поліція створила єдину контактну точку (SPOC), яка буде отримувати запити про співробітництво, вживати заходів та приймати подальші заходи у зв'язку з ними. Швеція також використовує мережу співробітників зі зв'язку для сприяння співпраці, яка включає як шведських співробітників зі зв'язку, так і колег з Північної Європи. Слідчі та прокурори ефективно використовують спільні слідчі групи для розслідування злочинів пов'язаних з ВК та повернення доходів, отриманих злочинним шляхом.
- Співпраця «ПФР – ПФР» здійснюється на основі спільних платформ, які, як вбачається, наразі ефективно використовуються ПФР.
- Шведське управління фінансового нагляду (FSA) тісно співпрацює з іноземними наглядовими органами при здійсненні нагляду за діяльністю шведських фінансових установ, які діють в інших країнах, за допомогою наглядових колегіальних органів та сумісних виїзних перевірок, а також за допомогою координації розслідувань і випадків, пов'язаних із санкціями.
- Швеція активно прагне до міжнародної співпраці, коли їй потрібна розвідувальна інформація або докази від іноземних партнерів, в тому числі для відстеження коштів за кордоном, і завдяки співпраці з іноземними партнерами, влада успішно провела судові переслідування по деяких справах, пов'язаних з міжнародними злочинними мережами.
- Швеція може надавати доступну інформацію запитуючим державам про бенефіціарну власність юридичних осіб, хоча існують певні обмеження щодо ідентифікації бенефіціарних власників, особливо, коли мова йде про іноземних юридичних осіб.
- Швеція веде статистичні дані щодо питань ВПД, екстрадиції/передачі, якими займаються Мін'юст і SPA, а також статистичні дані, які надходять зі шведського представництва в Євроюсті; разом з тим, ці статистичні дані можна ще розбити на додаткові категорії злочинів, про які йде мова в запитих.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеція повинна підвищити якість статистичних даних, у тому числі щодо запитів про ВПД, які створюються через прямі контакти, види злочинів, у зв'язку з якими надсилаються запити, і вартість активів, заморожених в результаті міжнародної співпраці. Швеція також повинна слідкувати за обміном основною інформацією та інформацією про БВ юридичних осіб та правових утворень.
- Швеція повинна посилити міжнародну співпрацю між наглядовими органами за ВНУП.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австрія демонструє багато характеристик ефективної системи міжнародного співробітництва. Австрія надає допомогу країнам, які її запитують, а австрійські органи влади регулярно звертаються до своїх іноземних колег за інформацією і доказами. Більшість країн, що представили інформацію про міжнародне співробітництво з австрійськими органами влади (якщо говорити в цілому), вважають його в цілому задовільним. І навпаки, Австрія в цілому задоволена тією співпрацею, яку вона отримує.
- На підставі інформації, включаючи статистичні дані, надані органами влади, можна визначити обсяг міжнародного співробітництва (включаючи екстрадицію), у сфері ПВК/ФТ, але не визначити, які види справ пов'язані з ВК. Органи влади не змогли вказати, які запити більшою мірою стосуються виявлення, арешту та конфіскації злочинних активів.
- Що стосується обміну інформацією з ПФР (A-FIU), необхідний рівень підозр у ВК перешкоджає, в деяких випадках, його здатності збирати та обмінюватися інформацією з іноземними ПФР. Нарешті, процесуальні правила і практика Австрії щодо екстрадиції з країною, що не є членом ЄС, викликають деякі сумніви в їх ефективності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрія повинна надати можливість ПФР удосконалити свої спроможності з обміну фінансовою інформацією з іноземними партнерами.
- Австрія повинна продовжувати удосконалювати свої заходи зі збору статистичних даних, особливо за видами злочинів і часу, необхідного для реагування, щоб мати можливість оцінити ефективність своєї системи забезпечення міжнародного співробітництва.
- Австрії необхідно забезпечити більш ефективні заходи щодо екстрадиції.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Міжнародне співробітництво становить значну частину системи ПВК/ФТ Андорри з урахуванням того, що більшість основних злочинів, пов'язаних з ВК, відбуваються за кордоном. В Андоррі існує досить всеосяжна правова система для здійснення офіційного міжнародного співробітництва, однак на практиці основна частина такої співпраці знаходиться в прямому контакті з компетентними органами іноземних держав.

- Всі компетентні органи, включаючи судові та ПО, продемонстрували чудовий рівень прямого спілкування зі своїми колегами переважно в Іспанії і Франції, а також в Португалії, США та деяких країнах Латинської Америки, що відповідає національному профілю ризику ВК/ФТ Андорри. Однак використання дипломатичних каналів з країнами, з якими Андорра не співпрацює, часто відбувається повільніше. Проте, не дивлячись на те, що в деяких випадках спостерігалися затримки і були виявлені деякі причини, органи влади зазвичай встановлюють прямі контакти з іншими державами відразу після першого повідомлення, щоб забезпечити більш швидке і ефективне співробітництво.
- Андорра здатна виконувати різні види запитів про співробітництво, включаючи відстеження та ідентифікацію активів, заморожування, арешт, конфіскацію, збір доказів і т.д. З огляду на те, що більшість предикатних злочинів ВК відбувається за кордоном, Андорра активно звертається за правовою допомогою до іноземних органів влади. Як і в випадку з вхідними справами, у випадку з вихідними також велика частина співробітництва здійснюється з іспанськими і французькими органами влади.
- Попри відсутність формально встановлених механізмів пріоритетизації для міжнародної правової допомоги, створення спеціалізованих слідчих відділів у судах (які відповідають за розслідування економічних злочинів і міжнародне співробітництво з цих питань) значною мірою сприяло пріоритетизації справ з ВК і міжнародному співробітництву з питань ВК. Більш того, на практиці було помічено, що запити, отримані через прямий зв'язок, мають вищу важливість і терміновість, і їм приділяється відповідна увага.
- Система управління справами відрізняється в кожному відомстві. Зазвичай основна інформація зберігається в електронному вигляді, в той час як документація і дос'є ведуться вручну. Проте, слідчі не мають системи управління справами і не ведуть докладної статистики щодо запитів про надання взаємної правової допомоги, за винятком ручного збереження документації.
- Незважаючи на те, що вимога про подвійну криміналізацію в справах про податкові злочини є формальною причиною, по якій може бути відмовлено в запиті про надання взаємної правової допомоги, воно суворо застосовується лише в тому випадку, якщо не може бути виявлений зв'язок з іншим предикатним злочином. Незважаючи на те, що законодавство Андорри передбачає можливість видачі судової таємниці на строк не більше 6 місяців в разі серйозних злочинів, це може погіршити співробітництво в тому сенсі, що розслідування, що проводяться в інших країнах в умовах секретності, можуть бути поставлені під загрозу.
- Попри існування обмежень, пов'язаних з подвійною злочинністю, Підрозділ фінансової розвідки Андорри (UIFAND) продемонстрував, що здатен надавати допомогу навіть в тих випадках, коли іноземний запит не містив інформації про предикатний злочин.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Андоррі необхідно в пріоритетному порядку розглянути питання про підписання та ратифікацію UNCAC і CETS 198 з метою зміцнення механізму міжнародного співробітництва.
- Необхідно виділити додаткові ресурси на міжнародне співробітництво в судових та ПО, щоб усунути невиправдані затримки.



- Відповідно до методології FATF Андорра не повинна розглядати подвійну злочинність як одну з умов надання взаємної правової допомоги, принаймні, для запитів, які не передбачають примусових дій.
- Необхідно удосконалити систему управління справами в судових та ПО для сприяння своєчасному управлінню і виконання всіх запитів про надання взаємної правової допомоги. Ця система управління справами також повинна підвищити якість статистики, в тому числі щодо запитів про надання взаємної правової допомоги, отриманих за допомогою прямого зв'язку.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Бельгія надає допомогу країнам, які її запитують, і бельгійські органи влади регулярно звертаються до своїх іноземних колег за інформацією і доказами. Країни, що надали інформацію про міжнародне співробітництво з бельгійськими органами влади, вважають його в цілому задовільним. І навпаки, Бельгія в цілому задоволена кооперацією, яку вона отримує, навіть якщо деякі запити не були задоволені, зокрема, при визначенні бенефіціарних власників деяких іноземних юридичних осіб або організацій.
- Співпраця ПФР з його закордонними партнерами представляється належною і ефективною.
- На підставі інформації, включаючи статистичні дані, надані судовими органами, неможливо визначити обсяг міжнародного співробітництва (включаючи екстрадицію), у сфері ПВК/ФТ, і як надходять запити про співробітництво. Судові органи навіть не змогли вказати (i) кількість вхідних і вихідних запитів про взаємну допомогу, які конкретно стосуються ВК/ФТ, і (ii) серед цих запитів, які з них більшою мірою стосуються виявлення, арешту та конфіскації злочинних активів.
- Бельгійські органи влади не застосовують політику обміну активами, але на практиці обмін відбувається на спеціальній основі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Бельгія повинна забезпечити себе відповідними ІТ-інструментами, щоб судові органи на всіх рівнях судочинства могли мати загальне уявлення про взаємну допомогу у кримінально-правових питань і аналізувати ефективність системи, щоб усунути будь-які недоліки, які можуть залишитися, удосконалити обробку запитів і знайти відповідні рішення щодо країн, з якими взаємна допомога є недостатньою або не досконалою.
- Вивчити питання про доцільність того, щоб бельгійське законодавство дозволяло визнавати іноземні рішення про конфіскацію без попереднього винесення обвинувального вироку.

- Переглянути законодавчу базу для екстрадиції за межі ЄС з метою скорочення часу, необхідного для обробки файлів та надання відповідей органам, які запитують інформацію (за винятком випадків, коли це суперечить основоположним інтересам Бельгії або порушує наднаціональні норми, такі, як конвенції про захист особистих прав).

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У цілому, Великобританія забезпечує широкий спектр своєчасного і конструктивного міжнародного співробітництва. Великобританія активно шукає і надає ВПД і екстрадицію. Міжнародне співробітництво з країнами-членами ЄС полегшується завдяки широкому спектру інструментів регіонального співробітництва і шлюзів обміну інформацією, які спрощують цей процес. Це важлива позитивна особливість, оскільки більшість міжнародного співробітництва Великобританії здійснюється з іншими країнами-членами ЄС.
- Внутрішні процеси реагування на велику кількість запитів з ВПД і щодо Європейських постанов про проведення розслідування (ЕІО), отриманих Великобританією, в цілому хороші. Агентства координують свою роботу неформально і мають гарні особисті відносини. Там, де запити направляються через УКСА (центральний орган влади Великобританії), процес може виграти від більш систематичної координації між відповідними національними органами протягом усього виконання запиту.
- Формальне і неформальне співробітництво здійснюється через велику зарубіжну мережу кримінального правосуддя, в яку входять співробітники ПО з Національного агентства з питань злочинності (NCA), Податкової і митної служби її Величності (HMRC), Королівської прокурорської служби (CPS) і місцевої поліції, які обслуговують понад 160 юрисдикцій. Ці співробітники направляються цілеспрямовано відповідно до виявлених ризиків Великобританії і грають важливу роль в покращенні співпраці. Це дуже позитивна особливість британської системи, і було наведено багато прикладів, які демонструють її ефективність і здатність оптимізувати співпрацю.
- Партнерство Об'єднаної цільової групи зі збору оперативної інформації і розвідки у сфері ПВК/ФТ (JMLIT) з державним та приватним секторами надає додаткові можливості для системи міжнародного співробітництва Великобританії. Вже досягнуто результатів щодо невеликої кількості запитів, отриманих від іноземних партнерів. Великобританія виступає за розвиток подібних партнерств в інших країнах. Такий інноваційний підхід вважається прикладом передової практики.
- Потрібні помірні удосконалення в здатності ПФР забезпечувати конструктивне і своєчасне міжнародне співробітництво. Також необхідно поліпшити міжнародне співробітництво FCA з питань MVTs.



- Публічний реєстр осіб із значним контролем (PSC) сприятиме здатності Великобританії відповідати на міжнародні запити про надання інформації про БВ юридичних осіб та, тією мірою, в якій ця інформація є точною, може доповнити здатність Великобританії ділитися інформацією про БВ на основі НПК в рамках режиму ВПД.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- У міру сил, співпрацювати з міжнародними партнерами для забезпечення того, щоб Великобританія продовжувала використовувати і отримувати доступ до інструментів регіонального співробітництва та каналів обміну інформацією, порівняними з тими, які доступні в рамках ЄС.
- Удосконалити координацію запитів про взаємну правову допомогу, які направляються через УКСА, щоб забезпечити своєчасне відстеження і просування цих запитів і можливість надання відповідей іноземним партнерам, особливо в великих і складних справах, для забезпечення ефективної співпраці.
- Виконати рекомендовані дії щодо ПФР (див. Главу 3 в БР.6), збільшити ресурси, доступні міжнародній команді ПФР, і забезпечити, щоб ПФР більшою мірою надавав допомогу міжнародним партнерам.
- Забезпечити, щоб в тих випадках, коли країни звертаються до реєстру PSC у відповідь на запит інформації про БВ юридичних осіб, вони були проінформовані про те, що верифікована інформація, отримана з НПК, доступна через запит до ПО Великобританії про міжнародне співробітництво для отримання цієї інформації від ФУ або ВНУП (див. Розділ 7 щодо БР.5).
- Удосконалити збір та ведення послідовної національної статистики з міжнародного співробітництва.
- Забезпечити ефективне та своєчасне реагування FCA на запити іноземних юрисдикцій, що стосуються паспортизованих організацій або агентів платіжних установ Великобританії.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади Вірменії можуть своєчасно надавати якнайширшу взаємну правову допомогу і здійснювати екстрадицію у зв'язку з розслідуваннями, кримінальним переслідуванням і відповідними розглядами, що стосуються ВК/ФТ і пов'язаних з цим предикатних злочинів. Окрім цього, ПО низького рівня не зверталися активно за правовою допомогою з метою міжнародного співробітництва, оскільки практика розслідування і судового переслідування ВК/ФТ на національному рівні є обмеженою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вірменія повинна більш активно звертатися за іноземною правовою допомогою та екстрадицією в справах, в яких фігурують транскордонні елементи, відповідно до ризиків ВК/ФТ, з якими стикається країна. Це також відноситься до неформального обміну інформацією між національними правоохоронними та наглядовими органами та їхніми закордонними колегами.
- Необхідно вести всеосяжну статистику щодо ВПД у розрізі за різними категоріями злочинів, включаючи ВК і ФТ.

ГОНКОНГ, КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Гонконг (НКС) значною мірою демонструє багато характеристик ефективної системи міжнародного співробітництва і здатна конструктивно і своєчасно надавати ВПД, екстрадицію (яка в законодавстві НКС називається «видачею злочинців, що ховаються») і розвіддани/інформацію.
- НКС активно відповідає на офіційні запити про міжнародне співробітництво у рамках ВПД і видає злочинців й отримує позитивні відгуки від партнерів щодо високої якості одержуваної допомоги, а також своєчасності і здатності реагувати на термінові прохання. Крім того, НКС ефективно обмінюється активами з іноземними юрисдикціями.
- Ефективність підтримується всеохоплюючою правовою базою (хоча в ній є деякі прогалини) і високоєфективним центральним органом, хоча центральний орган отримав би перевагу від додаткових ресурсів, з огляду на зростаючу кількість запитів, що надходять.
- Незважаючи на те, що НКС ефективно справляється зі зростаючим числом вхідних міжнародних запитів, низьке число вихідних запитів не відповідає профілю ризику НКС. Зокрема, НКС, мабуть, не робить достатніх активних зусиль для переслідування доходів, отриманих злочинним шляхом за межами юрисдикції та іноземних предикатних злочинів ВК офіційними засобами (див. також аналіз БР.7 і БР.8), хоча органи влади НКС вказують, що в деяких випадках це може бути дещо пом'якшено іншими діями, наприклад, рішенням відповідача репатріювати доходи.
- Співпраця з Континентальним Китаєм та іншими частинами Китаю здійснюється за допомогою листів-запитів від суду до суду, але обмежується допитом свідків і наданням документів для цілей кримінального провадження, кримінального розслідування та розслідування чи провадження з питань повернення активів. У той час як обсяг офіційної співпраці обмежений, неформальна співпраця ПО носить активний характер. Це частково пом'якшує недоліки законодавства, особливо з урахуванням відмінностей між правовими системами інших частин Китаю і Гонконгу.



- НКС активно використовує міжвідомче міжнародне співробітництво з метою ПВК/ФТ, в основному для обміну інформацією і неформальної взаємодії, а також проводить обмежену, але таку, що поступово збільшується, кількість спільних операцій з іноземними партнерами. Органи нагляду відповідно до Основних принципів і в цілях ПВК/ФТ шукають і надають інформацію, що стосується нагляду, іноземним партнерам, включаючи органи регулювання Континентального Китаю, що відповідає міжнародному характеру фінансового ринку Гонконгу. Транскордонна наглядова співпраця з боку інших наглядових органів і саморегулювальних організацій (ОСР) обмежується Митним і акцизним департаментом.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконг повинен частіше направляти вихідні офіційні запити про взаємну правову допомогу, екстрадицію і повернення активів відповідно до профілю ризику, а також відстежувати й обмежувати активи, які перемістилися в інші юрисдикції, і переслідувати причетних осіб. Центральному органу слід активізувати свої зусилля з навчання і підвищення обізнаності ПО щодо інструментів міжнародного співробітництва.
- Гонконг повинен вивчити шляхи удосконалення своїх можливостей співпраці з Континентальним Китаєм та іншими частинами Китаю за допомогою офіційних засобів. Це може бути зроблено шляхом вивчення можливості прийняття законодавства для сприяння офіційним діям з повернення активів (крім злочинів, пов'язаних з наркотиками), а також розширення спектру ВПД, яка може бути надана крім допиту свідків і надання документів.
- З урахуванням ризику і контексту, а також великого обсягу запитів, що надходять про міжнародне співробітництво, Центральному органу слід виділити додаткові людські ресурси, щоб підвищити його здатність відповідати на запити, що надходять.
- Наглядові органи, що керуються основними принципами, повинні продовжувати тісне транскордонне наглядове співробітництво в цілях ПВК/ФТ, особливо з іншими частинами Китаю.
- Гонконг повинен усунути незначні недоліки у своїй правовій базі, що стосуються міжнародного співробітництва, які перешкоджають більш повній співпраці з іноземними партнерами. До таких перешкод відноситься той факт, що: а) взаємне визнання відповідного діяння злочином потрібно в тих випадках, коли вимагається прийняття заходів непримусового характеру; б) не може бути здійснено запити ВПД для отримання інформації з метою розслідування податкових злочинів, якщо запитуюча юрисдикція не є учасником договору з Гонконгом, і в) не існує правових положень, які зобов'язують Гонконг здійснювати судові переслідування замість екстрадиції.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Підрозділ фінансової розвідки Греції (HFIU) і грецька поліція мають спеціальні підрозділи з міжнародного співробітництва. Це дозволяє їм ефективно обмінюватися інформацією на міжнародному рівні з іноземними партнерами. Запити, що надходять від міжнародних організацій, розглядаються в пріоритетному порядку, і докладаються максимум зусиль для того, щоб відповісти на них протягом двох-десяти днів. Відгуки міжнародних партнерів в цілому є позитивними.
- Грецька поліція та інші ПО активно беруть участь у міжнародному співробітництві та координації, багато з яких привели до успішних результатів. Крім того, контактні центри Грецького управління з повернення активів (ARO) і Кемденської Міжвідомчої мережі з повернення активів (CARIN) успішно відстежують незаконні доходи від злочинів за кордоном і надають інформацію про юридичну і бенефіціарну власність іноземним партнерам.
- Банк Греції має хороший досвід у наданні своєчасної допомоги з низки питань, таких як запити на надання інформації для компетентної і належної оцінки. Банк Греції та Грецька комісія з ринків капіталу (HCMC) мають численні меморандуми про взаєморозуміння з ЄС і третіми країнами, які полегшують інші форми співпраці.
- Греція отримує і шукає взаємну правову допомогу і міжнародне співробітництво в низці випадків, деякі з яких пов'язані з ВК/ФТ.
- Греція використовує весь спектр інструментів при ВПД і міжнародному співробітництві, також вона уклала численні міжнародні договори і кілька двосторонніх і багатосторонніх меморандумів про взаєморозуміння з іншими країнами. Зокрема, Греція використовує інструменти співпраці в рамках ЄС, включаючи Євроюст та Європейську судову мережу (EJN). Однак участь Греції в JITs (Спільні слідчі групи) дещо обмежена.
- Хоча інші форми міжнародного співробітництва в цілому ефективні, деякі тематичні дослідження показують, що запити ВПД і запити про екстрадицію часто затримуються в судах через необхідність перекладу запитів, складених не грецькою мовою.
- Щодо правової допомоги на основі судового розгляду, неможливо визначити коло предикатних злочинів, повний обсяг співпраці, а також якість і адекватність запитуваної і одержуваної допомоги. Через відсутність всеосяжної статистики або інших даних, що дають таку детальну інформацію, або огляду остаточних результатів запитів ВПД, неможливо зробити висновок про те, що в Греції діє ефективний режим правової допомоги на основі судових рішень.
- Відгуки, отримані від інших країн про міжнародне співробітництво, були в основному позитивними. Однак, щодо ВПД, деякі країни відзначили, що запити про допомогу з Греції не завжди відрізняються гарною якістю, а одна країна передбачає, що запити зазвичай обмежуються простими злочинами.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Для вирішення проблеми, що стосується затримок в судових процесах, пов'язаних з ВПД та екстрадицією, Мін'юст і Управління судової допомоги та екстрадиції Прокуратури Афіньського апеляційного суду (центральный орган Греції) повинні вивчити порядок ведення справ, пріоритетності завдань і розподілу ресурсів серед відповідних суддів і прокурорів та впровадити чіткі системи для визначення пріоритетності й управління запитами щодо Європейського ордеру на арешт (EAW), Європейської постанови щодо проведення розслідування (ЕІО), ВПД і екстрадиції.
- Греції слід розробити більш повну національну статистику щодо екстрадиції, EAW, ЕІО, ВПД і міжнародного співробітництва, що здійснюється за допомогою прямих контактів, включаючи досить докладні дані, щоб Греція могла оцінити результати, виявити труднощі і, при необхідності, вжити необхідних заходів для їх усунення.
- Греції необхідно забезпечити спеціалізоване і систематичне навчання використанню інструментів міжнародного співробітництва, включаючи спільні слідчі групи, а також продовжити розробку циркулярів та інших методичних матеріалів для співробітників, що займаються питаннями екстрадиції та ВПД, і підвищити їх здатність активно звертатися за допомогою в складних випадках відповідно до ризиків ВК/ФТ, притаманних Греції.
- Наглядові органи за ВНУП повинні більш активно брати участь в міжнародному співробітництві зі своїми закордонними колегами.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Грузія має надійну законодавчу систему для міжнародної співпраці та має механізми для її здійснення. Грузія продемонструвала ефективність співпраці у наданні та отриманні інформації, як за допомогою офіційних, так і неофіційних каналів, з метою сприяння вжиттю заходів проти злочинців та їхніх активів з широким колом іноземних юрисдикцій.
- Грузія надає і в останні роки більшою мірою конструктивно прагне надавати ВПД, але це більше стосується предикатних злочинів і менше складних транснаціональних випадків ВК або ФТ, і відповідає тому факту, що кількість цих розслідувань є менше, ніж кількість розслідувань предикатних злочинів.
- Компетентні органи, як правило, ініціативно та спонтанно розкривають фінансову інформацію іноземним партнерам, однак не завжди використовують канал ПФР-ПФР, коли це доречно, покладаючись при цьому на інші компетентні органи.
- Обмежений обсяг внутрішнього обміну інформацією між ПФР та Службою фінансового моніторингу потенційно негативно впливає на здатність Служби фінансового моніторингу підвищувати додану вартість через міжнародну співпрацю.

- Національний банк Грузії активно співпрацює з іноземними партнерами, зосереджуючись переважно на питаннях, пов'язаних з ліцензуванням. Хоча на операційному рівні співпраця проявляється меншою мірою, це відповідає профілю фінансової системи країни. Інші наглядові органи можуть обмінюватися інформацією, але майже ніколи цього не роблять, що цілком розумно враховуючи особливості їх секторів. Однак це не стосується Мінфіну, уповноваженого наглядового органу за сектором азартних ігор, в якому не має Меморандуму про взаєморозуміння та існує значний іноземний слід (власність та клієнтів).
- Хоча недоліки, виявлені в БР.5, означають, що інформація про бенефіціарне право власності не завжди може бути доступною в Грузії, ПФР, Національний банк Грузії та Служба фінансового моніторингу продемонстрували, що загалом вони можуть надати інформацію БВ, коли надходять запити.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузії необхідно продовжувати використовувати та зміцнювати всі механізми для сприяння діям проти злочинців та їхніх активів, а також, частіше, активно шукати ВГД у справах ВК/ФТ, включаючи складні міжнародні справи.
- Грузії необхідно посилити співпрацю між ПО та ПФР для посилення міжнародної ролі ПФР у підтримці внутрішніх розслідувань ВК та ФТ.
- ПФР необхідно продовжувати активно та спонтанно розкривати фінансові розвіддані своїм іноземним партнерам, а не покладатися на інші компетентні органи.
- Мінфіну необхідно посилити міжнародну співпрацю з іноземними партнерами, особливо щодо виходу на ринок та постійного моніторингу казино.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У цілому Данія має правову базу для всіх форм міжнародного співробітництва. У разі відсутності правової бази для забезпечення правової допомоги, як аналог органами влади застосовується данське законодавство.
- Чинна система взаємної правової допомоги та екстрадиції між Нордичними країнами та ЄС, представляється такою, що забезпечує своєчасне надання взаємної правової допомоги та екстрадиції. Однак з урахуванням того, що запити країн Північної Європи та ЄС направляються безпосередньо до виконавчого органу, а не через центральний орган, важко оцінити, якою мірою Данія реагує на ці запити. Тим не менш, група з оцінки отримала позитивні відгуки про співпрацю зі сторонами юристів-партнерів, у тому числі з країн, що не знаходяться в ЄС/Скандинавських країнах.



- ПФР Данії (MLS) та Данська служба безпеки та розвідки (PET) ефективно взаємодіють зі своїми закордонними колегами; однак з 2013 року кількість вихідних запитів, які направляються MLS, скоротилося через брак ресурсів, виявлених у БР.6.
- Хоча Данське управління фінансового нагляду (FSA), як видається, тісно співпрацює зі своїми партнерами з ЄС і Нордичних країн, вона має обмежене співробітництво з третіми країнами, оскільки вона може обмінюватися інформацією тільки на основі угоди про міжнародне співробітництво. Крім того, FSA не може проводити розслідування від імені іноземних партнерів, що обмежує її можливості для співпраці. Разом з тим FSA може проводити перевірку після повідомлення іноземних партнерів, і в тих випадках, коли є угоди про обмін інформацією, вона може обмінюватися результатами перевірки.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данії необхідно збільшити ресурси ПФР для посилення його спроможностей з обміну фінансовою інформацією і надання зворотного зв'язку своїм іноземним партнерам.
- Данія має вжити необхідних заходів, щоб дозволити Данському органу фінансового нагляду (FSA) проводити запити від імені своїх іноземних партнерів щодо питань ПВК/ФТ.
- Данія має консолідувати статистику щодо ВПД, щоб включити вхідні та вихідні запити, надіслані до країн ЄС і Скандинавії. У цій сфері Данія також повинна докласти зусиль для реєстрації злочинності, що лежить в основі запиту, і часу, витраченого на відповідь на запит.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Міжнародне співробітництво є особливо важливим для Ізраїлю, враховуючи, що більшість вітчизняних великих справ, пов'язаних з ВК мають міжнародні зв'язки (наприклад, ВК від іноземних предикатних злочинів, діяльність транснаціональних організованих злочинних груп). Через своє географічне положення Ізраїль також стикається з високою загрозою ФТ, що походить з-за кордону.
- Ізраїль має надійну правову базу для міжнародного співробітництва та механізми для його забезпечення. Якість наданої допомоги є хорошою.
- Ізраїль обмінюється і запитує інформацію, використовуючи як офіційні, так і неофіційні канали. Ізраїль також сприяє вживанню заходів проти злочинців і їхніх активів, про що свідчить низка успішних справ, пов'язаних з ВК і ФТ.
- Наглядові органи співпрацюють зі своїми колегами на підставі меморандумів про взаєморозуміння (наприклад, ISA/IOSCO). Банком Ізраїлю також укладено меморандуми про взаєморозуміння з іншими банківськими регуляторами для обміну інформацією.

- Ізраїль значною мірою робить і прагне до конструктивної ВПД. Попри деякі проблеми, що виникли в зв'язку з виявленими затримками у відповідях на запити про взаємну правову допомогу і екстрадицію, Ізраїль зробив кроки щодо зменшення часу реагування, виділивши більше ресурсів відділу правової допомоги (LAU) Національної поліції Ізраїлю (INP) і безпосередньо взаємодіючи з центральними органами країн, які запитують інформацію. Хоча центрального органу як такого не існує (тобто вхідні запити про взаємну правову допомогу, які не пов'язані з врученням судових документів, обробляються INP/LAU, а всі вихідні запити про взаємну правову допомогу обробляються Департаментом з міжнародних справ Державної прокуратури/Мін'юсту), ці механізми, схоже, не привели до значних затримок.
- Органи влади готові надавати допомогу за всіма запитами щодо ВПД/екстрадиції і можуть робити це без попереднього укладення договору. Однак, відсутність системи конфіскації на основі вартості при надходженні запитів про надання взаємної правової допомоги іноді стримує здатність Ізраїлю вживати заходів з надання міжнародної допомоги щодо активів, що зберігаються за кордоном або на території Ізраїлю.
- Органи влади використовують неформальні канали (наприклад, ПФР – ПФР, поліція – поліція), перш ніж звертатися за співпрацею через офіційні канали. Ізраїльська податкова служба (ІТА) і Ізраїльське управління з цінних паперів (ІСА) також добре співпрацюють зі своїми закордонними колегами за відповідними предикатними злочинами (тобто шахрайства з податками і ПДВ, а також злочинів, пов'язаних з цінними паперами). Ізраїльський підрозділ з питань запобігання ВК/ФТ також виділив більше ресурсів для обробки міжнародних запитів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити заплановане збільшення людських ресурсів до INP/LAU для надання допомоги в своєчасному виконанні запитів про надання взаємної правової допомоги.
- Ізраїлю необхідно зменшити час реагування на запити, що надходять про екстрадицію, як за рахунок додаткових ресурсів або наявності спеціального персоналу в SAO/DIA для обробки таких запитів так і за рахунок розширення взаємодії з іноземними партнерами.
- Ізраїлю слід упорядкувати процес обробки вхідних запитів про ВПД, що вимагають проведення слідчих дій, наприклад, призначивши INP та ІТА одержувачами таких запитів.
- Для боротьби з транснаціональними ризиками ВК/ФТ, ІМПА необхідно збільшити кількість спонтанних розкриттів, отриманих в результаті оперативного і стратегічного аналізу, для іноземних партнерів.



ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Ісландії створена хороша правова і процесуальна база для міжнародного співробітництва, і допомога надається своєчасно як в справах про ВК, так і про ФТ. У різних сферах і між різними органами влади існує ефективна співпраця між Ісландією та іншими країнами Північної Європи. Спрощені процедури, що дозволяють ПО безпосередньо контактувати, і використання Нордичного ордеру на арешт (NAW) дозволяють Ісландії своєчасно і ефективно надавати інформацію або допомогу. У відносинах з іншими країнами застосовуються і ефективно виконуються стандартні процедури надання ВПД.
- ПО активно звертаються за неформальним і офіційним міжнародним співробітництвом і правовою допомогою в широкому спектрі випадків, коли від інших країн потрібні розвідувальні дані, інформація чи докази, або коли активи можуть бути заарештовані чи заморожені. Однак приклади, коли ці механізми використовувалися щодо ВК/ФТ, обмежені через невелику кількість розслідувань ВК/ФТ.
- ПФР обмінюється інформацією із закордонними партнерами, зокрема, через Egmont Secure Web. Однак інформація надається в основному за запитом, а не спонтанно.
- Орган фінансового нагляду (FSA) робить і отримує запити на інформацію за участю іноземних партнерів. Основною формою співпраці FSA на міжнародному рівні є європейські наглядові органи.
- В контексті транскордонних розслідувань органи влади Ісландії запитують у закордонних партнерів допомогу в отриманні юридичної інформації та інформації про бенефіціарних власників і надають аналогічну допомогу іноземним партнерам.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландія повинна підвищити якість статистики, включаючи дані, що відображають:
 - співпрацю, що здійснюється неформально через прямі контакти,
 - види злочинів, за якими надається і запитується ВПД, екстрадиція та інші форми співпраці,
 - вартість активів, заморожених і конфіскованих всередині країни та за кордоном в результаті ВПД і міжнародного співробітництва,
 - час, необхідний для виконання вхідних і вихідних запитів щодо ВПД/екстрадиції/співпраці,
 - обмін базовою інформацією та інформацією про КБВ юридичних осіб та правових утворень.
- ПФР Ісландії має здійснювати спонтанне поширення інформації.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанія може забезпечити широкий спектр міжнародного співробітництва, включаючи взаємну правову допомогу, екстрадицію і інші форми співпраці, і здатна робити це вчасно. Ці механізми особливо ефективні в контексті ЄС, оскільки існує всеосяжна правова база, що передбачає спрощені процедури судового співробітництва, екстрадиції та виконання іноземних постанов про конфіскацію.
- У цілому, іспанська влада активно прагне до міжнародної співпраці для переслідування злочинців і їхніх активів. Завдяки міжнародній співпраці з оперативними і ПО Іспанії вдалося успішно розслідувати і притягти до відповідальності злочинців за низкою великих складних справ з ВК за участю транснаціональних злочинних організацій. Співпраця між ПФР та ПФР здійснюється на високому рівні. Міжнародне співробітництво в сфері контролю за ПВК/ФТ обмежене, але перешкод немає.
- Обмін активами, як видається, особливо добре здійснюється з партнерами з ЄС, а також можливий з партнерами, що не є членами ЄС, хоча процедури і механізми в цьому контексті менш повні і повинні бути посилені.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Міністерство юстиції має забезпечити, щоб співробітники, відповідальні за подачу запитів до іноземних держав, пройшли достатню підготовку з питань подачі дієвих запитів, особливо для країн, що не входять в ЄС, з істотно відмінними правовими системами і правилами доказування.
- Іспанії слід розробити більш конкретні процедури для полегшення обміну активами, особливо з країнами, що не входять в ЄС.
- Іспанія повинна виділяти більше ресурсів на обробку запитів про міжнародне співробітництво, пов'язаних з конфіскацією і спільним використанням активів.
- Іспанії необхідно розглянути можливість поділу компетенції нинішньої контактної особи (наразі це одна особа, яка працює в Управлінні спеціального прокурора з боротьби проти незаконного обігу наркотиків) з іншими судовими органами, такими як Управління спеціального прокурора з боротьби з корупцією та організованою злочинністю, і впровадження механізмів, що сприяють удосконаленню координації між суддями і контактною особою в таких випадках.



ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Італія має міцну правову базу для міжнародного співробітництва, а також мережу двосторонніх і багатосторонніх угод для прискорення співпраці. Органи влади здійснюють низку дій від імені інших країн з метою ПВК/ФТ.
- Однак, відсутність криміналізації (до 31 грудня 2014 роки) самовідмивання могло підірвати обсяг допомоги, запитуваної і наданої Італією. Проте, поява злочину самовідмивання має бути корисним моментом, навіть не дивлячись на те, що його практичний вплив не піддається перевірці.
- Ефективність рамок міжнародного співробітництва Італії може стримуватися відсутністю таких механізмів, як система розгляду справ, для визначення пріоритетності і реагування на запити; і невжиття заходів щодо ратифікації відповідних угод і рамкових рішень ЄС, що стосуються взаємної правової допомоги в кримінальних справах між державами-членами, взаємного визнання постанов про конфіскацію і створення спільних слідчих груп. Наявні статистичні дані є недостатньо повними.
- Наглядові органи (BoI, IVASS і CONSOB), а також ПФР часто і ефективно співпрацюють зі своїми колегами. Однак вони не надають спонтанну інформацію так часто, як повинні, пропорційно ризику.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ратифікувати і перенести додаткові документи, такі як Угода від 29 травня 2000 року про судову взаємну правову допомогу у кримінальних справах між країнами-членами ЄС, і Рамкове рішення Ради від 13 червня 2002 року, що стосується загальних слідчих груп.
- Створити в Мін'юсті систему управління справами (щодо збору та поширення даних, пов'язаних з ВПД та запитами про екстрадицію) і удосконалити збір статистичних даних про міжнародну співпрацю.
- Збільшити спонтанний обмін інформацією з іноземними наглядовими органами з метою ПВК/ФТ пропорційно ризикам.
- Забезпечити своєчасне реагування на запити з інших країн щодо виявлення та обміну інформацією про БВ юридичних осіб та правових утворень.
- Здійснювати обмін конфіскованих в Італії активів з іноземними державами, що надали допомогу, особливо у разі, якщо предикатні злочини були скоєні за кордоном.
- Необхідно усунути технічні недоліки, які залишилися, пов'язані з міжнародним співробітництвом.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Міжнародне співробітництво має важливе значення з огляду на контекст Канади, і Канада має в своєму розпорядженні основні інструменти, необхідні для ефективної співпраці, включаючи центральний орган, підтримуваний провінційними органами прокуратури та федеральними адвокатами в регіональних офісах.
- Органи влади здійснюють низку заходів від імені інших країн, і відгуки делегацій про своєчасність і якість наданої допомоги в основному позитивні. Однак допомога в своєчасному отриманні точної інформації про бенефіціарних власників є проблематичною, і деякі канадські ПО висловили стурбованість з приводу затримок в обробці деяких запитів.
- Система екстрадиції здійснюється належним чином.
- Канада також звертається до інших країн за допомогою в боротьбі з ФТ і, в дещо меншій мірі, з ВК.
- Неформальна співпраця представляється ефективною серед усіх відповідних органів, більш рухливою і часто використовуваною, ніж офіційне співробітництво, але неможливість ПФР (FINTRAC) отримати додаткову інформацію від СПФМ і мала кількість повідомлень про підозрілі операції, що подаються ВНУП, обмежують діапазон допомоги, яку він може надати.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб в тих випадках, коли неформальна співпраця є недостатньою, ПО ширше використовували ВПД для відстеження та арешту/заборони доходів від злочинності і інших активів, відмитих за кордоном.
- Забезпечити застосування передового досвіду, такого як консультації з органами прокуратури, у всіх поліцейських службах з метою покращення використання ВПД для виявлення і переслідування ВК, пов'язаних з ним предикатних злочинів та справ про ФТ з транснаціональними елементами.
- Оцінити і усунути причини затримок в обробці вхідних і вихідних запитів на ВПД.
- Розглянути можливість внесення змін в Закон про взаємну правову допомогу у кримінальних справах (MLACMA), щоб включити перехоплення приватних повідомлень (по телефону, електронною поштою, за допомогою обміну повідомленнями або інших нових технологій) як запобіжний захід, який може бути прийнятий владою у відповідь на запит іноземної держави про ВК, без необхідності відкриття канадського розслідування.



КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Відділ міжнародної співпраці у Міністерстві юстиції та громадського порядку (МЈРО) є ефективним центральним органом для вхідних та вихідних офіційних запитів, незважаючи на те, що деякі його процеси носять більш неофіційний характер. Позитивним є той факт, що в окремих випадках вживаються заходи для роз'яснення процедури, якої повинні дотримуватися іноземні партнери при зверненні за допомогою, тим самим прискорюючи процес. Проте, система могла б скористатися письмовими керівними настановами, які легко доступні для іноземних партнерів
- Загалом Кіпр ефективний у своєчасному та конструктивному виконанні запитів у відповідь на всі види офіційних запитів від країн, з якими він співпрацює найбільш активно. ПФР відіграє важливу роль у заморожуванні та конфіскації активів від імені іноземних юрисдикцій. Запити про екстрадицію були ефективно оброблені для екстрадиції ряду відомих не кіпрських злочинців, які розшукуються з метою судового переслідування в інших країнах. Поліція вирішує проблеми, пов'язані з реагуванням на все більшу кількість вхідних запитів, створивши Управління з виконання/опрацювання запитів про ВПД, яке, однак, досі перебуває в процесі розгляду накопичених запитів.
- Кіпр в ініціативному порядку звертався із запитом про надання правової допомоги та щодо екстрадиції у зв'язку з національним ВК та злочинами, пов'язаними з отриманням доходів, скоєними на Кіпрі та які мають іноземні зв'язки. Це призвело до заморожування та конфіскації активів за кордоном і допомогло кіпрській владі забезпечити винесення обвинувальних вироків у країні.
- Оскільки на національному рівні не проводилося великої кількості розслідувань щодо доходів, отриманих злочинним шляхом за межами Кіпру та відмитих на/через Кіпр (наприклад, багаторівнева діяльність за допомогою банківських операцій), до міжнародної співпраці докладалося значно менше зусиль. Це не відповідає типу загроз, з якими стикається Кіпр як Міжнародний фінансовий центр (IFC).
- ПФР загалом ефективний у забезпеченні та пошуку неофіційної співпраці. Через велике робоче навантаження та обмежені людські ресурси ПФР, можливо, не завжди вдавалося вкластися у встановлені терміни, особливо якщо справа передбачала збір значних обсягів інформації. Позитивним є той факт, що ПФР спонтанно надає у розпорядження іноземним партнерам повноцінні аналітичні матеріали, які відіграють вирішальну роль в наданні допомоги іноземним партнерам у забезпеченні винесення обвинувальних вироків, арешті та конфіскації доходів.
- Поліція, митниця та наглядові органи мають механізми для швидкого, конструктивного та конфіденційного надання та пошуку інформації у неофіційному порядку.
- Багато вхідних запитів містять інформацію про основну та бенефіціарну власність, оскільки вони стосуються юридичних осіб, зареєстрованих на Кіпрі. Органи влади не стикаються з практичними або законодавчими перешкодами у наданні такого роду інформації та роблять це регулярно.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Управлінню з виконання/обробки запитів про ВПД необхідно у першочерговому порядку продовжувати роботу щодо усунення відставання у розгляді запитів про ВПД та забезпечити своєчасну та конструктивну допомогу у всіх подальших справах.
- Поліції необхідно бути більш ініціативними у пошуку ВПД у справах про ВК, які стосуються коштів, що знаходяться на Кіпрі, але отримані від злочинної діяльності за межами Кіпру.
- ПФР необхідно розглянути питання, чи достатньо наявних людських ресурсів для розгляду міжнародних запитів, щоб забезпечити своєчасне надання відповідей у всіх випадках. ПФР необхідно або удосконалити існуючу систему управління справами, або встановити автоматизовану систему
- Відділу міжнародної співпраці в МОІР пропонується розробити більш стандартизовані та формалізовані операційні процедури для обробки запитів про ВПД та екстрадицію від країн, що не входять до складу ЄС, включаючи, зокрема такі: (а) критерії пріоритетності отримання запитів; (б) гарантії конфіденційності; (с) більш складна система управління справами для відстеження виконання запитів.
- З метою подальшого прискорення співпраці необхідно опублікувати керівні настанови щодо процесу, якого слід дотримуватися під час надходження запитів про ВПД та екстрадицію, щоб допомогти іноземним партнерам, які не є членами ЄС.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Латвія часто стикається з випадками ВК, коли предикатні злочини скоюються за кордоном. Таким чином, міжнародне співробітництво є найважливішим компонентом системи боротьби з ВК/ФТ в країні.
- У Кримінально-процесуальному кодексі Латвії (CPL) викладається досить адекватна правова основа для надання ВПД, яка дозволяє органам влади надавати і запитувати широкий спектр допомоги. Міжнародне співробітництво також полегшується чітким розподілом обов'язків і чіткими каналами зв'язку на національному рівні, значним числом міжнародних угод, а також активною участю в таких мережах, як Євроюст, Інтерпол і Європол.
- Більшість ПО регулярно налагоджують і прагнуть до неформального співробітництва, особливо з іншими балтійськими державами та країнами-членами ЄС, хоча найбільш поширеною формою співпраці, як видається, є ВПД. Латвійські органи влади активно здійснюють запити про надання взаємної правової допомоги. Крім того, Латвія регулярно бере участь в Спільних слідчих групах у зв'язку з транснаціональними схемами організаційної злочинності.
- Висока якість і своєчасність ВПД, що надається Латвією, в цілому відзначалися її партнерами, в тому числі найважливішими партнерами, в світлі характеристики ризиків.



- Разом з тим можливості Латвії з надання своєчасної допомоги будуть розширені за рахунок зміцнення людських ресурсів судових і ПО; і встановлення чітких пріоритетів і механізмів розгляду справ.
- Запити на екстрадицію, як правило, виконуються своєчасно, хоча існують певні труднощі в тому, що стосується зловживання статусом біженця або правил, що застосовуються до видачі громадян ЄС державам, які не є членами ЄС.
- Латвія постає перед серйозними труднощами у співпраці з низкою країн СНД, які не завжди надають своєчасну та/або корисну допомогу. Деякі латвійські органи влади зробили кроки щодо усунення того, що є основною перешкодою для розслідувань і судових переслідувань в сфері ВК, однак позитивні результати цих зусиль ще треба продемонструвати.
- За винятком Комісії з фінансового ринку та ринку капіталу (FCMC), наглядові органи, схоже, не беруть участі в міжнародному співробітництві. Законодавча база не дозволяє наглядовим органам проводити розслідування від імені іноземних партнерів, і на практиці такі розслідування не проводилися.
- Міжнародне співробітництво ПФР є задовільним і відповідає профілю ризику країни.
- Можливості Латвії з надання допомоги щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника перешкоджають загальні проблеми на національному рівні, зазначені в БР.4 і БР.5.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно вивчити заходи щодо сприяння екстрадиції, з метою забезпечення своєчасного розгляду усіх справ.
- Необхідно усунути технічні недоліки, які залишилися, пов'язані з міжнародним співробітництвом.
- Латвійська влада, включаючи FCMC, повинна активізувати зусилля із взаємодії з ключовими партнерами для вирішення питань співробітництва.
- Міжнародне співробітництво в питаннях нагляду має бути посилено, в тому числі щодо адвокатів та інших юридичних професій, з урахуванням латвійського профілю ризику. Необхідно чітко визначити повноваження наглядових органів щодо проведення перевірок від імені іноземних партнерів.
- Необхідно виділити додаткові ресурси на міжнародне співробітництво в судових та ПО, враховуючи профіль ризику країни.
- Кожен орган, який бере участь в міжнародному співробітництві, повинен встановити чіткі критерії пріоритетності та системи управління справами (в т.ч. для ведення більш повної і послідовної статистики).
- Слід продовжити розробку чітких і оперативних механізмів для вирішення питань екстрадиції громадян ЄС, які не є громадянами Латвії, до країн, які не є членами ЄС.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Литва має надійну правову і процедурну основу для обміну інформацією і співпраці зі своїми закордонними партнерами щодо ВК, пов'язаних з ним предикатних злочинів та ФТ. Обмін інформацією здійснюється комплексно, проактивно і своєчасно, як за запитом, так і незаплановано. Команда з оцінки отримала позитивні відгуки від глобальної мережі ПВК/ФТ щодо якості та своєчасності допомоги, що надається Литвою.
- Литва активно прагне до міжнародної співпраці з іншими державами. Це призвело до винесення обвинувальних вироків, вилученню та конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, про що свідчать різні приклади з практики, надані команді з оцінки.
- Добре налагоджена ефективна співпраця між Литвою та іншими державами-членами ЄС, особливо з іншими країнами Балтії. Регулярне співробітництво на основі інструментів ООН і двосторонніх угод здійснюється і за межами ЄС, особливо з сусідніми країнами.
- В середньому запити на надання ВПД обробляються протягом 1-4 місяців, залежно від характеру запиту, виду запитуваної допомоги і складності запиту. Термінові запити виконуються в коротші терміни.
- Органи влади повідомили, що за звітний період не було відмовлено ні в одному запиті на ВПД, пов'язаному з ВК/ФТ. Це також було підтверджено глобальною мережею ПВК/ФТ. У тих небагатьох випадках, коли ВПД не була надана щодо предикатних злочинів, влада пояснила це недовіками форми і змісту запиту, передбаченими міжнародними договорами, термінами давності та/або запитами, що стосуються дій, які не спричиняють кримінальної відповідальності.
- Хоча дані про екстрадицію показують, що тільки частина запитів про екстрадицію фактично виконується, органи влади пояснили, що значна частина цих запитів стосувалася осіб, які не проживають в Литві. Іншим було відмовлено на тій підставі, що Литва не може видати своїх власних громадян.
- Запитувані та отримані запити про надання взаємної правової допомоги зазвичай включають таке: опитування свідків, допит підозрюваних, надання інформації щодо кримінальних процесів, які ведуться або завершених кримінальних процесів, надання копій документів, заморожування майна, збір доказів, отримання інформації про банківські рахунки, записи, банківські виписки, інформації про телефонні дзвінки.
- Обробкою запитів про надання взаємної правової допомоги займаються два центральні органи: Мін'юст для судових запитів і офіс Генеральної прокуратури для кримінально-процесуальних запитів. Обидва органи мають систему управління справами. Всупереч відсутності офіційних правил визначення пріоритетності запитів ВПД, що надходять, Мін'юст, Офіс генеральної прокуратури та інші органи внутрішніх справ слідує передовій практиці ЄС, і всі запити, пов'язані зі злочинами високого ризику, автоматично отримують пріоритет. При визначенні пріоритетності справ враховуються також такі фактори: характер запитуваних дій, тяжкість злочину, складність справи і те, чи пов'язана справа з арештом майна.



- Хоча Мін'юст і Офіс генеральної прокуратури мають систему управління справами, запити про ВК не класифікують за видами злочинів, тому чіткої статистики за запитами, пов'язаними з ВК, предикатними злочинами і ФТ, немає.
- ПФР має широку правову основу для обміну інформацією зі своїми закордонними партнерами. Регулярно відбувається спонтанний обмін інформацією. Надана допомога вважається ефективною з точки зору своєчасності і якості.
- ПО також активні в сфері неформальної співпраці за допомогою прямого зв'язку через Європол, Інтерпол, SIENA і CARIN. Створення спільних слідчих груп між литовськими ПО та їх закордонними колегами за великомасштабними справами стає все більш поширеним явищем.
- Банк Литви в повній мірі використовує велику кількість двосторонніх і багатосторонніх угод для обміну інформацією зі своїми колегами, особливо в зв'язку з виїзними перевітками з ПВК/ФТ.
- Обмін основною інформацією та інформацією про БВ щодо литовських юридичних осіб відбувається на регулярній основі. Зворотний зв'язок, наданий глобальною мережею з ПВК/ФТ, не свідчить про особливу занепокоєність в цьому відношенні. Разом з тим, недоліки, виявлені в БР.5, потенційно можуть вплинути на здатність органів влади обмінюватися інформацією про БВ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мін'юст і Офіс Генеральної прокуратури повинні впровадити систему ведення всеосяжної статистики щодо міжнародного співробітництва, включаючи конкретну статистику щодо справ, пов'язаних з ВК/ФТ, основною злочинністю, і часу, витраченого для відповіді на запит.
- Влада повинна вживати заходи для забезпечення того, щоб ефективність вхідних запитів про надання взаємної правової допомоги не знижувалася через питання, що стосуються інформації про БВ.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавство Мальти встановлює всеосяжну основу для міжнародного співробітництва, яка дозволяє владі надавати допомогу щодо ВК/ФТ та пов'язаних з ними предикатних злочинів. У той час як на Мальті АГО виконує функції центрального органу з міжнародного співробітництва в рамках ВПД, поліція і ПФР використовують канали співпраці з відповідними іноземними партнерами на основі прямих контактів.

- ПФР має широку правову основу для міжнародного співробітництва та активно і конструктивно взаємодіє зі своїми іноземними партнерами, обмінюючись інформацією про предикатні злочини, пов'язані з ВК/ФТ. Допомога, яка надається ПФР спонтанно та/або за запитом, розглядається її партнерами як ефективна з точки зору якості та своєчасності. Міжнародне співробітництво, здійснюване з іноземними державами, узгоджується із загальним географічним ризиком, який притаманний Мальті.
- Більш того, поліція активно працює в сфері міжнародного співробітництва за допомогою прямого спілкування (особливо через Європол, CARIN і SIENA). Однак обмін інформацією через різні правоохоронні платформи часто залишається на стадії міжвідомчого співробітництва та здійснюється паралельно з співпрацею ПФР – ПФР, не досягаючи належного рівня інтеграції і не втілюючись в запити про допомогу. Ці фактори також вплинули на кількість запитів ВПД від АГО (що видається обмеженою, особливо в порівнянні з кількістю іноземних запитів ВПД, отриманих в останні роки).
- Поліція регулярно бере участь в роботі спільних слідчих груп для боротьби з транснаціональними схемами ВК. Також були підписані меморандуми про взаєморозуміння між поліцією і іноземними органами влади для зміцнення відносин, не пов'язаних з ВПД і сприяння міжнародному співробітництву.
- В цілому, від іноземних партнерів були отримані позитивні відгуки про якість і своєчасність офіційного міжнародного співробітництва (включаючи ВПД і екстрадицію), що надається Мальтою. Ті деякі випадки, коли іноземні партнери вважали міжнародне співробітництво незадовільним, були пов'язані із затримками, викликаними труднощами в зборі інформації, яка запитується від фінансових установ у випадках, коли держава, що запитує інформацію, вимагала багато фінансових даних.
- Мальтійська влада часто обмінюється базовою інформацією та інформацією про БВ зі своїми колегами по різних каналах зв'язку. Для забезпечення обміну належною і актуальною базовою інформацією та інформацією про БВ зі своїми контрагентами, мальтійські органи влади використовують комбінацію різних джерел інформації для збору даних. Відгуки, надані глобальною мережею ПВК/ФТ, в цілому позитивні з точки зору якості та своєчасності наданої допомоги і не свідчать про будь-які особливі проблеми в цьому відношенні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Використання формальних інструментів ВПД для пошуку своєчасної допомоги з-за кордону для переслідування ВК, пов'язаних з ним предикатних злочинів та ФТ має бути покращено, щоб зробити використання ВПД більш відповідним ролі Мальти як все більш зростаючого міжнародного фінансового центру.
- Форми і канали «діагональної співпраці», які мають місце між ПФР та іноземними ПО, повинні використовуватися тільки при необхідності забезпечення своєчасного надання інформації відповідним національним органам, зберігаючи звичайні канали співробітництва «ПФР з ПФР» як основного каналу для збору або обміну фінансовими розвідданими.



МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Мексиці створена міцна правова та інституційна база для пошуку і надання ВПД. Органи влади також часто вдаються до інших форм міжнародного співробітництва для обміну інформацією з іншими країнами. Співробітники PGR (Генеральна прокуратура), як видається, мають високий рівень знань і спеціалізації, що дозволяє їм ефективно співпрацювати з іноземними партнерами.
- Мексика прийняла політичне рішення зміцнювати і підтримувати інші форми співпраці, вдаючись до ВПД тільки «у разі крайньої потреби». Ця стратегія принесла суттєві результати у відносинах з США.
- Ефективності ВПД перешкоджає відсутність конкретних керівних принципів щодо визначення пріоритетності іноземних запитів, а також відсутність правових положень, що регулюють контрольоване постачання та діяльність спільних слідчих груп.
- Що стосується отримання ВПД від інших країн, PGR не проявляє ініціативи і, схоже, не надає першорядного значення отриманню ВПД, коли злочин має транснаціональний елемент, а докази або активи перебувають за кордоном.
- Що стосується екстрадиції, то в Мексиці існує надійна правова та інституційна база, що ґрунтується на ефективній координації між різними зацікавленими органами (PGR, Міністерство закордонних справ і судові органи). Єдині недоліки пов'язані із затримками, які іноді виникають в результаті процесу оскарження (*recurso de amparo*), а також з низькою кількістю запитів про екстрадицію, надісланих в інші країни щодо ВК, що свідчить про недостатню активність PGR в переслідуванні цього злочину.
- Інші форми міжнародного співробітництва щодо обміну фінансовими розвідданими і наглядовою, правоохоронною чи іншою інформацією в цілях ПВК/ФТ представляються ефективними, більш рухливими і частіше використовуються, ніж ВПД, особливо в частині співпраці з США. Таке неформальне співробітництво має в першу чергу доповнювати, а не замінювати механізми ВПД.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мексика має привести свою законодавчу базу у відповідність до міжнародних стандартів, щоб забезпечити можливість надання найширшої допомоги (див. P.37-40 для отримання додаткової інформації).
- Мексиці слід створити ефективну систему управління справами для полегшення подальшого розгляду як вхідних, так і вихідних запитів про допомогу, а також розробити належні керівні вказівки з визначення пріоритетності таких запитів.
- PGR слід застосовувати більш активний підхід і підвищити пріоритетність розслідувань ВК, що мають транснаціональний вимір, з метою пошуку і видачі злочинців за кордон, а також виявлення, арешту та конфіскації їх активів.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Молдова має всеосяжну правову базу для запиту і надання міжнародного співробітництва, включаючи ВПД і екстрадицію, яка регулярно використовується ПО, ПФР, наглядовими та іншими компетентними органами. Крім того, існує низка двосторонніх і багатосторонніх угод, які прискорюють міжнародне співробітництво.
- Молдова продемонструвала ефективність у наданні та пошуку міжнародної допомоги щодо ВПД і екстрадиції у справах, пов'язаних з ВК і предикатними злочинами. За відгуками міжнародних організацій, якість і своєчасність відповідей в цілому задовільні, хоча було виявлено кілька проблем.
- Влада не змогла продемонструвати, що запити на ВПД, пов'язані з ВК/ФТ (отримані або відправлені), мають найвищий пріоритет, але залежно від обставин, влада може вжити термінових заходів для виконання запиту.
- Крім офіційних способів комунікації, органи влади активно використовують і неформальну комунікацію.
- Членство в різних міжнародних організаціях, таких як Європол, Інтерпол і Егмонтська група, сприяло міжнародному співробітництву для Молдови як сторони, що запитує, так і сторони, яку запитують про ВПД. ПФР співпрацював із закордонними колегами з власної ініціативи і за дорученням інших органів влади. Результати отриманої інформації були використані при розслідуванні справ про ВК/ФТ.
- Співпраця у питаннях щодо БВ є малоефективною через складнощі в системі БВ. Це може вплинути на повноту даних, що надаються запитуючим іноземним сторонам.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Покращити статистику запитів на ВПД і екстрадицію, зокрема, шляхом поділу злочинів ВК і предикатних злочинів, і привести її у відповідність з даними Генеральної прокуратури та Мін'юсту.
- Забезпечити пріоритетність справ ВК і справ з аспектами ВК на практиці, а також підвищити обізнаність всіх компетентних органів про можливості міжнародної співпраці у справах ВК і ФТ. Варто розглянути можливість впровадження однієї загальної автоматизованої системи для визначення пріоритетності і оновлення статусу запитів.
- Забезпечити подальше удосконалення відповідей на іноземні запити.
- Забезпечити подальше покращення співпраці між ПФР та ПО в контексті діагональної співпраці, особливо в справах з транскордонним елементом.
- Підвищити доступність інформації про БВ на внутрішньому рівні.



НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Чинна система взаємної правової допомоги між країнами Нордичної Європи та ЄС проста і розглядається безпосередньо між компетентними судовими органами відповідно до Угоди країн Нордичної Європи і Конвенцією ЄС 2000 року. Крім того, ордер на арешт в країнах Нордичної Європи направляються безпосередньо між компетентними судовими органами відповідно до Конвенції про ордер на арешт в країнах Нордичної Європи.
- Міжнародне співробітництво між Норвегією і її скандинавськими партнерами є дуже тісним, нескладним і здійснюється досить швидко. Крім того, добре налагоджене офіційне співробітництво між Норвегією, країнами Європейської економічної зони (ЄЕЗ) і країнами, що не входять до ЄЕЗ. Правова база для взаємної правової допомоги та екстрадиції в цілому широка. Єдині недоліки стосуються виконання постанов про конфіскацію без винесення обвинувального вироку і вимоги починати внутрішнє провадження, а не виконувати іноземну постанову.
- Що стосується інших форм співробітництва, то ПФР, ПО і митна служба активно беруть участь у міжнародному співробітництві зі своїми колегами, як за запитом, так і спонтанно.
- Норвезька поліція бере активну участь у співпраці з країнами Північної Європи та ЄС для посилення і покращення боротьби з міжнародною злочинністю, включаючи ВК, пов'язані з ним предикатні злочини та ФТ. Однак вони зазначають, що можливості отримання інформації з-за кордону використовуються ними не повною мірою.
- Існує надійна правова база, що дозволяє FSA обмінюватися інформацією із закордонними партнерами в фінансовому секторі, але досі міжнародний обмін інформацією FSA не зосереджений на питаннях ПВК/ФТ і не був поширений на контрагентів нефінансового сектора у сфері ПВК/ФТ.
- Норвегія не веде всеосяжної статистики щодо взаємної правової допомоги та екстрадиції, що ускладнює оцінку ефективності її міжнародного співробітництва, і команді з оцінки довелося покладатися на якісну інформацію в цьому відношенні. Слід зазначити, що норвезькі органи влади не виконали жодної з конкретних рекомендацій, включених до Звіту про взаємну оцінку 2005 року, що стосуються такого виду статистики, а саме: Норвегія повинна вести статистику, що стосується: (i) кількості запитів; (ii) характеру запитів; (iii) чи були запити задоволені або відхилені; (iv) з яким злочином були пов'язані запити; і (v) скільки часу знадобилося для відповіді на запити.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегія повинна в пріоритетному порядку мати систему управління даними і справами, яка дозволила б владі вести статистику з усіх питань взаємної правової допомоги та екстрадиції, що включають: кількість запитів; характер запитів; чи були запити задоволені або відхилені; вид злочину, до якого відносяться запити; і скільки часу знадобилося для відповіді на запити.

- Норвегії слід визначити пріоритетність реалізації заходів з міжнародного співробітництва відповідно до виявлених ризиків.
- Норвегія має створити чітку правову основу для виконання іноземних постанов про заморожування/арешт/конфіскацію, якщо вони сформульовані на підставі запиту, поданого іноземною державою відповідно до будь-якого договору, який Норвегія підписала.
- FSA має приділяти пріоритетну увагу і підтримувати міжнародне співробітництво в галузі регулювання і нагляду за ФУ і ВНУП пропорційно ризикам, з якими стикається Норвегія. Зокрема, FSA має:
 - створити і використовувати чіткі та безпечні шлюзи й механізми, які полегшать і дозволять передавати й виконувати запити. Крім того, FSA слід розширити свою допомогу міжнародним органам нагляду щодо всіх типів ФУ і ВНУП, за якими цей орган здійснює нагляд.
 - працювати з європейськими партнерами над створенням ефективного наглядового режиму для ФУ і, зокрема, сектору MVTs.
- Відзначаючи ризики, зазначені в НОР, митні органи повинні приділяти пріоритетну увагу міжнародному співробітництву, включаючи створення і використання захищених шлюзів для передачі і виконання своїх запитів.
- Компетентні органи Норвегії повинні забезпечити зворотний зв'язок зі своїми міжнародними колегами щодо корисності наданої інформації та цінності отриманої інформації, наданої до їх внутрішніх процесів.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Острів Мен надає конструктивну і, в більшості випадків, своєчасну ВПД за цілою низкою запитів про міжнародне співробітництво.
- Не існує офіційних керівних принципів, які визначають критерії пріоритетності запитів для забезпечення більш ефективного розслідування і переслідування ВК/ФТ і, зокрема, арешту і конфіскації злочинних доходів, особливо на початкових стадіях кримінального розслідування. У зв'язку з відносно невеликою кількістю запитів, що обробляються групою міжнародного співробітництва, визначення пріоритетів здійснюється в кожному конкретному випадку.
- Між Островом Мен та Великобританією існує відмінна співпраця, особливо в податкових і митних питаннях. Великобританія регулярно направляє на Острів Мен повідомлення про підозрілу діяльність, які потім розглядаються компетентними органами. Оцінювачам були представлені приклади ефективної співпраці як щодо поточних кримінальних розслідувань, так і щодо застосування цільових фінансових санкцій.



- Острів Мен активно звертається до Великобританії за правовою допомогою та іншими формами міжнародного співробітництва. Проте, він не робив цього систематично з іншими юрисдикціями для розслідування внутрішніх справ про ВК, пов'язаних предикатних злочинів та ФТ, що мають транснаціональні елементи, або для виявлення потенційних засобів або активів, які прямо або опосередковано належать або контролюються особами або організаціями, що перебувають під санкціями. Це вважається істотним недоліком системи, оскільки це один з небагатьох доступних органам влади засобів, який може допомогти їм в ініціюванні внутрішнього ВК, пов'язаного з іноземними предикатними злочинами. Ще не створені механізми і процедури, що дозволяють і забезпечують ефективний збір і використання інформації, що міститься у вхідних запитах про надання взаємної правової допомоги.
- В цілому, іноземні партнери ПФР дали позитивні відгуки про здатність ПФР надавати запитувану інформацію, включаючи інформацію про бенефіціарну власність. Однак, деякі партнери розповіли про випадки, коли ПФР закликав інші ПФР, які запитують інформацію, збирати запитувану інформацію шляхом застосування ВПД, оскільки протягом більшої частини розглянутого періоду ПФР не мав повноважень примушувати СПФМ до надання інформації, якщо така інформація не містилася в його базі даних. Зрозуміло, що в багатьох випадках ПФР намагався знайти прагматичні рішення для обходу обмежених повноважень, запитуючи додаткову інформацію у СПФМ, за відсутності повідомлень про підозрілу діяльність.
- В цілому, в контексті міжнародного фінансового центру невелике число вихідних запитів, як видається, неспівставне з профілем ризиків Острова Мен і рівнем інформації, яка збирається всередині країни, і підтверджує відсутність проактивного підходу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Владі слід розробити стратегію і письмові політики для забезпечення систематичного проактивного пошуку іноземної допомоги (включаючи елементи арешту й утримання активів) за всіма доступними каналами, при підозрі в ВК/ФТ або порушенні цільових фінансових санкцій.
- Владі слід переглянути систему ВПД. Необхідно встановити офіційні критерії пріоритетності, виділити додаткові ресурси відділу міжнародного співробітництва після збільшення кількості проактивних запитів для забезпечення ефективного розслідування та судового переслідування ВК/ФТ і, зокрема, арешту та конфіскації злочинних доходів, особливо на ранніх стадіях кримінального розслідування.
- Необхідно розробити більш складну систему управління справами, щоб забезпечити своєчасну пріоритетизацію всіх запитів про надання взаємної правової допомоги.
- Влада також повинна використовувати як політичну ціль наявні повноваження для активного сприяння іноземним юрисдикціям у виявленні, репатріації, обміні або реституції злочинних доходів і засобів, що знаходяться на Острові Мен.

- ПФР слід використовувати повноваження, надані відповідно до нового Закону про ПФР, для ефективного надання запитуваної інформації, включаючи інформацію про БВ, на стадії попереднього розслідування до ВПД.
- Острову Мен слід продовжити зусилля з отримання згоди від своїх міжнародних партнерів на надання інформації в зв'язку з кримінальними запитами до FCU на загальній основі, а в проміжний період слід продовжити поточну практику отримання прямої письмової згоди партнера за договором (ТІЕА ОЕСР), як того вимагає стаття про конфіденційність відповідної міжнародної угоди у відповідних випадках.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Корея має ефективну правову та оперативну систему для пошуку та надання ВПД та екстрадиції, включаючи повернення та репатріацію активів. Корея може швидко надавати допомогу, і її запити та відповіді, як правило, мають хорошу якість. Співпраця, згідно з одною із 74 угод про ВПД або 77 угод про екстрадицію, як правило, відбувається швидше та частіше, але Корея може вимагати та надавати ВПД та екстрадицію на основі взаємності. Внутрішня співпраця для виконання запитів про ВПД та екстрадицію – налагоджена, а органи співпрацюють і регулярно контактують. Подальше впорядкування внутрішньої співпраці могло б допомогти забезпечити швидке виконання запитів у всіх випадках
- Сильною стороною корейської системи є цілий ряд механізмів, які вона створила для оптимізації ВПД та екстрадиції з основними партнерами, включаючи регулярні двосторонні зустрічі, відеоконференції та телеконференції. Корея поки що не поширила ці заходи на нових партнерів, таких як країни, які часто причетні до справ, які пов'язані з податковими злочинами.
- На рівні окремих установ існують надійні канали для обміну інформацією з іноземними партнерами. Контактні центри існують у закордонних відомствах, і майже всі ПФР відправляють співробітників зі зв'язку у стратегічно важливі країни для сприяння як офіційній, так і неофіційній міжнародній співпраці.
- ПФР Кореї направляє та отримує все більше запитів до іноземних ПФР та від них, у тому числі від імені інших національних установ. Якщо ця тенденція збережеться, то її поточне кадрове забезпечення, можливо, буде недостатнім для управління такою кількістю запитів.
- Рівень міжнародної співпраці Кореї значною мірою відповідає її профілю ризику. Проте, враховуючи виявлені ризики щодо витоку активів та офшорних податкових злочинів, команда з оцінки очікувала, що Митна служба Кореї (KCS) та Національна податкова служба Кореї (НТС) будуть співпрацювати на більш високому рівні для отримання інформації про БВ. ПФР Кореї не завжди може надати інформацію про БВ у відповідь на запити і не систематично направляє запити до альтернативних джерел інформації у разі відхилення запиту.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Корейі необхідно розширити свої механізми для сприяння співпраці (наприклад, двосторонні зустрічі, відео- та телеконференції, кількість співробітників зв'язку) на нових партнерів, з якими Корея потребує постійної співпраці з огляду на свої ризики, зокрема на країни, які регулярно пов'язані з корейськими справами з податковими злочинами та витоком активів.
- Необхідно переконатись, що ПФР Корейі:
 - надає як основну інформацію, так і інформацію про БВ, де цю інформацію можна отримати з доступних внутрішніх джерел у відповідь на запит на інформацію про юридичну особу; і
 - має достатньо персоналу для обробки вхідних та вихідних запитів на інформацію, особливо якщо кількість запитів продовжуватиме зростати, а також збільшити кількість та діапазон спонтанного розповсюдження інформації серед іноземних партнерів.
- Необхідно активно використовувати механізми міжнародної співпраці у справах про витік активів та офшорні податкові злочини, включаючи використання механізмів співпраці, які доступні для KCS та NTS, особливо для пошуку інформації БВ.
- Необхідно упорядкувати процес отримання запитів про ВПД, з метою забезпечення швидкої подачі запитів до Генеральної прокуратури (SPO) для їх виконання (наприклад, шляхом розробки керівних настанов із запропонованими часовими рамками для кожного етапу процесу).
- Необхідно вивчити заходи щодо сприяння екстрадиції, з метою забезпечення своєчасного розгляду усіх справ.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Міжнародне співробітництво між португальською владою і закордонними партнерами носить проактивний характер, здійснюється на основі співпраці і надається як за запитом, так і спонтанно, при цьому пріоритет віддається запитам, які пов'язані з тероризмом і ФТ.
- В цілому, співпраця між португаломовними країнами добре розвинена, а обмін інформацією з членами ЄС є пріоритетом для португальських органів влади.
- Органи влади використовують ВПД поряд з іншими формами співробітництва, такими як неформальна співпраця і використання співробітників зі зв'язків, які є додатковими засобами отримання та обміну інформацією.
- В цілому, Португалія забезпечує хорошу якість ВПД і екстрадиції за низкою міжнародних запитів.

- Незважаючи на відсутність широкої мережі агентів ПО за кордоном, влада використовує всі наявні в її розпорядженні формальні і неформальні засоби для конструктивної співпраці з іноземними колегами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Португалії необхідно забезпечити використання всього спектра каналів міжнародного співробітництва, включаючи ВПД і екстрадицію, для боротьби з ВК та ФТ.
- Необхідно вести більш повну статистику міжнародного співробітництва, включаючи конкретну статистику у справах, пов'язаних з ВК/ФТ, і продовжувати розвивати ІТ-інструменти для оптимізації збору відповідної статистики, включаючи статистику з основної злочинності і часу, витраченому для відповіді на запити.
- Варто продовжувати створювати відповідні двосторонні та багатосторонні механізми для сприяння обміну інформацією та інших видів співробітництва.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Росія надає ВПД конструктивно і своєчасно, відповідаючи майже на 6 000 запитів на рік. Генеральна прокуратура (ГП) забезпечує виконання запитів на ВПД відповідним органом, і відповіді на запити зазвичай надаються протягом одного-двох місяців. Широкі відгуки глобальної мережі FATF про надання Росією ВПД носять позитивний характер, при цьому є кілька зауважень.
- Росія швидко розглядає і виконує запити про екстрадицію, використовуючи адміністративну процедуру. Росія не видає своїх громадян, але переслідує осіб всередині країни, коли запитуюча держава надає докази. Кілька разів в екстрадиції за ВК було відмовлено з юридичних причин, не пов'язаних з громадянством.
- Росія шукає офіційної допомоги для переслідування злочинів ВК, ФТ і предикатних злочинів з транснаціональними елементами. В останні роки влада активізувала свої зусилля з повернення злочинних активів, проте рівень співпраці з судовими органами у відстеженні і арешт активів у справах про ВК є нижчим, ніж очікується від країни-джерела доходів. ПФР, використовуючи свої міжнародні запити, відіграє активну роль у виявленні активів.
- Росфінмоніторинг сприяє виконанню запитів, що надходять конструктивно і своєчасно. Процес обміну інформацією регулюється за допомогою відповідних процедур і керівних принципів. Відгуки міжнародних партнерів в основному позитивні. Хоча в деяких окремих випадках партнери висловлювали стурбованість з приводу отриманого рівня співпраці, серйозних проблем, що стосуються конструктивності і своєчасності міжнародного співробітництва, що надається Росфінмоніторингу, не виникає.



- Росфінмоніторинг демонструє хороші показники щодо запитів про допомогу закордонним партнерам, причому за останні шість років кількість вихідних запитів збільшилася. Географічне охоплення і тематика вихідних запитів відповідають ризикам, виявленим НОР. Запити на інформацію про БВ становлять значну частку в загальному обсязі.
- ПО активно використовують запити про міжнародне співробітництво через співробітників зі зв'язків та Інтерпол. Однак, схоже, що органи влади надто покладаються на повідомлення Інтерполу, а не на двосторонні запити, і ефективність цього механізму незрозуміла.
- Існують механізми співпраці між наглядовими органами, і Банк Росії обмінюється інформацією зі своїми закордонними колегами. Проте, рівень співпраці в цій галузі потребує удосконалення, щоб бути повністю відповідним профілю ризику Росії як країни-джерела потенційно незаконних коштів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Компетентні органи Росії (в т. ч. ПО і Генеральна прокуратура) повинні продовжувати конструктивно співпрацювати з усіма партнерами, що направляють обґрунтовані запити.
- Росії необхідно продовжувати розвивати співпрацю у відстеженні і конфіскації активів, в т. ч. з країнами, які не є її найближчими сусідами і в які надходить значний обсяг можливих незаконних доходів з Росії. Завчасна консультація з країнами щодо обсягу можливої допомоги з повернення активів зможе підвищити шанси на успіх або прискорити повернення активів.
- Враховуючи, що Росія активно звертається до Інтерполу, органам влади необхідно вдосконалити свої механізми для забезпечення того, щоб у разі запитів про екстрадицію розшукуваних осіб в наданих справах містилися достатні фактичні матеріали та належні докази.
- Компетентні органи повинні продовжувати удосконалювати форму і зміст запитів про співробітництво, які направляються за кордон, особливо шляхом надання ідентифікаційної інформації.
- Росфінмоніторинг повинен продовжувати збільшувати обсяг наданої міжнародним партнерам ініціативної інформації, особливо країнам, що є транзитними. Це, зокрема, стосується інформації щодо осіб, пов'язаних з іноземними юрисдикціями, або операцій з транскордонною складовою.
- Росфінмоніторинг також повинен продовжувати удосконалювати якість і повноту відповідей на запити, особливо тих країн, куди направляється більша частина злочинних доходів для того, щоб чітко доводити до партнерів інформацію про наявні перешкоди в отриманні доступу до інформації, яка запитується в конкретних випадках.
- Банк Росії повинен активніше встановлювати відносини та запитувати інформацію іноземних органів фінансового нагляду за проміжними й остаточними пунктами призначення транскордонних грошових потоків, а також за основними та бенефіціарними власниками юридичних осіб, що беруть участь в таких операціях.
- Росія повинна забезпечити, щоб організація і система розгляду справ представниками ПО та Генеральної прокуратури були приведені у відповідність один з одним і дозволяли ефективно контролювати хід виконання всіх офіційних запитів, з огляду на їх великий обсяг і участь різних органів влади, які можуть отримувати запити на надання ВПД.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур надає широкий спектр послуг з міжнародного співробітництва, включаючи ВПД, екстрадицію, розвідку/інформацію та інформацію про БВ. Якість допомоги висока, часто вона сприяє проведенню складних розслідувань і допомагає домогтися винесення обвинувальних вироків.
- До 2015 року було зроблено невелика кількість вихідних запитів про ВПД, особливо в порівнянні з кількістю отриманих і з урахуванням статусу Сінгапуру як фінансового центру і його уразливості як транзитного пункту для незаконних коштів. У 2015 році Сінгапур зробив кроки зі збільшення кількості вихідних запитів про ВПД, більш ніж подвоївши всю кількість запитів про ВПД за попередні 3 роки. ПО, STRO (Офіс з опрацювання STR) і органи фінансового нагляду в цілому добре залучені в процес складання та отримання запитів. Зокрема, CAD (Департамент з комерційних питань), SPF (поліція Сінгапуру) і CNB (Центральне бюро з наркотиків) ефективно використовують неформальну співпрацю, роблячи значно більше вихідних запитів в порівнянні з вхідними.
- Сінгапур періодично стикається з проблемами, пов'язаними зі своєчасним виконанням деяких запитів ВПД. Сінгапур вказує, що після 3-го раунду взаємної оцінки він прийняв політику позитивної відповіді на запити, наскільки це можливо; часто потрібен час для отримання роз'яснень, щоб полегшити обробку запитів, які не містять достатньої інформації. Однак затримки також можуть бути викликані суворим тлумаченням МАСМА (Закон про взаємну допомогу у кримінальних справах) або нестачею ресурсів для розгляду складніших справ.
- Утримання активів може бути проведено швидко з використанням внутрішніх повноважень ПО; проте цей канал вимагає, щоб ПО провели внутрішнє розслідування ВК. Альтернативою є використання положень МАСМА про накладення арешту, але цей процес займає більше часу через необхідність отримання постанови Вищого суду. Сінгапур ділиться інформацією про бенефіціарних власників юридичних осіб та організацій у відповідь на іноземний запит, хоча вона є обмеженою, оскільки Сінгапур може ділитися тільки тією інформацією, яка повинна бути доступна в Сінгапурі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Сінгапур має продовжувати систематично використовувати ВПД для відстеження та утримання активів, переміщених в інші юрисдикції, і переслідування причетних до цього осіб.
- Зменшити час реагування на іноземні запити, як шляхом внесення змін до законів або стандартних операційних процедур (SOPs), додаткового навчання або ресурсів, так і за допомогою більш активної взаємодії з відповідними країнами.
- Зміцнювати довіру і зв'язки з закордонними колегами, наприклад, шляхом продовження навчальних заходів, розміщення співробітників зі зв'язків з ПО в іноземних юрисдикціях, за необхідністю, і приєднання до мереж спеціалістів-практиків (наприклад, ARIN-AP).



- Сінгапур має переглянути правову базу, щоб забезпечити фіксацію інструментів, «призначених для використання» в ВК, предикатних злочинів або ФТ, і щоб в контексті запитів про ВПД була доступна низка методів розслідування.
- Продовжити зусилля з поширення екстрадиції на більш широке коло країн з високим ризиком, а також забезпечити актуальність чинних договорів. Слід розширити обмін інформацією між Офісом зі звітності про підозрілі операції (STRO) і великим числом країн, включаючи країни високого ризику. Наприклад, STRO може розглянути можливість використання Егмонтської хартії і «Принципів обміну інформацією» як основу для обміну інформацією і спонтанного розкриття інформації.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади Словаччини, як правило, активно та вчасно надають ВПД щодо іноземних запитів, що також стосується запитів, пов'язаних із арештом майна, а також участю у численних спільних слідчих груп. Більшість запитів отримується та виконується у прямій (переважно в ЄС) співпраці з іноземними партнерами з частим залученням ЄВРОЮСТА за необхідністю.
- Хоча режим екстрадиції функціонує задовільно, Словаччина не може продемонструвати, що внутрішньодержавні процедури систематично ініціюються на запит відповідної іноземної країни у випадках, коли в екстрадиції словацького громадянина було відмовлено.
- Органи влади активно надсилають запити про ВПД – хоча всі іноземні елементи кримінальної справи мають бути підтвержені доказами, отриманими із-за кордону, проте, схоже, не існує практичного механізму, що дозволяє уникнути запиту на допомогу з-за кордону (і таким чином уникнути можливих затримок).
- ПФР співпрацює зі своїми партнерами загалом проактивно та конструктивно, як спонтанно, так і за запитом. Частина останніх, до недавнього часу, генерувалась у справах з ВК через відносно високі вимоги ПО щодо доказів. ПО також залучені до частой та конструктивної співпраці зі своїми партнерами й на оперативному рівні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади Словаччини необхідно забезпечити, щоб невиконання вхідних запитів про екстрадицію ефективно супроводжувалося внутрішніми процедурами, коли цього вимагає відповідна іноземна юрисдикція.
- Задля уникнення непотрібних затримок, спричинених механічним пошуком ВПД із-за кордону у справах з іноземними елементами, органам влади необхідно вивчити практичний механізм для максимального використання інших доказів, наявних у країні.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади активно шукають і здійснюють міжнародне співробітництво, використовуючи придатну правову базу і інструменти, надійні канали обміну інформацією та мережі зв'язку. Хоча наразі всеосяжна статистика щодо ВПД не збиралася, було наведено кілька хороших прикладів міжнародного співробітництва, які демонструють, що Словенія проактивно шукає ВПД, в тому числі в сферах високого ризику, і домагається відповідних результатів. Були також представлені успішні приклади міжнародного співробітництва у зв'язку із вхідними запитами про надання взаємної правової допомоги, результатом якої стали обвинувальні вирoki та конфіскація майна.
- OMLP (Офіс з ПВК) і ПО беруть активну участь у міжнародному співробітництві, в тому числі шляхом ініціативного створення спільних слідчих груп з колегами з інших країн. Вони запитують допомогу у закордонних колег і надають своєчасну і якісну допомогу компетентним органам інших країн (як країнам-членам ЄС, так і тим, які не є членами ЄС).
- Влада надає і відповідає на іноземні запити про співробітництво у виявленні та обміні основною інформацією та інформацією про бенефіціарних власників юридичних осіб, зареєстрованих в Словенії. Однак недоліки, виявлені в БР5, можуть потенційно вплинути на здатність влади обмінюватися інформацією про БВ у випадках, коли юридичні особи засновані в Словенії іноземними юридичними особами.
- Хоча глобальні партнери оцінили вихідні запити про ВПД як досить чіткі, Словенія зіткнулася із затримками в отриманні інформації про БВ складних юридичних структур від іноземних партнерів. OMLP також зіткнувся з труднощами при отриманні інформації про БВ від деяких європейських ПФР. За відсутності такого співробітництва використовуються звичайні методи ВПД, що робить процес набагато більш тривалим і, отже, менш ефективним.
- В цілому OMLP добре співпрацює зі своїми закордонними партнерами, і, як показує практика, направляє спонтанну інформацію своїм закордонним партнерам. Проте, він постає перед труднощами в отриманні інформації від сусіднього партнера щодо конкретних типологій, що перешкоджає ефективній розробці/використанню оперативної інформації і початку розслідувань з ВК щодо цієї типології.
- Банк Словенії здійснює нагляд за дочірніми компаніями (розташованими за межами ЄС) одного словенського банку, який вважається банком з високим ризиком ВК, в тому числі шляхом проведення виїзних перевірок. Він також обмінюється інформацією з місцевими органами нагляду щодо філій і дочірніх компаній іноземних фінансових установ, розташованих в Словенії, і в рамках процедур ліцензування.
- Словенія не представила жодного кейсу, коли міжнародне співробітництво призвело до репатріації або обміну активами ні з країнами ЄС, ні з країнами, що не входять в ЄС.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити збір статистичних даних щодо ВПД і екстрадиції, включаючи ті, які були зроблені в результаті прямих контактів, і дати уявлення про види злочинів, до яких вони належать, а також про підсумки і результати міжнародного співробітництва.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- США, як правило, надають конструктивну і своєчасну допомогу за запитом інших країн. Це охоплює весь спектр запитів про міжнародне співробітництво, включаючи взаємну правову допомогу, екстрадицію, фінансову розвідку, нагляд, правоохоронну діяльність та інші форми міжнародного співробітництва. США також активно і своєчасно запитують допомогу для розслідування внутрішніх предикатних злочинів і справ, пов'язаних з ФТ, які мають транснаціональні елементи. Запитувана допомога включає запити про надання доказів, заморожування, арешт та конфіскацію активів, крім фінансової розвідки, нагляду та інших форм міжнародного співробітництва.
- Можуть існувати перешкоди для своєчасного отримання інформації про БВ, оскільки правова база США в цій сфері має суттєві недоліки, і відсутні інші заходи, що забезпечують збір, зберігання і легкий доступ влади до інформації про БВ. Це може вимагати ресурсомістких розслідувань з боку ПО, що часто впливає на своєчасність і пріоритетність.
- Податкова інформація, як правило, не надається іноземним ПО для використання у кримінальних розслідуваннях, не пов'язаних з оподаткуванням.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- США слід продовжувати виділяти більше ресурсів на обробку дуже великої кількості запитів про взаємну правову допомогу і екстрадицію, а також на оновлення структури і систем надання такої допомоги. Це сприятиме своєчасному реагуванню на справи, які, можливо, не отримують високого пріоритету.
- США слід взяти термінових кроків для забезпечення своєчасного отримання адекватної, точної і актуальної інформації про БВ американських юридичних осіб, щоб полегшити їй своєчасний обмін, не вдаючись до розширених методів і процедур розслідування в кожному конкретному випадку (див. БР.5).

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Міністерство юстиції використовує Національну судову інформаційну систему (UYAP) для відстеження та виконання своєї роботи. Ця система здатна фільтрувати різні файли на основі системи кодування, що дозволяє ефективно визначати пріоритетність файлів. Проте, Туреччина не в повній мірі використовує можливості системи, особливо у питаннях складання докладних статистичних даних.
- У Туреччині немає жодних юридичних перешкод для звернення і задоволення різних запитів про міжнародне співробітництво в контексті злочинів ВК/ФТ, включаючи ВПД, екстрадицію і обмін розвідувальною інформацією через Egmont Secure Web, а також за неофіційними каналами між поліціями.
- BRSA (Агентство з банківського регулювання та нагляду), СМВ (Рада щодо ринку капіталів) і ISB (Рада з нагляду за сектором страхування) поділилися відповідною наглядовою інформацією зі своїми міжнародними колегами як за запитом, так і спонтанно. Більшість цих запитів пов'язано з тестами на «відповідність і належність» і «виїзним наглядом». Відповідна інформація, пов'язана з питаннями ПВК/ФТ, передається через ПФР. Однак не існує документованої політики координації між ПФР і галузевими наглядовими органами.
- Туреччина направляє і отримує численні запити про ВПД і екстрадиції, пов'язані з ВК, предикатними злочинами, ФТ, тероризмом, вилученнями та конфіскацією. Хоча більшість цих запитів було виконано, Туреччина не може отримати своєчасні і позитивні відповіді на свої запити, пов'язані з РКК (робітнича партія Курдистану)/КСК (Союз громад Курдистану)/PYD-YPG (загін народної самооборони партії Демократичний Союз) і FETÖ/PDY (рух Гюлена).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччина повинна використовувати компоненти системи UYAP, пов'язані з управлінням справами, для отримання більш докладних статистичних даних про свою діяльність в галузі міжнародного співробітництва.
- Туреччині необхідно розробити і впровадити стандарти для забезпечення того, щоб запити про ВПД і екстрадицію були з повною і вичерпною інформацією, що дозволяє країні, яку запитують, виконати запит відповідно до своєї правової бази.
- Туреччині необхідно більш активно використовувати міжнародну співпрацю для направлення запитів про надання взаємної правової допомоги, пов'язаних зі справами про ВК.
- ПФР може розглянути можливість введення в дію документованої політики координації з галузевими наглядовими органами.



УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Що стосується міжнародного співробітництва, Угорщина демонструє багато характеристик ефективної системи, і необхідно зробити лише незначні удосконалення. Відповідні органи влади Угорщини використовують широку і всеосяжну систему багатосторонніх, двосторонніх і національних правових інструментів та інших механізмів співпраці для пошуку і забезпечення якісного і своєчасного міжнародного співробітництва. Були відзначені деякі позитивні зміни і вжиті конкретні заходи, спрямовані на підвищення потенціалу і технологічних можливостей ПО і ПФР у сфері міжнародного співробітництва.
- Аналогічно, судові органи активно шукають і здійснюють міжнародне співробітництво і використовують наявні інструменти і механізми для ефективної боротьби з транскордонною злочинністю. Однак в угорській системі є елементи, що послаблюють здатність демонструвати і досягати більш високої ефективності міжнародного співробітництва. До них відносяться нератифікація Другого додаткового протоколу до Європейської конвенції про взаємну допомогу у кримінальних справах 1959 року і постійна відсутність всеосяжної і надійної статистики, яку ведуть судові органи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Угорщині необхідно розглянути питання про ратифікацію Другого додаткового протоколу до Європейської конвенції про взаємну допомогу у кримінальних справах 1959 року.
- Угорщині слід розробити і впровадити системи управління справами, щоб забезпечити отримання всеосяжних даних, статистики та іншої інформації, що відноситься до ефективності і результативності системи ПВК/ФТ.
- Країна повинна забезпечити, щоб запити про взаємну правову допомогу виконувалися без невиправданих затримок.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади Чеської Республіки (ЧР) виявляють активність щодо іноземних запитів, в тому числі пов'язаних з арештом і заморожуванням активів. Питання про терміни надання взаємної правової допомоги важко оцінити, ґрунтуючись тільки на статистичній інформації, яка є неповною. Однак відгуки, отримані з інших юрисдикцій, були в основному позитивними з точки зору якості ВПД і не виділяли своєчасність як проблему, що викликає занепокоєння.

- Органи влади також продемонстрували значну активність щодо вихідних запитів про ВПД за всіма предикатними злочинами. Кількість вихідних запитів, що стосуються злочинів ВК, також свідчить про те, що органи влади активно звертаються за допомогою з-за кордону. Проте, оскільки в більшості направлених запитів не вказується злочин, що лежить в основі злочину, не можна з упевненістю зробити висновок, що запити про ВК, спрямовані за кордон, повністю відповідають тим, які становлять найбільший ризик для ВК в ЧР.
- ПФР активно і конструктивно співпрацює зі своїми закордонними колегами, здійснюючи обмін інформацією про ВК, пов'язані з ним предикатні злочини і ФТ як спонтанно, так і за запитом. Поліція і спецслужби постійно співпрацюють зі своїми закордонними партнерами. Це включає спільний обмін інформацією через різні міжвідомчі платформи, а також співпрацю на оперативному рівні (наприклад, активну участь в спільних слідчих групах).
- Хоча експерти не відзначили будь-яких перешкод у наданні допомоги, пов'язаної з інформацією про БВ, якість і точність наявної інформації в цій сфері можуть обмежувати масштаби ефективного міжнародного співробітництва.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи, відповідальні за ВПД і екстрадицію, повинні створити більш повні системи відстеження кількості, характеру і затримок в зв'язку з їхніми справами, особливо щодо питань ВК і їх предикатних злочинів.
- У тих випадках, коли допомога за вихідними запитами в певні юрисдикції виявляється проблематичною, відповідні органи Чехії повинні частіше проводити консультації з іноземними органами влади для пошуку розв'язання цих проблем.
- На основі своїх знань про правові вимоги різних юрисдикцій, з якими вони мали справу, органи влади Чехії повинні організувати навчальні лекції для відповідних чеських заінтересованих сторін, включаючи поліцію, прокурорів і суддів залежно від ситуації.



СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Хоча Албанія, як повідомляється, забезпечує належний рівень співпраці у питаннях ВПД, загальний правовий механізм для виконання іноземних запитів про надання ВПД – досить складний (із залученням занадто великої кількості органів влади, у яких є свої дедлайни) з потенційними затримками.
- Не існує системного порядку пріоритетності вхідних запитів щодо ВПД, а система управління справами діє не у всіх органах, що беруть участь у ВПД.
- Повідомляється, що кілька судових доручень, надісланих за кордон, відправлені надто пізно, є неповними та мають інші технічні недоліки.
- Інформація, якою обмінюється Головне управління з питань запобігання відмиванню коштів (GDPML), використовується для аналізу GDPML, направлення до ПО, а також для підтримки розслідувань ПО щодо ВК, та пов'язаними з ним предикатними злочинами та ФТ. Оскільки для обробки міжнародних запитів та спонтанного поширення інформації, GDPML має доступ до тієї ж інформації, яка використовується для аналізу повідомлень про підозрілу діяльність (STR), питання порушені у БР.6 щодо гарантій своєчасного надання інформації, негативно впливають на здатність GDPML своєчасно надавати запитувану інформацію на міжнародному рівні. Більше того, інші країни повідомили групі з оцінки про деякі затримки.
- Центральний банк Албанії та Управління фінансового контролю (FSA) подають запит на інформацію до закордонних наглядових органів при схваленні заяв про призначення на керівні посади, та про зміни власників контрольних пакетів акцій піднаглядних компаній, незважаючи на деяку стурбованість з приводу того, що запити інформації не поширюються у повній мірі на непрямих акціонерів. FSA отримало інші форми міжнародної співпраці, які пов'язані з підготовкою керівних настанов по кращій міжнародній практиці, у тому числі для нагляду при переході до РОП.
- Міжнародна співпраця щодо даних ускладнюється проблемами, виявленими в БР.5 щодо своєчасного доступу до даних про БВ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вжити законодавчих заходів для спрощення існуючої законодавчої системи задля виконання іноземних запитів щодо надання ВПД.
- Заохочувати пряму співпрацю між судовими органами та використовувати двосторонні угоди для отримання допустимих доказів.

- Розробити систему управління справами, яка також дозволить систематично встановлювати пріоритетність у справах щодо ВПД для всіх відповідних органів.
- Технічні недоліки вихідних запитів ВПД, які відмічені в НОР, мають бути вирішені належним чином, аби уникнути можливі затримки чи неповне виконання запиту.
- Органам влади необхідно вжити заходів, рекомендованих в БР.6, для забезпечення з боку GDPML своєчасного надання інформації своїм іноземним партнерам, коли ця інформація знаходиться у розпорядженні ПО, інших державних органів або у СПФМ.
- Оскільки більшість банків в Албанії є дочірніми підприємствами іноземних банків, Центральний банк Албанії має забезпечити наявність у них належних механізмів для обміну інформацією з іноземними наглядовими органами щодо нагляду та перевірок у сфері ПВК/ПФТ.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Китай має в основному належну законодавчу систему для міжнародної співпраці, але використовує її в обмеженій мірі.
- Через складну структуру прийняття рішень іноді потрібно багато часу, щоб відповісти на запити про ВПД та про екстрадицію, на отримання дозволу для виконання запиту може знадобитися до п'яти тижнів. Водночас, Китай організовує прискорену процедуру для розгляду термінових запитів або справ.
- ПО активно звертаються за неофіційною та офіційною міжнародною співпрацею та правовою допомогою у багатьох справах, здебільшого пов'язаних із предикатними злочинами. Однак, Китай дуже рідко використовує ці канали у відношенні розслідувань у сфері ВК/ФТ.
- Китай не достатньо запитує про здійснення ВПД/екстрадиції, пов'язаних з транснаціональними випадками ВК/ФТ, що можна було очікувати, виходячи з його профілю ризиків.
- SAMLMAC (Китайський центр моніторингу та аналізу протидії відмиванню коштів) обмінюється інформацією з іноземними партнерами, хоча він не є членом Егмонтської Групи. Він активно реагує на запити про надання інформації від іноземних партнерів, але рідко шукає інформацію за кордоном.
- Наглядові органи співпрацюють на міжнародному рівні, але не конкретно у відношенні до ВК/ФТ.
- Загальна нездатність обмінюватися інформацією про БВ (оскільки її не легко отримати) є перешкодою для ефективного обміну інформацією.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Китаю необхідно розширити обмін інформацією у справах щодо ВК/ФТ та збільшити кількість ініціативних повідомлень та запитів, надісланих іноземним партнерам.
- Китаю необхідно забезпечити більш швидку та ефективну співпрацю. Необхідно розробити процедури, спрямовані на скорочення часу, необхідного для виконання вхідних та вихідних запитів щодо ВПД/екстрадиції/співпраці, а також вивчити можливості діяти за запитом під час ухвалення рішення.
- Китаю необхідно розглянути можливість виділення додаткових ресурсів для сприяння своєчасному виконанню вхідних запитів щодо ВПД та забезпечити систематичну підготовку співробітників всіх міністерств та відомств, що займаються питаннями ВПД та міжнародної співпраці.
- Китаю необхідно привести у відповідність свої запити щодо ВПД з географічними ризиками ВК/ФТ.
- Китаю необхідно забезпечити можливість надання належної та своєчасної інформації про БВ.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Малайзія лише певною мірою виконує безпосередній результат. Необхідні значні покращення для того, щоб міжнародне співробітництво Малайзії краще відповідало її профілю ризику, зокрема, для звернення із запитом на правову співпрацю для усунення ризиків, з якими вона стикається в результаті транснаціональної злочинності.
- Незначні технічні недоліки, пов'язані з ВПД, на сьогодні не вплинули на здатність Малайзії до співпраці. Як правило, існують механізми, що дозволяють своєчасно обмінюватися інформацією і допомогою.
- Статистика і справи показують, що Малайзія здійснює цілу низку видів міжнародного співробітництва, включаючи екстрадицію, ВПД, фінансову розвідку і інформацію про КБВ. Однак досвід показує, що з питань ВПД, екстрадиції та співпраці з ПО Малайзія отримує набагато більше запитів, ніж робить, що, на думку експертів, відображає необхідність приділяти більше уваги іноземним загрозам і майну/людям, що знаходяться в офшорах.
- ПФР і наглядові органи в цілому демонструють добре налагоджене співробітництво з іноземними партнерами відповідно до ризику і контексту. Це дає хороші результати, які йдуть на користь слідчої та наглядової діяльності Малайзії, а також її зусиллям з оцінки ризиків, що виходять з-за кордону.
- Деяким органам, зокрема Королівській поліції Малайзії (RMP), слід приділяти більше уваги міжнародному співробітництву, щоб краще підтримувати свої функції розслідування для спільного реагування на транснаціональні ризики.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Малайзія повинна внести зміни до МАСМА і ст.49 Закону про екстрадицію для виправлення незначних технічних недоліків, зазначених в Додатку технічної відповідності.
- Малайзія повинна забезпечити використання механізмів і зусиль міжнародного співробітництва відповідно до профілю ризику, включаючи реагування на виявлені транскордонні ризики, і продовжувати підтримувати зусилля зі співпраці, коли спроби співпраці не були успішними. Це повинно включати в себе навчання для ПО і прокурорів щодо систематичного використання МПД.
- Малайзії необхідно більш систематично звертатися за правовою допомогою з метою міжнародного співробітництва для підтримки оцінки ризиків, розслідувань, судового переслідування та інших видів діяльності відповідно до її програми оцінки ризиків.
- Процес переговорів Малайзії щодо ВПД і договорів про екстрадицію з пріоритетними країнами повинен тривати відповідно до плану, оскільки договори дозволяють більш ефективно надавати допомогу між юрисдикціями.
- Королівській поліції Малайзії (RMP) необхідно вдосконалити свій підхід до міжнародної співпраці, щоб він відображав пріоритетні ризики ВК, з якими стикається Малайзія, і вживав відповідні заходи для переслідування майна і коштів, виведених в офшор. RMP необхідно створити централізований координаційний механізм для ВПД і запитів щодо розслідувань між різними поліцейськими органами, а також вести всеосяжну статистику про міжнародне співробітництво.
- Малайзії необхідно розглянути можливість приєднання до ARIN-AP і зробити інші активні кроки для підтримки співпраці з іноземними органами поліції та прокуратури, включаючи вдосконалення політики, навчання і практики.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Саудівська Аравія може відповідати і відповідає на запити, що надходять про взаємну правову допомогу, проте в деяких випадках спостерігаються затримки. Результати міжнародного співробітництва з іншими країнами були незрозумілі і з точки зору розслідувань, проведених від імені інших країн, та/або конфіскованих і репатрійованих активів.
- Саудівська Аравія не шукає ефективного міжнародного співробітництва. Кількість вихідних запитів все ще залишається відносно низькою, незважаючи на недавнє значне збільшення. В результаті, Саудівська Аравія не використовує можливості для розслідування та припинення діяльності транснаціональних злочинних мереж, причетних до корупції, постачання наркотиків і ВК, а також для конфіскації доходів, отриманих злочинним шляхом.



- Деякі органи влади надають перевагу безпосередній або неформальній співпраці замість офіційної ВПД, домагаючись певних успіхів в боротьбі з предикатними злочинами, проте досягнуті результати нерівномірні, особливо щодо ВК і злочинних доходів.
- У сфері ФТ Mabaheth (правоохоронний орган при Президії державної безпеки, що відповідає за розслідування справ, пов'язаних з тероризмом, ФТ і хабарництвом) надає пріоритет міжнародному співробітництву і покладається, в основному, на співпрацю з розвідкою. Приклади з практики, наведені Mabaheth, показують, що у неї є ефективний підхід до припинення загроз від терористичних мереж. Саудівська Аравія також вносить значний вклад завдяки своїй провідній ролі в глобальних і регіональних альянсах проти тероризму і його фінансування.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівська Аравія має переглянути свої механізми отримання та координації запитів про міжнародне співробітництво, щоб переконатися, що запити виконуються швидко і належним чином, а також удосконалити систему управління справами, використовувану PCMLA для визначення пріоритетів і відстеження відповідей національних органів на вхідні запити про взаємну правову допомогу.
- Саудівській Аравії слід продовжити наявну останнім часом тенденцію до зростання числа запитів про надання взаємної правової допомоги і прагнути частіше використовувати взаємну правову допомогу та інші форми міжнародного співробітництва для вдосконалення підходу ПО і органів прокуратури, щоб в ході розслідувань пріоритетна увага приділялася пошуку коштів і припинення діяльності злочинних мереж, а також пособників всередині і за межами кордонів Саудівської Аравії.
- Саудівській Аравії необхідно розглянути можливість створення спеціалізованого підрозділу для повернення доходів, отриманих злочинним шляхом в інших юрисдикціях.
- Владі слід застосовувати стратегічний підхід до двосторонніх угод, використовуючи НОР, щоб зосередитися на найбільш значущих країнах, куди направляються доходи, отримані злочинним шляхом.
- Незважаючи на те, що Mabaheth, митниця і іноді інші ПО ефективно здійснюють пряму і неформальну співпрацю, рекомендується доповнити їх роботу, шляхом запитів про екстрадицію злочинців і повернення активів.
- Владі слід розглянути питання про розширення сфери компетенції відділень зв'язку Генерального директорату з контролю над наркотиками (GDNC), включивши до них співробітництво в боротьбі з ВК, ФТ і доходами, одержаними від злочинної діяльності.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади Сербії здатні надавати широкий спектр ВПД і екстрадиції в кримінальних справах. Вони продемонстрували, що ВПД були успішно запитані і надані в зв'язку з розслідуванням і переслідуванням предикатних злочинів та злочинів ВК, а також у зв'язку з арештом активів. На підставі поданих статистичних даних можна зробити висновок про те, що влада активно звертається за правовою допомогою в рамках міжнародного співробітництва. Разом з тим, видається, що існує значне відставання в обробці вхідних запитів, що негативно позначається на своєчасності їх виконання. Частково це може бути викликано нестачею ресурсів Мін'юсту.
- Випадків конфіскації активів за іноземним запитом не було. В результаті сумніви щодо компетенції Сербії виконувати такі запити, а також відсутність ясності щодо обміну активами, на практиці, не були спростовані.
- Адміністрація з питань запобігання відмиванню коштів (APML) має широкі повноваження щодо співпраці з іноземними партнерами. Вона активно здійснює обмін інформацією зі своїми іноземними партнерами і використовує ці дані у своїй подальшій роботі. Управління поліції також активно співпрацює зі своїми іноземними партнерами. Було продемонстровано, що Національний банк Сербії співпрацює з іноземними наглядовими органами, щодо інших наглядових органів даних надано не було.
- Були прийняті деякі заходи для забезпечення співпраці з владою Косово. Тим не менш, не було продемонстровано, що вони будуть повністю ефективними і пропорційними відповідним ризикам.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно усунути технічні недоліки, пов'язані з наданням ВПД.
- Система управління справами повинна бути повністю впроваджена для забезпечення своєчасного визначення пріоритетності всіх запитів про надання взаємної правової допомоги.
- Влада повинна переглянути систему ВПД з метою виявлення сфер, які негативно впливають на своєчасність і загальну ефективність надання ВПД, і вжити заходів щодо їх усунення. Зокрема, слід оцінити достатність ресурсів Мін'юсту. Слід розглянути питання про розширення сфер, в яких можливе пряме співробітництво, наприклад, між прокурорами.
- Владі необхідно розглянути питання про укладення офіційних двосторонніх договорів, які стосуються спільного використання активів.
- Відносно співпраці з владою Косово повинні бути впроваджені ефективні механізми співпраці, аналогічні тим, які використовуються для міжнародного співробітництва.



УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Україна має всеосяжну правову базу для надання та отримання ВПД щодо ВК, предикатних злочинів та ФТ. В цілому, іноземні партнери України оцінюють якість наданої ВПД задовільно з точки зору якості та своєчасності.
- Однак наявні дані про надану Україною ВПД, як правило, свідчать про те, що ефективність обмежена в деяких сферах, зокрема, у сфері арешту і конфіскації активів.
- Низка факторів обмежує ефективність вхідних запитів про надання взаємної правової допомоги, зокрема:
 - органи, що відповідають на запити про надання взаємної правової допомоги, схильні до корупції. Вітик інформації – нерідке явище, і санкції, які накладаються за надання неправдивих свідчень, не допомагають від неї позбутися.
 - питання, виділені в рамках БР. 7 щодо тимчасового доступу до інформації.
 - Україна ще не створила систему пріоритетів для вхідних запитів про взаємну правову допомогу.
- Україна в цілому є активною в аспекті звернення про надання ВПД. Число вихідних запитів нещодавно зросло у сфері боротьби з корупцією. Однак, на момент проведення оцінки, процес здійснення запитів про надання ВПД відносно конфіскації, не виявився ефективним протягом перевірки.
- Поза межами надання ВПД, вбачається, що українські органи влади, активно використовують інші форми співробітництва з іноземними органами влади, особливо це стосується ПФР та СБУ.
- Співробітництво стосовно надання інформації щодо БВ, має обмежену ефективність з урахуванням недоліків, зазначених у БР 5 стосовно доступу до такого роду інформації. Проте, українські органи влади вказують на те, що інші джерела, включаючи дані, доступні для ДФС та фінансових наглядових органів, можуть бути використані для надання відповіді на такі запити.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мін'юсту необхідно встановити чітку систему пріоритизації щодо вхідних запитів про надання ВПД. ГПУ необхідно затвердити та імплементувати внутрішній порядок пріоритизації, який вона почала розробляти.
- Органам необхідно вжити заходів для забезпечення того, щоб розголошення інформації та інші практики щодо тимчасового доступу до інформації не перешкоджали ефективності виконання вхідних запитів про надання ВПД (згадується у БР.7).

- Забезпечити, що запити щодо тимчасового арешту активів супроводжуються отриманням рішення про здійснення конфіскації з боку обвинувачення та, що подання такого рішення іноземному органу, який затримав такі активи є своєчасним.
- Розробити нормативи для забезпечення того, щоб вхідні запити про надання ВПД відносно кінцевого БВ були оброблені після проведення перевірки цього питання, зокрема, ДФС та ПФР.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швейцарія має повний набір законодавчих актів, угод (що складаються з численних договорів, учасником яких вона є) і адміністративну базу для надання взаємної правової допомоги, і вона накопичила великий досвід роботи із вхідними і вихідними запитами. Вона забезпечує ефективну взаємну правову допомогу в питаннях арешту і повернення активів. На думку інших делегацій, відповіді Швейцарії на запити про надання взаємної правової допомоги в цілому є задовільними і отримані без невинуватих затримок.
- Спонтанний обмін інформацією з іноземними органами є ефективним інструментом співпраці, який використовується для початку розслідувань за кордоном та/або для складання запитів про взаємну правову допомогу. Швейцарія дуже активна в цій сфері і спонтанно ділиться інформацією частіше, ніж отримує її. Вхідні запити також є значним джерелом для розслідувань ВК, які були розпочаті в Швейцарії.
- Як правило, власник банківського рахунку, щодо якого направлено запит про взаємну правову допомогу, і будь-яка особа, чиї інтереси вважаються достатніми, повідомляються до передачі запитуваної інформації. Це ставить під загрозу іноземне розслідування, якщо потрібна конфіденційність, а в разі оскарження від імені вказаної в повідомленні особи, призводить до затягування термінів обробки запиту. Ця проблема лише частково компенсується можливістю, в певних випадках, тимчасово заборонити таке повідомлення і навіть надавати докази умовно («динамічна взаємна правова допомога»).
- В цілому, результати і межі взаємної правової допомоги не можуть бути точно оцінені без повних даних, особливо щодо вихідних запитів або опрацьованих кантональними органами влади.
- FINMA направляє недостатню кількість запитів своїм закордонним колегам з питань, пов'язаних зі сферою ПВК/ФТ. До FINMA надходить велика і постійно зростаюча кількість запитів про надання інформації з-за кордону. У більшості випадків, FINMA здійснює ретельну перевірку, навіть якщо процедура, яка застосовується у рамках розгляду запиту, що стосується клієнта фінансового посередника, може призвести до затримки в наданні інформації.



- Швейцарське бюро зі звітності про БК (MROS) направляє численні запити про надання інформації своїм закордонним партнерам і використовує цю інформацію для покращення свого аналізу.
- MROS відповідає на запити без невиправданої затримки. Воно також може запитувати інформацію у будь-якого фінансового посередника від імені ПФР, але тільки якщо фінансовий посередник раніше подавав повідомлення про підозрілу операцію або представляє зв'язок з STR, отриманим MROS. Неможливість зв'язатися з фінансовими посередниками без попереднього STR обмежує ефективність співпраці з боку MROS. Відповідні механізми за участю ПО або Швейцарського управління за нагляду за фінансовими ринками (FINMA) компенсують це обмеження в деяких випадках, але вони є винятковими. Таке ж обмеження стосується запитів щодо інформації про КББ.
- Експерти відзначили нещодавні зміни до швейцарського законодавства, спрямовані на розширення обсягу інформації, доступної наглядовим органам, під час виїзної перевірки, в рамках спільного нагляду за іноземними фінансовими групами, установи яких здійснюють діяльність у Швейцарії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади Швейцарії мають вжити всіх необхідних заходів для кращого забезпечення конфіденційності вхідних запитів і відповідних запитів з-за кордону.
- Органи влади Швейцарії мають вести точні дані про кількість відмов у наданні взаємної правової допомоги і часу обробки як вхідних, так і вихідних запитів, щоб мати можливість оцінити результати за цими пунктами, виявити труднощі і, за необхідності, вжити належних заходів для їх удосконалення.
- На випадок запиту від іноземного органу влади, Швейцарія повинна розширити повноваження MROS, щоб він міг отримувати для іноземного контрагента інформацію від фінансових посередників за відсутності STR в Швейцарії.
- В рамках спільного нагляду з фінансовими групами за установами в Швейцарії, швейцарській владі рекомендується застосовувати нове законодавче положення таким чином, щоб сприяти ефективному нагляду за групами за допомогою, зокрема, доступу іноземних наглядових органів до вибірки індивідуальних досьє, відібраних на основі встановлених ними критеріїв, і до персональної інформації, що знаходиться в них.

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 5

Юридичні особи та правові утворення

Ознаки ефективної системи

Вживаються заходи з метою:

- попередження юридичних осіб та правових утворень бути використаними для злочинних цілей;
- надання юридичним особам та правовим утворенням достатньої прозорості; та
- забезпечення того, що достовірна та оновлена основна інформація та інформація про бенефіціарну власність надається вчасно.

Основна інформація є загальнодоступною, а інформація про бенефіціарну власність є доступною для компетентних органів. До осіб, які не вживають таких заходів застосовуються ефективні, пропорційні та переконливі санкції. В результаті, юридичні особи та правові утворення перестають бути привабливими для злочинців з метою використання їх для відмивання коштів та фінансування тероризму.

Цей результат у першу чергу стосується Рекомендацій 24 та 25, а також елементів Рекомендацій 1, 10, 37 та 40.

Експерти з оцінки повинні також розглядати відповідні висновки стосовно рівня міжнародного співробітництва, в якому беруть участь компетентні органи у ході оцінки цього Безпосереднього Результату.



Це включатиме розгляд факту того, до якого ступеню компетентні органи запитують та мають здатність надавати відповідну допомогу щодо виявлення та обміну інформацією (у тому числі інформацією про бенефіціарну власність) стосовно юридичних осіб та юридичних утворень.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 5.1. В якій мірі інформація щодо створення та типів юридичних осіб та правових утворень в країні є загальнодоступною?
- 5.2. Як вдало відповідні компетентні органи встановлюють, оцінюють та розуміють уразливі сторони та ступінь, до якого юридичні особи, створені в країні можуть бути використані, чи використовуються для ВК/ФТ?
- 5.3. Як вдало країна вживає заходів щодо попередження використання юридичних осіб та правових утворень з метою ВК/ФТ?
- 5.4. В якій мірі відповідні компетентні органи можуть вчасно одержувати відповідну, чітку та поточну основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність відносно усіх типів юридичних осіб, створених в країні?
- 5.5. В якій мірі відповідні компетентні органи можуть вчасно одержувати відповідну, чітку та поточну інформацію про бенефіціарну власність відносно правових утворень?
- 5.6. В якій мірі ефективні, пропорційні та переконливі санкції застосовуються до тих осіб, які не відповідають вимогам щодо надання інформації?

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Контекстуальна інформація щодо типів, форм та основних ознак юридичних осіб та правових утворень в юрисдикції.
2. Досвід правоохоронних та інших відповідних компетентних органів (наприклад рівень накладених санкцій за порушення виконання вимог з надання інформації; де та яким чином одержується основна інформація та інформація про бенефіціарну власність (включаючи інформацію про довірителя, довірчого власника(ів), піклувальника та бенефіціарних власників); інформація, яка використовується для сприяння розслідуванню).
3. Типології та приклади зловживання юридичними особами та правовими утвореннями (наприклад, частота, з якою кримінальні розслідування знаходять докази щодо використання юридичних осіб та юридичних утворень країни для ВК/ФТ; ліквідовані або зняті з обліку юридичні особи, які використовувались для провадження незаконних видів діяльності).

4. Джерела основної інформації та інформації про бенефіціарну власність (наприклад, типи публічної інформації, доступної для фінансових установ та ВНУП; типи інформації, яка міститься в реєстрі компанії чи якою володіє компанія).
5. Інформація щодо ролі «посередників» (наприклад, надавачі послуг компанії, бухгалтери, юристи) у створенні та управлінні юридичними особами та правовими утвореннями.
6. Інша інформація (наприклад, інформація щодо існування правових утворень; відповіді (позитивні та негативні) на запити про основну інформацію чи інформацію про бенефіціарну власність, одержану від інших країн; інформація щодо моніторингу якості допомоги).

b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

7. Які заходи вживаються для покращення прозорості юридичних осіб (у тому числі маючи справу із акціями та варантами на пред'явника, номінальними акціонерами та керівниками) та правових утворень?
8. Яким чином відповідні органи забезпечують, щоб чітка та оновлена основна інформація та інформація про бенефіціарну власність відносно юридичних осіб зберігалася? Чи здійснюється моніторинг, тестування/сертифікація чи перевірка наявності та достовірності інформації?
9. В якій мірі відводиться час для юридичних осіб для реєстрації змін до необхідної основної інформації та інформації про бенефіціарну власність, достатньої для забезпечення того, що інформація є достовірною та оновленою? При необхідності, якою мірою подібні зміни у правових утвореннях реєструються вчасно?
10. В якій мірі фінансові установи та ВНУП можуть одержувати достовірну та оновлену основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність відносно юридичних осіб та правових утворень? Який обсяг інформації довірчі власники повідомляють фінансовим установам та ВНУП?
11. Чи мають компетентні органи відповідні ресурси для вжиття належних заходів?



Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.5

Основні недоліки:

1. Недостатнє розуміння ризиків
2. Інформація про БВ не була доступна для всіх типів ПО
3. Неефективність або відсутність механізмів, які забезпечують правдивість та актуальність відповідної інформації





ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Велика Британія є світовим лідером у просуванні корпоративної прозорості та деякою мірою виходить за межі Рекомендацій FATF у цій сфері. Вона заохочує використання державних реєстрів бенефіціарної власності на різноманітних майданчиках та показала приклад у створенні державного реєстру інформації про бенефіціарну власність та реєстру трастів з податковими наслідками у Великій Британії.
- Велика Британія має гарне розуміння ризиків ВК/ФТ, які створені юридичними особами та правовими утвореннями, які поширюються відповідними правоохоронними та директивними органами, це відображено у НОР 2017 року. Підприємства та ТОВ Великої Британії, шотландські ТОВ визнаються високоризиковими. Ризики, створені правовими утвореннями Великої Британії, є незначними.
- Велика Британія має всеохопне законодавство, що вимагає від усіх фінансових установ та ВНУП проводити належну перевірку клієнта, одержувати та зберігати інформацію про бенефіціарну власність у спосіб, який визначений вимогами FATF. Видається, що СПФМ дотримуються цих вимог (див. розділ 5 щодо БР 4). ПО мають доступ до діапазону неофіційних та офіційних інструментів, включаючи Спільну групу з питань проведення розслідувань у сфері відмивання коштів (Joint Money Laundering Intelligence Task Force), 7 секцію шлюзу Національного агентства з боротьби зі злочинністю (National Crime Agency), які як правило надають змогу уповноваженим органам мати своєчасний доступ до основної інформації та інформації про бенефіціарну власність від фінансових установ та ВНУП. Одержання інформації про бенефіціарну власність є більш складним у випадках, де юридична особа немає ділових відносин з британськими фінансовими установами та ВНУП.
- Основна інформація та інформація про бенефіціарну власність юридичних осіб є у вільному та безпосередньому доступі для громадськості та всіх компетентних органів через центральний реєстр. На відміну від процесів НПК, інформація про бенефіціарну власність у реєстрі фізичних осіб з істотним контролем не перевіряється та присутні обмежені скринінгові перевірки. Реєстраційна палата (Companies House) працює над удосконаленням достовірності реєстру, включаючи проведення пропаганди, щоб заохотити кінцевих користувачів (включаючи ФУ, ВНУП та ПО) повідомляти про виявлені неточності, оскільки вони зараз не зобов'язані робити це та це взагалі не відбувається на практиці. Від січня 2020 року ФУ та ВНУП будуть зобов'язані повідомляти про неточності. Реєстраційна палата також працює над удосконаленням функціонування реєстру.
- Британія регулярно застосовує санкції за несвоєчасне заповнення інформації або звітності. Санкції за надання недостовірної інформації застосовуються більш рідше оскільки відповідність зазвичай досягається завдовго до притягнення до відповідальності.



- Британія також створила реєстр бенефіціарної власності трастів з податковими наслідками у Британії, який зберігається у Королівській податково-митній службі (Her Majesty's Revenue and Customs). Інформація у реєстрі трастів є, напевно, достовірною у світлі потужних скринінгових процедур. Інформація про бенефіціарну власність трастів є, а отже, є легко та швидко доступною ПО через цей канал.
- Британія зробила інші кроки щодо послаблення ризиків, створених злочинним використанням британських юридичних осіб та правових утворень та вивчає майбутні проєкти у цій сфері, зокрема кроки щодо пом'якшення ризиків, які породжують шотландські ТОВ та корпоративна власність британських об'єктів нерухомості.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Здійснити заходи з пом'якшення ризиків, породжених шотландськими ТОВ (це може включати, для прикладу, вимоги з реєстрації фізичних осіб-партнерів та розробку підвищених вимог зі звітності).
- Удосконалення якості інформації, що доступна у реєстрі осіб зі значним контролем (People with Significant Control register), з метою забезпечення достовірності та оновлюваності, що вказано нижче:
 - намагатися планувати роботу з Управлінням щодо здійснення фінансових санкцій, щоб використовувати цю інформацію для санкційного списку та належно поширювати таку інформацію для посилення ефективності впровадження цільових фінансових санкцій.
 - гарантувати, що ФУ, ВНУП та ПО повідомляли про виявленні неточності до Реєстраційної палати.
 - продовжити удосконалення функціонування реєстрів (полегшити пошук).
 - де потрібно та обґрунтовано, чітко позначати у реєстрі будь-які неточності, які повідомлені фінансовими установами, ВНУП та ПО.
 - забезпечити, щоб Реєстраційна палата продовжує повідомляти про підозри відповідним органам, включаючи заповнення повідомлень про підозрілу діяльність, якщо потрібно.
 - продовжити застосовувати наявні санкції до фізичних та юридичних осіб за надання недостовірної основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Всі юридичні особи повинні реєструватись. Основна інформація є публічно доступною та, отже, прозорою. Вірменія використовує комбінацію механізмів, щоб гарантувати, що інформація про бенефіціарну власність є достовірною та оновлюється.

- Уповноважені органи використовують існуючу інформацію, що отримується банками відповідно до вимог з проведення НПК, та міститься у реєстрах бенефіціарної власності, яка зберігається у Державного реєстратора. Здається, що комбінація законодавчих положень та практики у Державного реєстратора та Податковій адміністрації означає, що всі юридичні особи повинні мати хоча б один банківський рахунок, який буде підлягати процедурі НПК, з боку банківського сектору. Це означає, що інформація про бенефіціарну власність всіх юридичних осіб у Вірменії зберігається у банківських установах. Центральний банк Вірменії оцінює правильність верифікації СПФМ інформації про бенефіціарну власність при проведенні виїзних перевірок та контролю: чи інформація є адекватною, достовірною та оновлювальною. Вірменська система санкцій не є цілком ефективною або переконливою, але існують несистематичні прогалини стосовно бенефіціарної власності. Проте не було значних чи системних питань.
- Позитивно, що були представлені принципи направлення інформації про бенефіціарну власність до Державного реєстратора. Однак, відсутні офіційні механізми моніторингу адекватності, достовірності або оновлюваності цієї інформації та забезпечення надання її. Також відсутні механізми перевірки щодо того, чи були зміни до інформації про бенефіціарну власність надані Державному реєстратору. Державний реєстратор немає повноважень накладати санкції.
- Інформація про бенефіціарну власність, яка зберігається юридичними особами, Державним Реєстратором, Центральним депозитарієм та СПФМ, є доступною компетентним органам. Відповідно до заяв уповноважених органів, протягом даного періоду вони завжди мали змогу одержувати адекватну, достовірну та оновлювальну інформацію, коли потребували. Така інформація надавалась своєчасно та без затримок.
- Вірменія надала деяку інформацію про юридичних осіб у власній НОР та загальне визначення про ризик. Оскільки це не формує глибокої оцінки вразливостей специфічних типів юридичних осіб, Державний реєстратор працює у напрямку розуміння складності ризиків бенефіціарної власності. Незважаючи на це, деякі ключові органи мають більш розвинуте розуміння ризиків злочинного використання юридичних осіб, ніж зазначено у НОР. Загалом, уповноважені органи в цілому не мають повної задокументованої інформації та всебічної оцінки цієї інформації (наприклад, щодо ризику шахрайства), щоб належно інформувати про свої реакції на ризики.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- За координації Державного Реєстратора вірменським уповноваженим органам варто зібратися разом та обговорити всю необхідну інформацію про юридичних осіб, щоб всебічно ідентифікувати, оцінити та зрозуміти їхні вразливості та координувати дії у відповідь на ці вразливості.
- Варто підтримувати роль Державного Реєстратора шляхом прийняття відповідного законодавства щодо санкцій за неподання основної інформації та інформації про бенефіціарну власність, несвоєчасне заповнення інформації, порушення у поданні будь-якої додаткової інформації, потрібної для виконання його функцій, а також за подання недостовірної інформації. Санкційне законодавство для наглядових органів варто розширити.



- Державному Реєстратору варто запустити активний механізм контролю та відстеження несвоечасного заповнення.
- З метою спроб щодо забезпечення, що вразливості юридичних осіб будуть широко зрозумілими, Центральному банку Вірменії варто накопичувати та зберігати детальну статистику про порушення, що виявленні протягом виїзних перевірок та наступні заходи впливу, такі як усунення порушень з боку фінансових установ. Крім того, Міжвідомчій комісії слід обговорити іншу статистику, яку варто накопичувати та зберігати для ефективних дій у відповідь на злочинне використання юридичних осіб, які перевіряються.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Інформація про створення та типи юридичних осіб є публічно доступною.
- Ізраїль здійснив оцінку ризиків юридичних осіб та правових утворень. Розуміння ризиків на практиці є достатньо більш розвинутим, ніж зазначено в оцінці ризиків. Крім того, оцінка та розуміння вразливостей та злочинного використання ще не є повними.
- Управління з питань юридичних осіб Ізраїлю (Israel Corporations Authority) є держателем реєстрів підприємств, партнерств та публічних трастів, які є у публічному доступі. Для значної більшості юридичних осіб зареєстрована інформація також містить інформацію про бенефіціарну власність. Деякі кроки здійснюються для адміністрування адекватності, достовірності та оновлюваності даних про підприємства, але це не є всеосяжним.
- Податкова служба Ізраїлю (Israel Tax Authority) є держателем реєстру трастів-резидентів Ізраїлю та зберігає інформацію про бенефіціарну власність підприємств та трастів. Це важливі джерела інформації про бенефіціарну власність. Перевірка адекватності, достовірності та актуальності цієї інформації, започаткованої на значному обстеженні є обширною. Висока якість інформації підтверджується значною кількістю справ, порушених проти юридичних осіб Податковою службою Ізраїлю, іншими ПО та Офісом Державного прокурора.
- Усі юридичні особи та довірчі власники правових утворень, документи яких подаються до Податкової служби Ізраїлю, повинні мати банківський рахунок.
- Інші пом'якшувальні заходи були також вжиті на підтримку прозорості структури бенефіціарної власності (наприклад, додано положення до законодавства про підприємства у 2016 році щодо запобігання емісії цінних паперів на пред'явника та здійснення контролю над існуючими цінними паперами на пред'явника).
- Є низка ефективних механізмів, які вираховують інформацію про бенефіціарну власність для юридичних осіб та правових утворень, які здійснюють господарську діяльність в Ізраїлі. Дані зі спостережень потребують підтвердження чи це охоплює всіх юридичних осіб та правових утворень.

- Банки є головними джерелами інформації про бенефіціарну власність. Банки розуміють ризики та мають високі стандарти НПК щодо бенефіціарної власності, що поєднується з ідентифікованими ризиками. Інформація про бенефіціарну власність для юридичних осіб та правових утворень є своєчасно доступною. Дуже доброї якості інформація про бенефіціарну власність також доступна від фінансових установ та ВНУП. Інформація, що зберігається банками, є найбільш високоякісною серед всіх СПФМ та підтверджується значною кількістю справ, порушених проти та із залученням юридичних осіб та правових утворень ПО та Офісом Державного прокурора у світлі адекватності, достовірності та оновлюваності такої інформації.
- Управління з питань юридичних осіб Ізраїлю зробило значні кроки щодо накладання санкцій. Однак, діапазон санкцій підтверджує їхню наявність, але використання їх в цілому не охоплює все. Санкційні підходи з боку Податкової служби Ізраїлю та наглядових органів у відношенні різних фінансових установ та ВНУП є недостатньо ефективними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Більш поглиблений аналіз ризиків юридичних осіб та правових утворень із залученням відповідних уповноважених органів варто провести як заплановано.
- Координаційний механізм варто організувати таким чином, щоб забезпечити впровадження адекватних пом'якшувальних заходів за результатами оцінки. Ефективність від дії заходів має відстежуватись та, де потрібно, мають вноситись зміни до законодавства. Варто додати механізм гарантування, що Ізраїль може демонструвати стосовно одержання та збереження адекватної, достовірної та актуальної інформації про бенефіціарну власність всіх юридичних осіб та правових утворень.
- Управлінню з питань юридичних осіб Ізраїлю варто прийняти більш активний підхід щодо управління інформацією про його реєстри, а також прийняти ризик-орієнтовані підходи для гарантування адекватності, достовірності та актуальності даних.
- Управлінню з питань юридичних осіб Ізраїлю варто забезпечити додатковими повноваженнями щодо санкцій (наприклад, ліквідувати підприємства у визначений термін), з огляду на очищення реєстрів та посилення цього підходу до застосування санкцій.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанські уповноважені органи збільшили прозорість юридичних осіб шляхом забезпечення того, що основна інформація є публічно доступною через Реєстр підприємств та що адекватна, достовірна та актуальна інформація про бенефіціарну власність є легко та швидко доступною компетентним органам через Єдиний комп'ютеризований індекс нотаріальної професії.



Ці заходи у перспективі варто впровадити, щоб ще більш ускладнити злочинцям використовувати іспанських юридичних осіб. Однак, незважаючи на деякі питання, які є відносно незначними, щодо того, до якого рівня нотаріуси перевіряють належність до бенефіціарного власника та ланцюжок структури власності.

- Юридичні особи залишаються важливим інструментом для мереж ВК в Іспанії. ПО помічають збільшення у використанні окремих компаній чи мереж компаній (як вітчизняних, так й іноземних) у великомасштабних схемах ВК таких як справа «Малайя» (див. 3.4). Однак, вони також висловили задоволення рівнем прозорості іспанських юридичних осіб. Практично, вони були успішними у кількох справах при ідентифікації підставних осіб та, зрештою, справжнього бенефіціарного власника.
- Правові утворення взагалі гірше розуміються в Іспанії, враховуючи, що вони не підлягають юридичному забезпеченню в іспанських судах. Деякі резонансні справи ВК минулих років, де залучались складні мережі, до складу яких входили іноземні трасти, якими володіли бенефіціари, створили практичні виклики при розслідуваннях. Однак, досягнуто значного прогресу. Довірчі власники підпадають під вимоги ПВК/ФТ та, крім того, вони повинні декларувати власний статус фінансовим установам та іншим СПФМ. Уповноваженим органам потрібно надалі розвивати цей напрямок шляхом більшого випуску керівних настанов фінансовому сектору щодо цих заходів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Рекомендації щодо юридичних осіб та правових утворень:

- Базуючись на вищенаведених висновках, команда з оцінки рекомендує наступні незначні покращення до заходів, які застосовуються до юридичних осіб та правових утворень в Іспанії.
- Іспанії варто збільшити прозорість щодо переказу акцій акціонерних товариств з непублічним розміщенням акцій (для прикладу, шляхом вимоги, що перекази відбувались через нотаріуса) та забезпечити наявність адекватної інформації щодо учасників переказу.
- У світлі центральної ролі нотаріусів, як гейткіперів в іспанській системі, уповноваженим органам варто:
 - провести роз'яснювальну роботу за цими фахівцями, щоб сприяти більшому розумінню ризиків ВК/ФТ, зокрема, щодо підприємств, які створені для єдиної, можливої чи головної цілі ВК. Це пов'язано з вищенаведеною рекомендацією (5.77) щодо впровадження процедур для верифікації особи високо-ризикованого клієнта.
 - випускати керівні настанови щодо додаткових заходів, які можна чи варто застосовувати як частину (поглибленої) НПК щодо юридичних осіб, включаючи: (i) перевірку власності та структури контролю підприємства; (ii) поглиблену перевірку цілей та природи господарської діяльності; та (iii) верифікацію статусу бенефіціарного власника та (якщо потрібно) ланцюжок власності.
 - забезпечити, щоб нещодавні видані процедури сприяли тому, що ці пункти ефективно були впроваджені (наприклад, щоб нагляд фокусувався на впровадження цих вимог та на якість інформації про бенефіціарну власність).

- Удосконалити розуміння ризиків у цій сфері, уповноваженим органам варто оцінити ризики іноземних правових утворень, що використовуються для цілей ВК/ФТ та варто забезпечити адекватне поширення інформації щодо ризиків ВК, трендів та типологій серед компетентних органів та комунікацію з СПФМ. Це б забезпечило СПФМ, які, зокрема, є більш чутливими та більш близькими до типологій із залученням правових утворень. Це може також фокусуватись на удосконаленні здатності ПО одержувати інформацію про бенефіціарну власність, коли ці утворення виявляються у складних мережах підприємств та правових утворень.
- В умовах відсутності загального досвіду щодо довірчих власників та правових утворень, Іспанії варто розглянути способи удосконалення керівних настанов для фінансових установ та ВНУП стосовно проведення НПК осіб, хто може діяти як професійний довірчий власник іноземних трастів. Крім того, в умовах безпосередніх обов'язків, що накладені на довірчих власників щодо власного саморозкриття свого статусу СПФМ, іспанським уповноваженим органам варто розглянути питання написання керівних настанов для постачальників послуг в Іспанії, таких як правники та інші постачальники послуг трастів та підприємств, фокусууючись на їхніх зобов'язаннях.
- Іспанія заохочується до завершення її плану щодо розробки доступності для фінансових установ та ВНУП інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб та правових утворень, оскільки ці СПФМ ще не мають доступу до Бази даних бенефіціарної власності.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Італійські підприємства злочинно використовуються деякою мірою у схемах ВК, більшість з яких організуються на внутрішньому рівні. Вони спеціально створюються злочинними організаціями мафіозного типу із залученням простих корпоративних структур та підставних осіб. Уповноважені органи є добре обізнаними з ризиками використання організованими злочинними групами та у схемах ухилення від сплати податків, але менш обізнані щодо використання в інших обставинах, таких як корупція. Інші юридичні особи, крім підприємств та вітчизняних правових утворень виглядають менш ризикованими. Однак, іноземні правові утворення все більше використовуються у схемах ВК.
- Достовірні та оновлені основна інформація про юридичних осіб, що зареєстровані в Італії, є цілком доступною компетентним органам (а також СПФМ).
- Інформація про бенефіціарну власність взагалі є своєчасно доступною, але її надійність є різною. Це, однак, не завадило уповноваженим органам ідентифікувати кінцевих бенефіціарних власників (та конфіскувати підприємства чи частини їхніх акцій).
- Нотаріуси відіграють ключову роль протягом створення юридичних осіб та на всіх етапах життєвого шляху більшості підприємств. Хоча є ознаки прогресу, але залишаються недоліки у процесі, який нотаріуси використовують для ідентифікації кінцевих бенефіціарних власників юридичних осіб.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Італії варто щодо нотаріусів:

- Провести роз'яснювальну роботу, щоб сприяти більшому розумінню ризиків ВК/ФТ.
- Внести зміни до інструкцій Національної ради з питань нотаріату (Consiglio Nazionale del Notariato) для того, щоб:
 - відобразити головні типології злочинного використання підприємств в Італії, зокрема, ризик проникнення організованої злочинності за допомогою використання підставних осіб;
 - сприяти глибшій та більш достовірній перевірці бенефіціарних власників, зокрема, через ретельну верифікацію поданих декларацій.
- Забезпечити ефективний нагляд за імплементацією нотаріусами їхніх реєстраційних зобов'язань та зобов'язань з питань НПК.
- Забезпечити, що компетентні органи завжди мали своєчасний доступ до інформації про бенефіціарну власність. Розглянути створення інструментів, подібних до «MOLECOLA», доступних іншим уповноваженим органам, та централізувати інформацію про бенефіціарну власність (наприклад, шляхом розширення масштабів Реєстру суб'єктів господарювання) з метою покращення доступу до інформації про бенефіціарну власність компетентним органам та СПФМ.
- У рамках рекомендацій, розроблених до БР 7, та продовжуючи розвивати нещодавні успіхи, забезпечити, що ПО фокусувались на більшому діапазоні підприємств у контексті їхніх розслідувань.
- Провести офіційну оцінку ризиків ВК/ФТ італійських юридичних осіб у контексті їхньої більшої пов'язаності з організованою злочинністю та фіскальними злочинами, зокрема, стосовно корупції.
- Розглянути проведення більш глибокої оцінки італійських юридичних осіб з іноземною власністю.
- Застосовувати пропорційні та переконливі санкції до осіб, які порушують інформаційні вимоги.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ризик злочинного використання юридичних осіб у створенні схем ВК є високим. Базуючись на інформації, зібраній протягом процесів з проведення НОР, Росія має розвинуте розуміння ризиків ВК, породжених російськими юридичними особами, хоча набір даних щодо специфічних вразливостей та типів зловживань міг бути розширеним.

Росія ідентифікувала головні ризики використання у схемах з ВК підставних осіб та офшорних компаній (наприклад, приховати особу) та іноземних осіб, що є власниками російських підприємств (наприклад, створення фіктивних зовнішньоторговельних угод). Розуміння ризиків ФТ є менш розвинутим.

- Росія впровадила кілька механізмів, які суттєво пом'якшують високі ризики щодо злочинного використання юридичних осіб для цілей ВК/ФТ. Зокрема, є жорсткі правила при реєстрації та після середини 2016 року Російська федеративна податкова служба посилила перевірки з метою виявлення недостовірної інформації та недіючих підприємств. Як результат, достовірність Єдиного державного реєстру юридичних осіб покращилась, що демонструє суттєве зменшення кількості підприємств з індикаторами можливих фіктивностей (з 1,6 млн у 2016 році до 247 тис. у січні 2019 року, що становило приблизно 6% від загальної кількості юридичних осіб в Росії).
- Компетентні органи для їхніх власних цілей регулярно мають доступ до інформації про російські підприємства. Існує гарне співробітництво у розслідувальній діяльності між Російською федеративною податковою службою та Росфінмоніторингом (ПФР Росії), а також між Російською федеративною податковою службою та ПО. Це призвело до значної кількості адміністративних та кримінальних санкцій, що сприяють зниженню привабливості для злочинців створювати юридичні особи. Санкції, однак, мають обмежений діапазон та їхню переконливість можна удосконалити.
- Єдиний державний реєстр юридичних осіб вважається джерелом інформації про бенефіціарну власність, де:
 - всі акціонери, які є фізичними особами, внесені до реєстру;
 - не виникає жодних сумнівів стосовно інших осіб як бенефіціарних власників.
- Кредитні установи також є джерелами інформації про бенефіціарну власність. Більшість юридичних осіб мають банківський рахунок (відсутність банківського рахунку є показником фіктивності та буде призводити до перевірки Російською федеративною податковою службою), хоча верифікація інформації СПФМ базується головним чином на Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, який може не завжди містити інформацію, яка спрямовує до бенефіціарної власності. Крім того, залишається викликом доступ до достовірної інформації про бенефіціарну власність, коли іноземна особа володіє російською юридичною особою.
- У 2016 році закон запровадив вимогу для всіх юридичних осіб зберігати у належному стані інформацію про бенефіціарну власність та надавати її на запити Росфінмоніторингу та Російській федеративній податковій службі. На практиці, переважно Російська федеративна податкова служба використовувала цю можливість при проведенні податкових аудитів. Ці перевірки фокусувались на високо-ризикових суб'єктах з перспективою ухилення від виконання податкових зобов'язань та зменшували кількість знайдених серйозних прогалин щодо достовірності інформації про бенефіціарну власність, яка зберігалась юридичними особами.



Для прикладу, реєстрація від імені третьої особи завжди вимагає нотаріально засвідчені юридичні повноваження, підписані уповноваженою особою та реєстрація за однією юридичною адресою понад п'яти юридичних осіб є показником потенційної фіктивності. Певні легальні послуги можуть надаватись та надаються, зокрема, професійними юристами. Професійні юристи є суб'єктами з виконання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ (СПФМ), але ще вони не мають належного нагляду та, відповідно, на них не можна покластись у питанні збереження адекватної, достовірної та оновлювальної основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Росії варто посилити переконливість штрафних санкцій за неподання та незбереження основної інформації та інформації про бенефіціарну власність, зокрема, шляхом збільшення використання додаткових санкцій, а саме, дискваліфікація фізичних осіб.
- Росії варто продовжити розвивати власне розуміння ризиків ВК/ФТ, породжених юридичними особами та правовими утвореннями. Це варто робити, використовуючи більше ресурсів інформації (включати інформацію щодо вразливостей, що виникають через недоліки у власне нагляді з питань ПВК/ФТ стосовно юридичних фахівців та через специфічне спостереження за роллю посередників, гейткіперів та інших постачальників послуг), через подальше посилення зв'язку юридичних осіб зі специфічними типами здійснюваної господарської діяльності, каналами передачі російських юридичних осіб та географічним місцезнаходженням. Посилене розуміння ризику варто наповнити існуючими заходами з пом'якшення, щоб запобігати злочинному використанню юридичних осіб, у тому числі заходами Російської федеративної податкової служби.
- Росії варто посилити заходи з метою перевірки на достовірність інформації про бенефіціарну власність через поглиблення співпраці між Російською федеративною податковою службою та Росфінмоніторингом. Це можна досягти шляхом:
 - Росфінмоніторинг та Російська федеративна податкова служба розширюють поточні індикатори ризиків, щоб заходи з пом'якшення могли націлюватись не тільки на фіктивні та офшорні компанії, але також на легітимні юридичні особи, що можуть злочинно використовуватись для ВК/ФТ;
 - Росфінмоніторинг передає Російській федеративній податковій службі всі відповідні розслідування, одержані щодо відмови від проведення операцій та/або встановлення ділових відносин фінансовими установами та/або ВНУП, у зв'язку з неможливістю провести належну перевірку клієнта або через підозри на ВК/ФТ;
 - посилити механізми для допомоги фінансовим установам та ВНУП щодо ідентифікації та верифікації інформації про бенефіціарну власність. Для прикладу, Російська федеративна податкова служба могла б повідомляти компетентні органи або кредитні установи, де містяться рахунки будь-якої юридичної особи: (i) яка інформація в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб була оновлена та (ii) та про знайдені неточності в адекватності, достовірності та актуальності інформації про бенефіціарну власність, яка утримується.

- Росії варто розширити діапазон законодавства з питань ПВК/ФТ на всіх осіб, які надають господарські легітимні послуги трастам і компаніям. Росії варто забезпечити, що всі ці особи перебували власне під наглядом для цілей ПВК/ФТ, зокрема юридичні фахівці, щоб гарантувати надійність інформації щодо юридичних осіб та правових утворень.
- Росії варто продовжити підвищувати достовірність основної інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб.
- Подібно до вітчизняних та іноземних положень, Росії варто розширити використання інформації, доступної через податкові канали (зокрема, через автоматичний обмін інформацією), щоб розслідувати залучення юридичних осіб та правових утворень до ВК/ФТ.



СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австралія офіційно не проводила оцінку ризику щодо ризиків ФТ, пов'язаних з юридичними особами та правовими утвореннями. Більшість юридичних осіб зареєстровані в Австралійській комісії з цінних паперів та інвестицій (федеральний рівень), інші – в уповноважених органах штатів та територій. У свою чергу, інформація, як здається, є переважно доступною компетентним органам та громадськості. Проте, проводиться обмежена перевірка реєстраційної інформації. Як наслідок, немає впевненості, що інформація, яка зберігається щодо юридичних осіб, є достовірною та оновленою. Подібний висновок зроблений щодо Австралійського бізнес реєстру, що адмініструється Австралійською податковою службою (Australian Taxation Office).
- У більшості випадків реєстрація здійснюється третіми особами (а саме: юристами, бухгалтерами та провайдером послуг трастів і підприємств), які не підпадають під зобов'язання з питань ПВК/ФТ.
- Від довірчих власників не вимагається зберігати у належному стані адекватну, достовірну та оновлену інформацію про засновників трасту, попечителів трасту, бенефіціарів тощо. Також, вони не зобов'язані безпосередньо розкривати свій статус.
- Інформація щодо бенефіціарних власників юридичних осіб та правових утворень не зберігається належним чином та не є доступною компетентним органам в оперативному порядку.
- Є доступною деяка інформація про акціонерів (тільки щодо першого рівня акціонерів, але не розширено до бенефіціарних власників як визначено FATF), які власне можуть бути іншими юридичними особами. У реєстрах акцій публічних акціонерних товариств має бути зібрана інформація щодо того чи власником акцій є бенефіціар чи ні. Інформація щодо приватних акціонерних товариств збирається у Австралійському бізнес реєстрі. ПО повідомили, що доступ до реєстрів підприємств є несвоєчасним через перешкоди, що чинять юристи.
- Деякі заходи були вжиті щодо пом'якшення ризиків, які породжують номінальні акціонери та директори (керівники), але ці заходи є недостатніми для вирішення інших ризиків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Австралії варто:

- Провести офіційну оцінку ризиків ФТ, на які наражаються юридичні особи. Надалі розробити адекватні, пом'якшувальні заходи.

- Провести оцінку ризику ВК та ФТ для різних юридичних осіб (пронумеровані підприємства, публічні акціонерні товариства, іноземні компанії тощо), щоб визначити, де ризики є, та вирішити ці специфічні питання. Забезпечити, щоб мінімальна інформація щодо створення правових утворень, включаючи тих, що незареєстровані в Австралійській податковій службі, була у публічному доступі.
- Забезпечити, щоб інформація про юридичних осіб, яка зберігається у реєстрах Австралійської комісії з цінних паперів та інвестицій, уповноважених органах штатів та територій, Австралійської податкової служби, була достовірною та оновлювалася.
- Вжити заходів щодо пом'якшення ризику ВК/ФТ, породженого сертифікатами акцій на пред'явника.
- Забезпечити, щоб компетентні органи мали своєчасний доступ до реєстру підприємств.
- Забезпечити, що інформація про бенефіціарних власників юридичних осіб та правових утворень зберігалася у належному стані та була своєчасно доступною компетентним органам.
- Вимагати від СПФМ імплементувати у найкоротші терміни до 1 січня 2016 року їхні зобов'язання щодо бенефіціарної власності, які прийняті 1 червня 2014 року.
- Застосовувати пропорційні та переконливі санкції за неподання повідомлень підприємством, через те, що акціями володіють не бенефіціари та розробити подальші заходи проти номінальних директорів.

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Хоча не було офіційної оцінки ризиків, проте розуміння компетентними органами ризиків та вразливостей юридичних осіб та правових утворень здається адекватним.
- Уповноважені органи вжили істотні заходи щодо запобігання злочинному використанню юридичних осіб. Реєстр підприємств функціонує ефективно та має у наявності кілька бар'єрів захисту. З іншого боку, заходи щодо запобігання злочинного використання довірчих товариств (утворень) є обмеженими.
- Відсутнє єдине місце, де б зберігалась інформація щодо бенефіціарних власників австрійських юридичних осіб та правових утворень. Інформація про бенефіціарну власність одержується та обліковується індивідуально фінансовими установами та ВНУП у ході виконання їхніх зобов'язань щодо НПК. Однак, своєчасний доступ до цієї інформації компетентним органам утруднюється законодавчими положеннями та обмеженнями через професійну таємницю.
- Санкції, що накладаються за порушення вимог розкриття інформації, загалом є ефективними.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрії варто надати більше інформації для публічного доступу щодо створення та роботи правових утворень (таких як довірчі товариства).
- Австрії варто розробити заходи, які б підвищили прозорість довірчих товариств.
- Австрії варто переконатись, що інформація про бенефіціарну власність як юридичних осіб, так і правових утворень є доступною компетентним органам без перешкод.

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Албанія не завершила специфічну оцінку ризиків ВК/ФТ, що пов'язані з різними типами юридичних осіб, які створені на терені країни, за виключенням неприбуткових організацій. Розуміння ризиків ВК/ФТ, які створюються юридичними особами, є слабким. Проте, Албанія започаткувала заходи щодо запобігання злочинному використанню юридичних осіб.
- Основну інформацію та інформацію про юридичну власність можна швидко одержати у будь-який час від Національного бізнес центру та Окружного суду Тірани. Однак, Національний бізнес центр та Окружний суд Тірани спеціально не збирають та не зберігають належним чином інформацію про бенефіціарну власність, за виключенням, коли одночасно юридичний власник є бенефіціарним власником. Інформація, що зберігається Національним бізнес центром та Окружним судом Тірани, у частині змін до зареєстрованої основної інформації, не може вважатись повністю достовірною та оновленою.
- Інформація про бенефіціарну власність одержується та зберігається належним чином окремо фінансовими установами та ВНУП при виконанні їхніх зобов'язань щодо НПК. Однак, своєчасний доступ до цієї інформації компетентним органам є блокованим тим, що має бути спочатку встановлення ділових відносин між фінансовими установами чи ВНУП та юридичними особами чи правовими утвореннями.
- Правові утворення в Албанії не створюються та не засновуються. Однак, існують юридичні особи, що зареєстровані та здійснюють господарську діяльність в Албанії з правовими утвореннями (трастами або іншими подібними правовими утвореннями) в структурі власності. Албанія не проводила особливий аналіз ризиків ВК/ФТ, що породжуються правовими утвореннями (юридичні особи з такою складовою у ланцюжку структури власності), але Албанія трактує їх як породження високого ризику та вимагає від СПФМ проводити поглиблену перевірку клієнта.
- Санкції, що застосовуються за невідповідність вимогам з прозорості та розкриття інформації юридичними особами, що зареєстровані у Національному бізнес центрі, не здаються пропорційними та переконливими. Окружний суд Тірани не застосовує санкції з цього питання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Албанії варто провести глибокий аналіз ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з різними типами юридичних осіб (також розглянути специфіку тих правових утворень при їх юридичній структурі власності, а також використання номінальних утворень). Албанії варто передати висновки відповідним компетентним органам та СПФМ та впровадити пом'якшувальні заходи.
- Албанії варто розробити механізм гарантування, що основна інформація, яка зберігається у Національному бізнес центрі та Окружному суді Тірани, є достовірною та актуальною.
- Албанії варто забезпечити, щоб компетентні органи мали своєчасний доступ до адекватної, достовірної та оновленої інформації про бенефіціарну власність.
- Албанії варто розглянути можливість виключення з реєстрів юридичних осіб, коли такі особи не надавали необхідну звітну інформацію протягом певного встановленого періоду (наприклад, 3 роки).
- Албанські уповноважені органи повинні удосконалити ресурси, які доступні для Окружного суду Тірани, щодо збереження у належному стані реєстру неприбуткових організацій та публічний доступ до цієї інформації, що міститься там.
- Албанським уповноваженим органам варто впровадити пропорційні та переконливі санкції за недотримання вимог щодо подання інформації та прозорості юридичними особами, які реєструються у Національному бізнес центрі. Відповідний санкційний режим повинен бути передбачений і для неприбуткових організацій, що реєструються у Окружному суді Тірани.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР включає цілком всебічну оцінку ризиків ВК, де залучені офшорні компанії Андорри та розглядає ризики ФТ, які представлені неприбутковими організаціями (фондації та асоціації). Не розглядається як компанії (підприємства) можуть бути використані більш загально для ФТ.
- НОР та інтерв'ю яскраво висвітлили минуле та сучасне залучення банків, правників, бухгалтерів та установи з надання послуг (gestorias) до створення юридичних осіб. Інтерв'ю з приватним сектором звертають увагу на можливості, що деякі професійні довірчі власники, які є резидентами Андорри, адмініструють іноземні правові утворення (через діяльність, яка вважається обмеженою). Експерти з оцінки не вважають, що використання надавачів послуг достатньо було розглянуто у НОР.
- Присутні заходи щодо запобігання злочинному використанню підприємств Андорри. Є поєднання таких заходів:
 - контроль, що здійснюється над іноземними інвестиціями Міністерством туризму та торгівлі;



- використання нотаріусів (які підпадають під Закон про ПВК/ФТ), коли відбуваються зміни у власності;
- вимоги до власників банківських рахунків (майже завжди в Андоррі), коли підприємство, що має іноземну структуру власності, є ключовим елементом для всебічних процесів пом'якшення ризику злочинного використання.
- Однак, варто зазначити:
 - контроль над іноземними інвестиціями (базується на рівні 10% акцій або отриманих прав голосу, незалежно від кількості) може не визначати всіх «контролерів» (відповідно до терміну FATF «бенефіціарний власник»);
 - зміни у структурі власності можуть зберігатися приватно протягом деякого часу (оскільки це не змушує виконувати третіми особами, поки відсутні нотаріальні посвідчення) та був до останнього часу обмежений нагляд за відповідністю нотаріусів вимогам ПВК/ФТ;
 - були випадки, коли банки порушували застосування вимог НПК відповідно до Закону про ПВК/ФТ.
- Закон про іноземні інвестиції дуже обмежено застосовувався до іноземних інвестицій у колективних інвестиційних схемах. Такі схеми повинні також погоджуватись з Національним інститутом фінансів Андорри та розподіляти й управляти фінансовими установами, що підпадають під Закон про ПВК/ФТ. У таких інвестиційних схемах володіють значними активами.
- Послаблення контролю над іноземними інвестиціями пояснюється викоріненням історичного використання «чесних кредиторів» («name-lenders») – так в Андоррі називали підприємства, де є структура власності та управління іноземцями.
- Асоціації (не всі з яких повинні реєструватись) та фундації можуть також створюватись як юридичні особи. Вони підпадають під вимоги Закону про ПВК/ФТ щодо збереження записів про осіб, хто надає кошти, але ПФР Андорри не наглядає за дотриманням цих вимог.
- Відсутній механізм гарантування, що основна інформація, яка внесена до Реєстрів, є достовірною та оновлюваною на постійній основі. Станом на сьогодні у Реєстрі підприємств створюється проєкт, що передбачає перевіряти достовірність інформації, яка внесена до його системи.
- Санкції не були застосовані за ненадання інформації до Реєстру підприємств або за історичне використання фіктивних підприємств. Санкції не можуть застосовуватись до фундацій або асоціацій, де вони не вносять інформацію до своїх відповідних реєстрів.
- Установи з надання послуг зазвичай використовуються для реєстрації підприємств в Андоррі. При цьому вони підпадають під дію Закону про ПВК/ФТ. Нагляд за цим сектором є недостатнім.
- Законодавство не дозволяє ПО встановлювати остаточні терміни надання інформації. Отже, доступ до цієї інформації може бути не своєчасним. Однак, ФУ та ВНУП, в яких брали інтерв'ю під час оціночної місії, не усвідомлюють будь-які затримки.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно оцінити та усунути ризики ВК/ФТ при створенні компаній та управлінні ними юристами, установами з надання послуг та іншими постачальниками послуг компаніям. Додаткову інформацію варто зібрати щодо використання андорських офшорних компаній з метою достовірного визначення ризиків, які присутні при їхньому використанні.
- У майбутньому та плановому впровадженні центрального реєстру бенефіціарної власності варто усунути недоліки, виявлені в поточному механізмі, для пом'якшення ризику злочинного використання підприємствами.
- Варто розробити механізм забезпечення того, що основна інформація, що зберігається у Реєстрі та на підприємствах, є достовірною та оновлюється. Варто застосовувати переконливі та пропорційні санкції, де виникають невідповідності вимогам.
- ПФР Албанії варто наглядати за дотриманням асоціаціями та фундаціями наявних вимог Закону ПВК/ФТ.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Бельгія впровадила низку заходів, що сприяють посиленню прозорості юридичних осіб. Основна інформація та інформація про бенефіціарну власність щодо абсолютної більшості юридичних осіб є публічно доступною завдяки інформації, яка зберігається у Vanque Carrefour Enterprises (Бельгійський реєстр компаній), хоча є недоліки щодо того, як варто зазначати поточні дані. Діяльність нотаріусів, які засвідчують більшість документів щодо створення та життєвого циклу юридичних осіб підвищують надійність цієї інформації. Фактично доступна інформація надає докладні описи юридичної власності підприємств, що може збігатись з бенефіціарною власністю. Існують додаткові способи, щоб допомогти з визначенням бенефіціарної власності, а саме, інформація, що одержана фінансовими установами та нефінансовими професіями, включаючи у тому числі будь-яку наявну у відкритому доступі інформацію щодо бельгійських лістингових підприємств, а також інформацію щодо бенефіціарної власності, яка зберігається у кожного нелістингового бельгійського підприємства.
- Компетентні органи визначили деякі конкретні ризики ВК та деякі вразливості у середовищі, в якому створюються юридичні особи. Незважаючи на це, розуміння ризиків залишається вузько специфічним. Аналіз таких ризиків призвів до прийняття різних специфічних вимог. Нещодавнє набрання чинності певної кількості з них, та потреби у додатковому ретроспективному перегляді для спроможності оцінити їхню корисність означає, що немає можливості зробити висновки: чи ці вимоги повністю ефективні чи ні. ПО, які спеціалізуються на боротьбі з тероризмом, добре обізнані про вразливості юридичних осіб щодо злочинного використання у цілях ФТ, хоча вони не проводили будь-які нещодавні оцінювання з цього приводу.



- Поширення правових утворень було обмеженим у Бельгії. У зв'язку з цим, уповноважені органи до цього часу не розпочали визначати та оцінювати вразливості цих структур, що здійснюють у Бельгії господарську діяльність, щодо ВК. Аналіз ризику шахрайства, що базується на використанні іноземних правових утворень фізичними особами, які підпадають під процедури оподаткування у Бельгії, тим не менш призвели до посилення вимог щодо звітування до податкових органів стосовно існування зв'язків з правовими утвореннями, включаючи іноземних. Професійні довірчі власники за виключенням підприємств, які надають послуги із забезпечення юридичними адресами, підпадають під дію зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.
- Бельгійські компетентні органи одержують потрібну основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність щодо абсолютної більшості юридичних осіб, які створені на терені країни. Така інформація може своєчасно одержуватись. Взагалі є позитивним міжнародне співробітництво щодо ідентифікації та обміну інформацією про юридичних осіб та правові утворення.
- Санкції, що накладаються на юридичних осіб за невідповідність вимогам розкриття інформації та прозорості, не повністю впроваджені для того, щоб бути ефективними чи переконливими. Бельгія нещодавно розробила власний арсенал санкцій з метою покращення ефективності впровадження існуючих адміністративних та кримінальних санкцій. Впровадження цих нових санкцій починає давати деякі обнадійливі результати.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Рекомендації щодо юридичних осіб та правових утворень:

- Компетентним органам варто вдосконалити власні знання щодо ризиків та вразливостей всіх форм юридичних осіб та правових утворень у країні, включаючи типи злочинів, до яких залучають юридичних осіб, шляхом розробки горизонтального аналізу цих аспектів, поглиблення та оновлення аспектів, пов'язаних з ризиками ФТ.
- Бельгії варто повністю імплементувати заходи, що нещодавно були розроблені, зокрема щодо правил, що застосовуються для фахівців, які залучаються до дій, пов'язаних із функціонуванням підприємств (наприклад, послуги, які пропонуються посередниками, що не зобов'язані виконувати вимоги ПВК/ФТ, підприємства, які надають послуги із забезпечення юридичними адресами), а також сфери санкцій.
- Бельгії варто розглянути: чи є доцільним, у разі потреби, розширити діапазон інформації, що збирається існуючими державними реєстрами, для того щоб повністю включити та перевірити інформацію про бенефіціарну власність юридичних осіб.
- Бельгії варто використовувати накопичені дані більш ефективно, зокрема, щоб була впевненість, що компетентні слідчі органи мають потенціал та джерела, необхідні для їхньої спроможності здійснювати перехресні перевірки існуючих даних (зібраних даних).
- Бельгії варто терміново впровадити систему реєстрації злочинів для юридичних осіб, як обумовлено у законодавстві 1999 року.

- Бельгії варто продовжити посилювати надійність та оновлюваність відповідної інформації про юридичних осіб у державних реєстрах реєстраційних судів та Бельгійського реєстру підприємств та інформації про правові утворення, зокрема, за допомогою заходів, направлених на перегляд реєстраційних процедур. Бельгії варто встановити жорсткі строки підприємствам щодо подання інформації про зміни, переглянути аспекти моніторингу за існуючими наданими даними та за відповідними засобами і джерелами компетентних органів.

ГОНКОНГ, КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Звіт з оцінки ризиків ВК/ФТ Гонконгу (2018 рік) аналізує ризики ВК/ФТ, що породжені злочинним використанням юридичних осіб та правових утворень (тобто трастів). Ця оцінка визнає, що юридичні особи, особливо офшорні компанії, що створені чи здійснюють господарську діяльність у Гонконгу використовуються для полегшення вчинення предикатних злочинів та злочинів ВК. Оцінка, яка спочатку фокусувалась на підприємствах (переважаючий тип юридичних осіб у Гонконгу), мала б користь від більш детального розгляду діапазону юридичних осіб, що створені у Гонконгу. Уповноважені органи також зазначили, що трастами можна зловживати, хоча на підтвердження цього твердження є менше інформації.
- Основна інформація щодо підприємств є публічно доступною на вебсайті Реєстру підприємств. Інформація про юридичну власність є у списку учасників (акціонерів), що зберігається підприємством, який може бути доступним для перевірки на підприємстві. На практиці є потенційні занепокоєння щодо того, чи інформація є доступною:
 - інформація щодо акціонерів з Реєстру підприємств може не завжди бути достовірною та оновленою, оскільки підприємства зобов'язані заповнювати дані щодо оновлення тільки протягом подання річного звіту;
 - підприємства повинні протягом двох місяців включити оновлену інформацію про акціонерів до власних реєстрів учасників (акціонерів). Хоча Гонконг зазначає, що юридична власність змінюється тільки у випадку, коли оновлюється реєстр.
- Починаючи з березня 2018 року, для кращого пом'якшення ризиків злочинного використання підприємств, Реєстр підприємств впровадив вимоги для підприємств щодо збору інформації про бенефіціарну власність шляхом ведення реєстру суттєвих контролерів. Реєстр підприємств здійснив обнадійливі кроки щодо перевірки низки підприємств на відповідність умовам ведення реєстру суттєвих контролерів. Але потрібно більше часу, щоб оцінити ефективність цих дій.



- Щодо трастів. Якщо не враховувати трасти, що створені СПФМ чи професійними довірчими власниками, Гонконг також сподівається на фідучіарні обов'язки загального права довірчих власників зберігати відповідну інформацію. У той час є наявні показники, які вказують, що більшість трастів у Гонконгу, очевидно, створюються професійними довірчими власниками. Інші трасти, що створені відповідно до загального права Гонконгу, не гарантують відповідним чином, що довірчі власники зберігають адекватну, достовірну та оновлену інформацію щодо засновників, попечителів чи бенефіціарних власників трасту як вимагає того FATF.
- Гонконг вжив деякі заходи у відношенні підприємств за невідповідність з вимогами звітування. Але при цьому такий режим щодо підприємств, а також щодо правників, бухгалтерів та провайдерів послуг трастів та підприємств щодо збору та надання інформації про бенефіціарну власність все ще перебуває у процесі формування. Тому, через недостатність інформації, не можна зробити висновки щодо ефективності, переконливості та пропорційності санкцій.
- Компетентні органи у Гонконгу можуть також одержувати основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність щодо юридичних осіб та правових утворень від інших джерел. Гонконг впровадив заходи з НПК для широкого кола фінансових установ та, зовсім нещодавно, для правників, бухгалтерів та постачальників послуг трастів та підприємств щодо збору інформації про бенефіціарну власність. Великі ФУ та ті, хто входить до складу міжнародних фінансових груп, зазвичай мали б отримувати інформацію про бенефіціарну власність їхніх клієнтів. Однак, через більш новаторський характер та неоднаковий рівень впровадження вимог у сфері ПВК/ФТ у секторах ВНУП, Гонконгом все таки не було продемонстровано, що достовірна та оновлена інформація про бенефіціарну власність є завжди доступною у цих секторах.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконгу варто провести більш всеохоплюючу оцінку ризику ВК та ФТ для всіх типів юридичних осіб у Гонконгу, щоб краще визначити потенційні ризики ВК/ФТ.
- Гонконгу варто, беручи до уваги доступність до інформації, переглянути чи є інформація про акціонерів в Реєстрі учасників, а також яка інформація передана до Реєстру підприємств, може оновлюватись швидше.
- Враховуючи власні початкові зусилля, Гонконгу варто продовжити посилювати моніторинг та контроль за дотриманням підприємствами нових умов реєстру значних контролерів та, де необхідно, накладати переконливі санкції за недотримання.
- Наглядовим органам, особливо за ВНУП, варто посилити їхній нагляд та моніторинг за дотриманням вимог з НПК щодо юридичних осіб та правових утворень (зокрема, стосовно інформації про бенефіціарну власність) та, де необхідно, накладати пропорційні та переконливі санкції (див. БР 3).
- Гонконгу варто обговорити подальші дії, що можуть сприяти забезпеченню того, що інформація про бенефіціарну власність правових утворень, особливо трастів, що не створені професійними довірчими власниками, є більш легко доступною та достовірною.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- База даних Генерального електронного комерційного реєстру (General Electronic Commercial Registry) містить обширну основну інформацію щодо більшості юридичних осіб, що створені у Греції. Ця інформація є публічно доступною, у тому числі онлайн та безкоштовно.
- Чіткі правила, що вимагають від підприємств зберігати у належному стані інформацію щодо заснування та управління, гарантують, що компетентні органи мають доступ до основної інформації щодо більшості типів юридичних осіб, за допомогою бази даних Генерального електронного комерційного реєстру. Інформація систематично є достовірною, хоча можуть бути недоліки в її оновленні. Уповноважені органи не були спроможними надати інформацію щодо санкцій, що накладались у випадках, коли зареєстрована інформація про підприємства не оновлювалась відповідно до чинного законодавства.
- Грецькі уповноважені органи наголошують на потребі для фінансових установ визначити бенефіціарну власність. Новий закон у сфері ПВК/ФТ започатковує публічну базу даних з бенефіціарної власності, яка буде базуватись на нових вимогах для юридичних осіб щодо збирання та зберігання інформації стосовно бенефіціарних власників. Однак, на момент виїзної місії ця база даних перебувала у стадії розробки та не була ще запущена.
- Греція має декілька баз даних, які можна використовувати для визначення деяких аспектів бенефіціарної власності. Греція була однією з перших країн-членів ЄС, що представили реєстр банківських рахунків. Греція також має комплексну податкову базу даних (ELENXIS, Комплексна інформаційна система аудиторських послуг, Integrated Information System of Auditing Services), яка є доступна всім компетентним органам, що здійснюють фінансові розслідування.
- Греція нещодавно затвердила заборону акцій на пред'явника, хоча обіг акцій на пред'явника не буде повністю припинений до січня 2020 року. На момент виїзної місії у Греції було зареєстровано понад 10 тис. акціонерних товариств з таким типом акцій.
- Доступ до достовірної та оновленої базової інформації та інформації про бенефіціарну власність судових підприємств є обмеженим, що пояснюється тим, що документи підприємств зберігаються окремо у паперовому форматі. Існують різні думки щодо рівня цього ризику. Однак, такі підприємства часто випускали акції на пред'явника та використовували складні структури, які утворювались на офшорних територіях.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Греції варто продовжити розвивати власне розуміння ризиків ВК/ФТ, які створюють специфічні юридичні особи.
- Греції варто забезпечити, щоб реєстр бенефіціарної власності повністю функціонував без обмежень. Це включає гарантування, що інформація, яка є актуальною, зберігається окремо зобов'язаними суб'єктами, а також змінюється та перевіряється для достовірності.



- Греції варто забезпечити, щоб основна інформація про судовласницькі підприємства була доступною в електронному вигляді та була достовірною і оновлювалась.
- Греції варто розробити заходи, щоб забезпечити достовірність та оновленість інформації про бенефіціарну власність судовласницьких підприємств, яка має бути зібрана та доступна компетентним органам.
- Греції варто забезпечити, що всі акції на пред'явника конвертувалися у зареєстровані акції у термін, що визначений законодавством. Це варто поширити на всіх юридичних осіб в країні, включаючи судовласницькі підприємства.
- Грецьким уповноваженим органам варто забезпечити, щоб СПФМ здійснювали жорсткі заходи у процедурі НПК, щоб визначати та перевіряти бенефіціарну власність відповідно до правових вимог.
- Греції варто виявити чи є будь-які правові обмеження, які заважають ПО своєчасно отримувати доступ до інформації про бенефіціарну власність та оцінити чи можна ці обмеження ліквідувати.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Створення у Грузії юридичної особи є нескладним процесом та вся необхідна для реєстрації інформація є публічно доступною. Більшість юридичних осіб зареєстровані як товариства з обмеженою відповідальністю (ТОВ), які складають 90% від усіх суб'єктів господарської діяльності, за даними НОР. Серед інших форм юридичних осіб, акціонерні товариства (АТ) та неприбуткові організації можуть також створюватись у Грузії. Інформація щодо створення та типів юридичних осіб, які створені у Грузії, є доступною на вебсайті Національного агентства публічного реєстру (National Agency of Public Registry).
- Оскільки створити юридичну особу є легким процесом, то більшість реєструється у реєстраторі підприємств (Національне агентство публічного реєстру). При цьому «гейткіпери» (нотаріуси, юристи чи бухгалтери) не часто залучаються. За виключенням вищезгаданого, провайдери послуг трастів та підприємств не визнаються СПФМ.
- Звіт НОР включає оцінку ризику юридичних осіб, де надається опис існуючої системи. Це також висвітлюється у випадках, де юридичними особами, особливо ТОВ, зловживали. Однак, НОР систематично не розглядає низку важливих питань, включаючи кількість юридичних осіб у Грузії, над якими здійснюють керівництво провайдери послуг трастів і підприємств. До того ж, уповноважені органи не продемонстрували ефективну ідентифікацію та аналіз загроз і вразливостей з метою забезпечення розуміння ризиків ВК/ФТ країни. Однак, присутнє загальноновизнане розуміння компетентними органами та СПФМ, що використання фіктивних ТОВ у злочинних схемах породжує ризик ВК. Взагалі, значна увага компетентних органів звернута на складні структури власності та контролю.

- Номінальні акціонери дозволені для АТ, які повинні використовувати перших, що є СПФМ та регулюються і наглядаються Національним банком Грузії. Номінальні акціонери заборо­нені для ТОВ та їхнє використання не регулюється.
- Всі юридичні особи реєструються у Національному агентстві публічного реєстру. Націо­нальне агентство публічного реєстру зберігає основну інформацію щодо представників (директорів) всіх юридичних осіб. Також зберігається інформація щодо прямих власників або партнерів юридичних осіб (перший рівень юридичних власників), за винятком для АТ, кооперативів та неприбуткових організацій, щодо яких реєструються тільки засновники та/або члени. Зміни до основної інформації вступають у силу після їхньої реєстрації На­ціональним агентством публічного реєстру. Тому інформація, що зберігається у реєстрі, є завжди адекватною, достовірною, оновленою та доступною для компетентних органів. При цьому, не перевірялась правомірність незареєстрованих змін структури власності між залученими сторонами. Це не вважається суттєвим впливом на ефективність.
- АТ, що має понад 50 акціонерів або публічно розмістило акції, користується послугами будь-якого реєстратора, який регулюється та надглядається Національним банком Грузії щодо ведення реєстру акціонерів (а також такий реєстратор повністю застосовує вимоги щодо НПК стосовно всіх прямих акціонерів). Всі інші АТ введуть самостійно власні реєстри прямих акціонерів. Зміни у складі акціонерів вступають у силу тільки після реєстрації у такому реєстрі. Тому основна інформація у таких реєстрах є завжди адекватною, достовір­ною, оновленою та доступною для компетентних органів. Неприбуткові організації реє­струють тільки членів-засновників у Національному агентстві публічного реєстру. Список інших членів вести однозначно не вимагається. Це не є ефективним.
- Для одержання інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб, що створені у Гру­зії, можна використати такі три механізми:
 - реєстр Національного агентства публічного реєстру (зберігає інформацію про прямих юридичних акціонерів);
 - за допомогою СПФМ (банки та реєстратори) (які зобов'язані здійснювати належну пе­ревірку клієнта та зберігати інформацію);
 - за допомогою юридичних осіб безпосередньо (які зберігають інформацію про прямих юридичних акціонерів, не про бенефіціарну власність).
- Механізми, що використовуються, не можуть у всіх випадках забезпечити адекватною, до­стовірною та оновленою інформацією про бенефіціарну власність.
- Відсутні будь-які правові утворення, що визнаються відповідно до грузинського законо­давства. Використання трастів у країні є дуже обмеженим.
- Існують спроби зловживань юридичними особами у Грузії, включаючи використання фік­тивних підприємств. Вживались заходи запобігання злочинному використанню, у тому числі підвищення обізнаності фінансових установ та застосування переконливих санкцій Національним банком Грузії за невідповідні заходи з НПК, які застосовувались у ділових від­носинах з такими підприємствами. Проте, діапазон вразливостей, що залишились, не був продемонстрований та не може розглядатись не інакше як удосконалення впровадження заходів з НПК банками, оскільки не всі юридичні особи мають банківські рахунки у Грузії.



- Ефективні, пропорційні та переконливі санкції застосовувались Національним банком Грузії у відношенні банків та реєстраторів щодо порушень у виконанні заходів з НПК відповідно до Закону у сфері ПВК/ФТ. Враховуючи, що інформація, яка зберігається в реєстрі Національного агентства публічного реєстру, буде адекватною, достовірною та оновленою, відсутня потреба у наявних санкціях або у санкціях, що застосовуються.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузії варто розширити зусилля щодо всебічного виявлення оцінки та розуміння ризиків, які пов'язані з юридичними особами (включаючи фіктивні підприємства) та правовими утвореннями, включаючи визначені методологічні питання (див. 7.2.2). Варто також оцінити масштаби, в яких правові утворення адмініструються чи управляються в країні.
- Грузії варто вирішити вразливості, представлені фіктивними підприємствами, що створюються в країні та які не мають тут банківських рахунків.
- Грузії варто розглянути використання та типи постачальників послуг трастів та підприємств, що здійснюють у Грузії господарську діяльність, та їх залучення до створення та управління підприємствами, зважаючи на наявність у них зобов'язань у сфері ПВК/ФТ відповідно до Стандартів FATF.
- Грузії варто запровадити ефективні заходи з регулювання номінальних відносин для ТОВ.
- Грузії варто переглянути систему та впровадження заходів з гарантування того, що адекватна, достовірна та актуальна інформація про бенефіціарну власність завжди своєчасно буде доступною компетентним органам, фокусуючись, зокрема, на підприємства, що не мають у Грузії банківських рахунків. До цих заходів можна було розглянути питання запуску централізованої систематизованої бази даних інформації про бенефіціарну власність.
- Грузії варто перевірити: чи незареєстровані зміни у власності та директорів юридичних осіб можна вважати дійсними, обов'язковими та застосовувати будь-які необхідні заборонні заходи.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Данія має потужну систему реєстрів як особистої інформації, так й інформації про юридичну власність, які сприяють запобіганню злочинному використанню данських підприємств та відстеженню їхньої бенефіціарної власності. Ці системи є інноваційними, доступними для громадськості та використовуються для розуміння вразливостей. Доступ до адекватної та достовірної основної інформації та інформації про юридичну власність щодо більшості типів юридичних осіб легко та швидко здійснюється через Центральний реєстр суб'єктів господарювання.

- Відповідно БВ легко відстежується у Центральному реєстрі суб'єктів господарювання, де відсутня іноземна складова у структурі власності та контролю. Однак, де БВ міститься у дуже складній структурі власності або присутні податкові нерезиденти, юридичні особи чи інші суб'єкти, тоді визначити цю власність стає досить важко. Наголос ставиться на зібрану СПФМ інформацію про бенефіціарну власність. Питання, що виникають у БР 3 та 4, також стосуються цього випадку. З іншого боку, повинні використовуватись канали взаємної правової допомоги, з подальшими затримками.
- Компетентні органи в загальних рисах розуміють ризики та вразливості ВК/ФТ щодо юридичних структур суб'єктів господарювання та акцентували значну увагу щодо нагляду за підприємствами та постачальниками послуг підприємств. Однак, це не відображає адекватне розуміння у середовищі СПФМ їхніх ризиків та вразливостей.
- Дії щодо застосування ефективних, пропорційних та переконливих санкцій, що накладаються на порушників вимог надання основної інформації чи інформації про бенефіціарну власність, були дуже обмеженими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данії варто здійснити її план щодо перегляду нових реєстрів після визначеного терміну у жовтні 2017 року, для того щоб визначити ефективність впровадження та чи санкції за неподання реєстраторам інформації є достатніми, включаючи можливість повноважень щодо ліквідації новостворених підприємств, які не реєструють своїх бенефіціарних власників.
- Зобов'язати всі підприємства реєструватись у Центральному реєстрі суб'єктів господарювання.
- Наглядовим органам варто застосовувати переконливі та пропорційні санкції за порушення у поданні основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.
- Компетентним органам варто проводити роз'яснювальну роботу, зокрема, з провайдерами послуг підприємств, юристами та бухгалтерами, щоб стимулювати більшу обізнаність щодо ризиків та вразливостей юридичних господарських структур та розуміння зобов'язань щодо забезпечення даних про бенефіціарну власність.
- Проводити оцінку ризиків злочинного використання правових утворень у Данії та використовувати таку оцінку, щоб повідомляти про застосування належних пом'якшувальних заходів.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи розуміють, що Кіпр, як центр створення та управління (адміністрування) компаніями, піддається ризикам ВК/ФТ, які пов'язані з юридичними особами, що створені на терені країни.



Однак, враховуючи, що країна не офіційно ідентифікує та оцінює ті ризики, визначення природи та масштабів ризиків ще не повністю зрозумілі. Це знижує спроможність уповноважених органів впроваджувати пом'якшувальні заходи, які виключно націлені на ідентифіковані ризики.

- Завдяки кампанії, яку започаткував Департамент реєстрації та ліквідації компаній, якість основної інформації, що міститься у реєстрі, достатньо зростає. Проте, оскільки ще друга частина кампанії не була завершеною, основна інформація щодо приблизно 63 тис. компаній (з 215 346) залишається недостовірною та неоновленою. Це має вплив на доступність компетентних органів до достовірної та оновленої основної інформації.
- Як спосіб забезпечення прозорості щодо нерезидентів, які є власниками чи контролерами юридичних осіб та правових утворень, які породжують найвищий ризик ВК/ФТ, Кіпр використовує комбінований підхід:
 - впроваджує регуляторну та наглядову систему для постачальників адміністративних (управлінських) послуг щодо пруденційних вимог та вимог ПВК/ФТ;
 - посилення вимог для нерезидентів, які є власниками чи контролерами юридичних осіб та правових утворень, щоб використовували послуги провайдерів адміністративних послуг, які мають ліцензії та є резидентами Кіпру; та
 - покладання обов'язку на провайдерів адміністративних послуг, щоб вони одержували та зберігали адекватну, достовірну та актуальну інформацію про бенефіціарну власність щодо таких юридичних осіб та правових утворень.
- Наглядовими органами були здійснені значні зусилля, щоб встановити всебічне регулювання та наглядову систему над провайдерами адміністративних послуг, результатом цього стало збільшення рівня відповідальності сектору провайдерів адміністративних послуг та покращення якості інформації про бенефіціарну власність, що зберігається ними. Однак, як обговорено у БР 3 та БР 4, потрібен подальший прогрес та деякі сфери також потребують значного вдосконалення.
- Крім того, відсутній всеохопний механізм, щоб перевіряти, що вимог щодо використання послуг провайдерів адміністративних послуг, які мають ліцензії Кіпру, дотримуються всі нерезиденти, які є власниками або контролерами юридичних осіб чи правових утворень
- Позитивний захід, що вжитий Кіпром щодо трастів, є створення трастового реєстру, в якому містяться детальні дані щодо всіх трастів, які регулюються правовою системою Кіпру. Цей реєстр є доступним для компетентних органів.
- З метою додаткового заходу із запобігання, була встановлена вимога для банків, щоб безпосередньо визначати бенефіціарну власність, коли клієнтом є юридична особа з номінальними акціонерами, траст або при встановленні клієнтських відносин. Ця вимога ефективно застосовувалась банками.
- З метою одержання інформації про бенефіціарну власність, компетентні органи головним чином покладаються на інформацію, яку зберігають провайдери адміністративних послуг та банки відповідно до Рекомендацій FATF 10 та 22. Органи мають адекватні повноваження, які зазначено у Рекомендації FATF 29 (для ПФР) та Рекомендації FATF 31 (для Поліції), які забезпечують своєчасний доступ до інформації.

- Залежність компетентних органів від інформації про бенефіціарну власність, яка зберігається провайдерами адміністративних послуг, що виглядає як первинне сховище інформації про бенефіціарну власність, може бути проблематичною з двох причин:
 - дотримання вимог провайдерами адміністративних послуг, що пов'язані бенефіціарною власністю, не було однозначно переконливим;
 - є деякі питання щодо ефективності нагляду за провайдерами адміністративних послуг. Це створює прогалини у прозорості інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб та правових утворень.
- Така прогалина деякою мірою пом'якшується, коли юридичні особи чи правові утворення мають банківські рахунки у банках Кіпру. Банки належно дотримуються вимог щодо бенефіціарної власності.
- Адекватні санкції застосовувались за неподання або несвоєчасне подання офіційних річних звітів. Жодних переконливих чи ефективних санкцій не було накладено відповідно до Закону про ПВК/ФТ за порушення вимог щодо бенефіціарної власності або інших подібних вимог відповідно до Закону про адміністративні послуги.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Кіпру варто провести офіційну та всебічну оцінку ризику юридичних осіб, створених на Кіпрі, щоб визначити ризики, що пов'язані з різними типами юридичних осіб, беручи до уваги всю відповідну інформацію, яка наявна на терені країни. На основі виявлених ризиків варто розпочати більш націлені заходи з пом'якшення.
- Кіпру варто посилити існуючі заходи, аби забезпечити, що інформація про бенефіціарну власність юридичних осіб та правових утворень, створених на Кіпрі, обов'язково одержується всіма постачальниками адміністративних послуг, при умові, що така інформація, яка зберігається, є належною, достовірною та актуальною.
- Кіпру варто впровадити механізм з перевірки комплаєнсу на використання послуг постачальників адміністративних послуг, які мають ліцензії на Кіпрі, щодо всіх нерезидентів, які є власниками чи контролерами юридичних осіб та правових утворень.
- Кіпру варто забезпечити застосування ефективних, пропорційних та переконливих санкцій за недотримання вимог щодо бенефіціарної власності та інших подібних вимог відповідно до закону про адміністративні послуги.
- Департаменту реєстрації та ліквідації компаній варто оперативного завершити процес з виключення з реєстру 63 тис. компаній, що залишились.



ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Центр реєстрів опублікував на своєму вебсайті литовською та англійською мовами керівництво щодо порядку створення юридичних осіб у Литві, а також інформацію щодо різних типів, форм та рис юридичних осіб.
- Хоча Литва не проводила офіційну оцінку ризиків, які породжують юридичні особи, є універсальне розуміння компетентними органами, що використання фіктивних приватних акціонерних товариств у кримінальних (злочинних) схемах створює суттєвий ризик ВК/ФТ.
- Реєстр юридичних осіб зберігає у належному стані основну інформацію щодо всіх типів юридичних осіб та є публічно доступним. Це гарантує своєчасність доступу компетентним органам. Однак, відсутня система, що гарантує достовірність та оновлюваність збереженої інформації.
- Інформація про акціонерів значної більшості юридичних осіб є доступною як у Реєстрі юридичних осіб, так і в Інформаційній системі учасників юридичних осіб («JADIS»), які разом зберігають інформацію щодо 83,8% юридичних осіб, зареєстрованих у Литві. Інформації щодо акціонерів у «JADIS» є безкоштовно доступними компетентним органам та платно СПФМ. Однак, ця інформація не перевіряється. Тому не можна гарантувати, що вона є достовірною та оновлюється.
- Механізм, що гарантує доступність інформації про бенефіціарну власність, залежить від виконання процедур з НПК СПФМ, головним чином банками, які перевіряють відомості, що містяться в основній інформації, яка зберігається у Реєстрі юридичних осіб та Інформаційній системі учасників юридичних осіб. Враховуючи, що власниками та контролерами більшості зареєстрованих юридичних осіб Литви є литовські фізичні особи (81,1%) та литовські юридичні особи (6,6%), цей механізм є загалом адекватним стосовно юридичних осіб, чия інформація міститься в Інформаційній системі учасників юридичних осіб. Власне, компетентні органи не стикались з будь-якими труднощами в одержанні таким чином інформації про бенефіціарну власність. Однак, залишаються невеликі питання щодо юридичних осіб, щодо деякої інформації, яка недоступна у вищевказаних реєстрах (16,2% від усіх юридичних осіб). До того ж, відсутня система верифікації інформації, що внесена до Інформаційної системи учасників юридичних осіб. Крім того, немає повної інформації щодо кількості акціонерів – юридичних осіб литовських корпорацій, які зареєстровані за межами Литви.
- Литва впровадила ефективні пом'якшувальні заходи протидії використанню фіктивних приватних акціонерних товариств для злочинних (кримінальних) цілей, що вважається породженням найвищого ризику порівняно з іншими юридичними особами. Державна податкова інспекція перевіряє інформацію щодо платників ПДВ з метою виявлення фіктивних підприємств. У багатьох випадках відбувалось притягнення до кримінальної відповідальності за використання фіктивних підприємств. ПФР проводить типологічні дослідження, щоб допомогти ПО у визначенні масштабів проблеми та направити останнім приклади справ (кейси).

- Попри те, що Кодекс про адміністративні правопорушення передбачає накладання санкцій за несвоєчасне подання чи подання недостовірної інформації до Реєстру юридичних осіб та Інформаційної системи учасників юридичних осіб, фактично жодних санкцій не було застосовано. Було дев'ять прикладів, де фіктивні підприємства були ліквідовані.
- У Литві заборонені акції на пред'явника. У дійсності, провайдери послуг підприємств не реєструються, що створює проблеми у прозорості юридичних осіб. Відсутній механізм, що вимагає від номінальних акціонерів та директорів розкривати свою сутність відповідним реєстрам та робити таку інформацію доступною компетентним органам для їхніх запитів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Литві варто:

- Провести всебічну оцінку ризиків щодо всіх типів юридичних осіб, включаючи типології, такі як використання фіктивних підприємств.
- Розширити інформаційні записи про акціонерів у Реєстрі юридичних осіб та в Інформаційній системі учасників юридичних осіб («JADIS») з метою включення всіх типів та форм юридичних осіб, створених у країні.
- Розробити механізм забезпечення, щоб інформація, подана до Реєстру юридичних осіб та в Інформаційної системи учасників юридичних осіб («JADIS») була адекватною, достовірною та оновлювалася.
- Застосовувати переконливі та пропорційні санкції до юридичних осіб за недотримання вимог щодо подання основної інформації.
- Вирішити технічні недоліки щодо 24 Рекомендації FATF.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Малайзія не оцінювала елементи ризиків та вразливостей ВК/ФТ, де залучені юридичні особи, через НОР та інші процеси, але вимагається глибока оцінка.
- Малайзія має систему реєстрації власності юридичних осіб: щодо офшорів у Комісії щодо підприємств Малайзії та щодо офшорів у Управління з питань фінансового нагляду Лабуану. Реєстри Комісії щодо підприємств Малайзії є публічно доступними через пошук онлайн. Реєстри Управління з питань фінансового нагляду Лабуану стали легкодоступними тільки наприкінці 2014 року. Від підприємств вимагають зберігати в належному стані основну інформацію про власність. Існують деякі питання щодо своєчасності та достовірності малайзійських реєстрів, хоча є зрозумілим, що їхня актуальність зменшується, оскільки значно активізувались процеси нагляду та контролю за відповідністю, щоб гарантувати якість даних, які включені до реєстру Комісії щодо підприємств Малайзії.



Управління з питань фінансового нагляду Лабуану також активізувалось у власних питаннях нагляду щодо Лабуанського реєстру.

- Малайзія залежить від вимог, які покладені відповідно до Закону про запобігання відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та доходів від незаконної діяльності (2001 рік) на СПФМ, включаючи провайдерів послуг з трастів та підприємств, щодо ідентифікації бенефіціарних власників юридичних осіб та учасників трастів. Якість впровадження вимог з боку постачальників послуг трастів та підприємств та інших фінансових установ чи ВНУП є неоднаковою (див. БР 3 та 4). Виклики для СПФМ включають те, що інформація про бенефіціарну власність, яка сприяє здійсненню процедур з НПК, може не бути доступною на підприємстві або від інших СПФМ.
- Малайзія вимагає від усіх довірчих власників відкривати чи працювати з банківськими рахунками, щоб декларувати власний статус довірчого власника. Довірчі власники, які здійснюють операції зі СПФМ поза банківським сектором не стикаються з такими вимогами.
- Вітається рішення на державному рівні Малайзії щодо внесення змін до Закону про підприємства, що вимагають від підприємств одержувати та реєструвати інформацію про бенефіціарну власність. Малайзію спонукають приймати поправки та розробляти зміни до відповідного законодавства для всіх юридичних осіб, включаючи лабуанських юридичних осіб, з метою досягнення подібних результатів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Рекомендації щодо юридичних осіб та правових утворень:

- Провести більш детальну оцінку ризиків юридичних осіб як у Малайзії, так і у Лабуані та здійснити оцінку ризиків правових утворень в обох юрисдикціях. Використати ці оцінки, щоб повідомити про застосування відповідних пом'якшувальних заходів.
- Переглянути законодавство щодо правових утворень, включаючи прямі та непрямі вимоги щодо прозорості (в огляді).
- Внести, як заплановано, поправки до Закону про підприємства (1965 рік), щоб зобов'язати підприємства одержувати та зберігати у належному стані оновлену та достовірну інформацію про бенефіціарну власність та своєчасно надавати таку інформацію до реєстрів. З метою досягнення подібних результатів варто також переглянути та внести зміни до законодавства, яке стосується інших юридичних осіб. Малайзійським уповноваженим органам варто у законодавстві повністю висвітлити визначення про бенефіціарного власника, як зазначено у FATF, щоб законодавство вийшло за межі утримувача голосуючих акцій. Також, будь-якому підприємству варто бути спроможним одержувати інформацію щодо його бенефіціарної власності та мають бути передбачені санкції за неподання такої інформації.
- Розширити існуючі вимоги щодо трасті, які зобов'язують СПФМ одержувати та зберігати достовірну та актуальну інформацію про бенефіціарну власність трастів та прийняти подібні вимоги для непрофесійних трастів.
- Розширити існуючі вимоги щодо трасті, щоб розкривати їхній статус всім СПФМ, не тільки банкам, коли встановлюються ділові відносини або здійснюються окремі операції з високим порогом.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У НОР уповноваженими органами підтверджується, що мальтійські юридичні особи та правові утворення можуть злочинно використовуватись для цілей ВК/ФТ, особливо, якщо такі суб'єкти використовувались для маскуванню бенефіціарної власності. Однак, жодного всебічного аналізу щодо того, як мальтійські юридичні особи та правові утворення могли б використовуватись для цілей ВК/ФТ, не було доведено до кінця та поширено серед зацікавлених сторін (стейкхолдерів). Крім того, комісія з оцінки зробила висновок щодо відсутності детальних знань серед деяких уповноважених органів та приватного сектору щодо основних типів предикатних злочинів, на які наражаються юридичні особи та правові утворення. Особливо, що такі суб'єкти, власне, можуть бути використані для сприяння у вчиненні фінансових злочинів.
- Мальтійські уповноважені органи беруть за основу диференційований підхід щодо своєчасного одержання інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб та правових утворень, що полягає у наступному:
 - провайдери послуг трастів та підприємств та/або юристи чи бухгалтери, які управляють юридичними особами та правовими утвореннями;
 - збереження статутного капіталу у мальтійських банках;
 - починаючи з 1 січня 2018 року всі новостворені мальтійські юридичні особи та трасти, що формують податкові наслідки у Мальті були зобов'язані одержувати інформацію про бенефіціарну власність та розкривати таку інформацію у відповідних реєстрах. Однак, реєстри інформації про бенефіціарну власність для юридичних осіб станом на сьогодні заповнюються заднім числом.
- Отже, комісія з оцінки не змогла повністю оцінити ефективність цього нового механізму. Не враховуючи це, є деякі недоліки у цьому диференційованому підході. У тому числі, якщо поява централізованого реєстру бенефіціарної власності для підприємств та господарських товариств є позитивним кроком, то відсутність значних людських ресурсів та правових можливостей у Реєстрі підприємств не забезпечує адекватну верифікацію чи перевірку на достовірність інформації про бенефіціарну власність, яка зберігається у цьому реєстрі. Це могло б інколи поставити під питання достовірність інформації про бенефіціарну власність, яка зберігається у мальтійських юридичних осіб.
- Інформація щодо створення та типів мальтійських юридичних осіб та правових утворень є публічно доступною. Основна інформація про мальтійських юридичних осіб є публічно доступною.
- Беручи до уваги природу та масштаби господарської діяльності, яка започаткована на Мальті, потенційні штрафи за порушення у поданні інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб не вважаються ефективними пропорційними та переконливими. Крім того, як зазначено в БР 3, були висвітлені значні занепокоєння щодо адекватного нагляду за відповідними особами. На момент оцінки жодних санкцій за суттєві недоліки у сфері ПВК/ФТ не були застосовані до мальтійських гейткіперів юридичних осіб та правових утворень (постачальників послуг трастів і підприємств, юристів та бухгалтерів) протягом останніх п'яти років.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Уповноваженим органам варто завершити оцінку вразливостей та визначити обсяги, в межах яких мальтійські юридичні особи та правові утворення можуть злочинно використовуватись у цілях ВК/ФТ. До цієї оцінки варто включити:
 - національні та іноземні загрози ВК/ФТ, включаючи відповідні предикатні злочини, до яких є вразливими мальтійські юридичні особи та правові утворення; та
 - вразливості мальтійського багатоетапного підходу щодо своєчасного одержання достовірної інформації про бенефіціарну власність. Після її завершення уповноваженим органам варто забезпечити, щоб висновки цієї оцінки були передані всім відповідним стейкхолдерам та, де необхідно, приватному сектору.
- Відповідні заходи варто впровадити, щоб пом'якшити будь-які виявлені вразливості.
- Мальті варто забезпечити, що Реєстр підприємств мав відповідні ресурси та юридичні повноваження щодо збереження достовірної та оновленої основної інформації та інформації про бенефіціарну власність та міг застосовувати ефективні, пропорційні та переконливі санкції. Розглянути чи вимагається більш жорсткий підхід до ліквідації підприємств-правопорушників.
- Ефективні, пропорційні та переконливі санкції варто застосовувати Підрозділу з питань аналізу фінансових розслідувань (Financial Intelligence Analysis Unit) до гейткіперів, що порушують вимоги щодо збереження та оновлення інформації про бенефіціарну власність.
- Технічні питання, визначені у додатку «технічна відповідність» варто вирішити, щоб посилити заходи у сфері запобігання злочинному використанню юридичних осіб та правових утворень.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків використання юридичних осіб та правових утворень для злочинних цілей є неоднаковим серед уповноважених органів, але Республіканська генеральна прокуратура, федеральна поліція, ПФР та Служба адміністрування податків мають краще сприйняття ризиків, ніж інші органи.
- Кількість превентивних заходів запобігання злочинному використанню юридичних осіб та правових утворень, такі як заборона акцій на пред'явника, залучення нотаріусів при створенні підприємств та виключна роль фінансових установ як фідуціаріїв. Однак, вони ефективні тільки на обмеженій області.
- Компетентні органи не мають своєчасного доступу до адекватної, достовірної та оновлювальної інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб.

- Спроможність одержати адекватну, достовірну та оновлювальну інформацію про юридичну власність підприємств від федеральних реєстрів утруднюється деякими факторами:
 - перехід прав власності на акції у підприємстві не записується;
 - до сучасної реєстраційної системи, що функціонує з вересня 2016 року, не внесені дані про всі підприємства, що створені раніше.
- Компетентні органи мають своєчасний доступ до центрального реєстру правових утворень (довірчі фонди, трасти).
- Жодних санкцій не було застосовано до юридичних осіб за невідповідність вимогам розкриття основної інформації. Не вимагається від юридичних осіб зберігати у належному стані інформацію про бенефіціарну власність. Однак, будь-які дії, що не зареєстровані у реєстраційних книгах юридичних осіб, не будуть мати юридичну силу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Мексичі варто:

- Підвищити обізнаність щодо ризиків зловживань юридичними особами та правовими утвореннями для злочинних цілей серед наглядових органів (крім Служби адміністрування податків).
- Впевнитись, що перекази акцій у підприємств записуються та оновлюються (у тому числі, у разі залучення нотаріуса).
- Впевнитись, що інформація про всі підприємства вноситься до Федерального реєстру платників податків (Registro Federal de Contribuyentes) без затримок.
- Впевнитись, що компетентні органи мають своєчасний доступ до інформації про бенефіціарну власність юридичних комісій та правових утворень (довірчих фондів, трастів).
- Прийняти санкції, які застосовуються до юридичних осіб або їхніх відповідальних осіб щодо невідповідності вимогам розкриття основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР, яка здійснена молдовськими уповноваженими органами, не проводить всебічний аналіз ризиків ВК/ФТ, які пов'язані з різними типами юридичних осіб та правових утворень. Однак, у НОР зроблено висновок про доступність інформації щодо бенефіціарної власності як частини національної оцінки вразливостей. Масштаби, в яких офшорні компанії використовуються для приховування бенефіціарів незаконних коштів, особливо у цілях ухилення від сплати податків, взагалі є добре зрозумілими для компетентних органів.



- Молдова в останні роки впровадила певні заходи із запобігання злочинному використанню юридичних осіб. Державна податкова служба представила детально розроблені системи та процеси, щоб перевіряти неактивні підприємства та виявляти ознаки шахрайства щодо ПДВ. Служба з питань запобігання та боротьби з відмиванням коштів вжила заходи, щоб заохотити банки визначати та припиняти ділові відносини з офшорними компаніями. Однак, обмежені заходи застосовувались Агентством з питань надання державних послуг, яке потребує засобів для відстеження фіктивних юридичних осіб та виключення їх з реєстру.
- Основна інформація щодо юридичних осіб є доступною як онлайн, так її можна одержати від Агентства з питань надання державних послуг, надавши запит. Однак, є деякі питання щодо спроможності Агентства з питань надання державних послуг забезпечувати достовірність та оновлюваність цієї інформації. Новостворений Центральний депозитарій цінних паперів буде поступово об'єднувати реєстри акціонерів акціонерних товариств в один консолідований реєстр, щоб забезпечити краще управління та прозорість.
- Уповноважені органи в одержані інформації про бенефіціарну власність першочергово залежать від банків. Реєстр банківських рахунків, який адмініструється Державною податковою службою, сприятиме швидкому доступу до даних про бенефіціарну власність для компетентних органів, як тільки розроблене технічне рішення дозволить Службі з питань запобігання та боротьби з відмиванням коштів та ПО мати безпосередній доступ до реєстру. Однак, труднощі, що зазначені щодо складних юридичних структур у БР 4, означають, що достовірні та оновлені інформація про бенефіціарну власність може бути не завжди доступною. Реєстр бенефіціарної власності, який створений Агентством з питань надання державних послуг, на сьогодні містить дані щодо нових зареєстрованих юридичних осіб. Агентство з питань надання державних послуг потребує значних ресурсів, експертів та механізмів, щоб гарантувати, що дані є перевірені з питань достовірності та своєчасного оновлення.
- Трасти не визнаються у національному законодавстві Молдови, але їхня господарська діяльність не заборонена. Банки мають серед клієнтів трасти або подібні до їхніх структур власності та контролю правові утворення. Є недостатнє розуміння серед уповноважених органів та банків природи трастів та подібних правових утворень або діяльності провайдерів послуг трастів та підприємств. Так, доступність до достовірної та оновлювальної інформації про бенефіціарну власність, здається, є обмеженою.
- Агентство з питань надання державних послуг не може накладати санкції за порушення достовірності у поданні основної інформації та інформації про бенефіціарну власність або не оновлення такої інформації. Однак, будь-які зміни до основної інформації визнаються тільки після реєстрації Агентством з питань надання державних послуг та несвоєчасні подання відхиляються.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Молдові варто:

- Провести всебічний аналіз масштабів, в яких юридичні особи, створені у Молдові, можуть використовуватись чи використовуються для ВК/ФТ, та поширити висновки відповідним органам та СПФМ та вжити відповідні заходи з пом'якшення ризиків.

- Забезпечити, щоб обмін типологіями зловживань юридичними особами для цілей ВК/ФТ між відповідними органами та вести статистику повідомлень про підозрілі операції (діяльність) та про кримінальні розслідування щодо цього.
- Забезпечити, щоб Агентство з питань надання державних послуг додатковими інструментами та ресурсами гарантувало, що основна інформація про юридичних осіб зберігається достовірною та актуальною; ознаки потенційних зловживань виявляються *inter alia* шляхом моніторингу існуючих записів, базуючись на високоризикових індикаторах та перехресній перевірці інформації, яка зберігається на інших ресурсах, таких як податкова база даних Державної податкової служби.
- Надати повноваження накладати ефективні, пропорційні та переконливі санкції на юридичних та фізичних осіб за порушення вимог розкриття основної інформації та інформації про бенефіціарну власність та розглянути повноваження Агентства з питань надання державних послуг щодо виключення з реєстру юридичних осіб за серйозні чи повторні порушення.
- Впровадити відповідні заходи, включаючи механізми, що пропонуються у критерії 24.12 Рекомендації FATF № 24, щоб забезпечити, що номінальними директорами не зловживають.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Інформація про створення та типи різних юридичних осіб та правових утворень є у публічному доступі. Основна інформація про підприємства, партнерства та інших юридичних осіб є публічною доступною. А ось інформація про бенефіціарну власність, навпаки, не завжди є доступною. Нова Зеландія не має реєстру усіх внутрішніх трастів, однак, є реєстри деяких типів трастів.
- Нова Зеландія має всебічне розуміння ризиків ВК/ФТ юридичних осіб та правових утворень. Минулими роками Нова Зеландія впровадила заходи пом'якшення ризиків злочинного використання юридичних осіб та правових утворень, включаючи вимоги до реєстру іноземних трастів Нової Зеландії та керівника підприємства-резидента. Нова Зеландія також створила Робочу групу з питань цілісності та правозастосування (Integrity and Enforcement Team) для підтримки цілісності реєстрів, які зберігаються у Міністерстві господарської діяльності, інновацій та зайнятості (Ministry of Business, Innovation, Employment).
- Однак, істотні прогалини залишаються в законодавчій базі Нової Зеландії. Заходи щодо пом'якшення ризиків, які породжуються номінальними директорами та акціонерами, є недостатніми. Механізми отримання уповноваженими органами адекватної, достовірної та оновлювальної інформації про бенефіціарну власність, є недостатніми. Відсутність реєстру трастів також обмежує доступність основної інформації про трасти та інформації про бенефіціарну власність трастів. Водночас, компетентні органи можуть мати доступ до інформації про бенефіціарів, яка зібрана СПФМ, своєчасність доступу до якої видається сумнівною.



- Є наявний діапазон санкцій за порушення відповідності інформаційним вимогам. Санкції є недостатніми для деяких правових структур (наприклад, трастів). Нова Зеландія ефективно використала власну спроможність дереєструвати (припиняти реєстрацію) підприємства, щоб заохочувати відповідальність інформаційним вимогам. Однак, недостатні санкції застосовуються до фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та за порушення інформаційних вимог з боку інших типів структур (наприклад, партнерств, трастів).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Новій Зеландії варто вжити заходів удосконалення доступності до достовірної та оновлювальної інформації про бенефіціарну власність юридичних осіб, особливо ТОВ та партнерств. Сюди варто включити питання реєстру бенефіціарної власності як частину існуючого консультаційного процесу Міністерства господарської діяльності, інновацій та зайнятості.
- Новій Зеландії варто здійснити активні кроки для удосконалення прозорості національних трастів, що створені за згодою сторін, та вжити заходи для покращення доступності до достовірної та оновленої інформації про бенефіціарну власність. Сюди можна включити питання про реєстр трастів. Також варто включити перегляд власного законодавства щодо обов'язкового здійснення поглибленої перевірки стосовно трастів, щоб забезпечити, що це є адаптовано до ризиків ВК/ФТ.
- Новій Зеландії варто впровадити заходи з пом'якшення ризиків ВК/ФТ від номінальних акціонерів та директорів. Це могло б включати вимоги щодо таких номінальних суб'єктів, щоб розкривати їхній статус та причетність до номінантів Міністерству господарської діяльності, інновацій та зайнятості та якщо вони мають ділові відносини з СПФМ.
- Новій Зеландії варто забезпечити, щоб довірчі власники розкривали свій статус СПФМ, коли розпочинають ділові відносини або здійснюють окремі операції.
- Новій Зеландії варто забезпечити, що пропорційні та переконливі санкції застосовуються за порушення вимог у розкритті основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.
- Новій Зеландії варто розглянути розробку повного реєстру провайдерів послуг трастів та підприємств, який буде доступний для СПФМ та інших установ.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Існують реальні ризики, що злочинці використовують юридичні особи та правові структури з метою ВК.
- Значна прозорість стосовно вищевказаної інформації, надає їй більшої доступності не тільки для компетентних органів, а й також для СПФМ та широкої громадськості. Це допомагає посилити цю систему.

- Норвегія має широкомасштабну систему реєстрів інформації про юридичну власність та управління, яка допомагає запобігати злочинному використанню юридичних осіб та одержувати інформацію про бенефіціарну власність. Altin (інтернет портал для цифрового діалогу) є ефективним способом введення інформації. Система інформаційних технологій виглядає цілком ефективною. Уповноважені органи мають швидкий доступ до цих систем. Однак, ці системи могли б бути розроблені більш ефективно.
- Де елементи структури власності чи управління є виключно норвезькими, то основні характеристики (інформація щодо управління у національному реєстрі підприємств та інформація про структуру власності, що зберігається на підприємствах) є швидко доступними компетентним органам у багатьох випадках.
- Інформація про бенефіціарну власність норвезьких юридичних осіб не є швидко доступною, якщо там присутні іноземні юридичні особи або правові утворення, що залученні до структури власності чи управління.
- Як у багатьох країнах система реєстру підприємств є пасивною та реагує на зовнішні виклики, з малоактивним моніторингом та обмеженими санкціями. Такий підхід варто виправити, щоб втілити у життя деякі форми більш активного моніторингу та сильніших санкцій, які імплементуються та використовуються на практиці.
- Трасти та інші типи правових утворень не можуть бути створеними відповідно до норвезького права (це цілком ймовірно знижує ризики ВК/ФТ від трастів у Норвегії, враховуючи незначну кількість). Однак, здається, можна бути довірчими власниками та бенефіціарними власниками іноземних трастів у Норвегії. За наявними даними ні компетентні органи, ні СПФМ не мають своєчасного доступу до інформації про бенефіціарну власність таких трастів та інших правових утворень. Довірчих власників іноземних трастів варто зобов'язати розкривати цей факт СПФМ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегії варто оцінити ризики, пов'язані зі зловживанням юридичними особами та правовими утвореннями (національними та іноземними) для цілей ВК/ФТ у Норвегії.
- Враховуючи широкомасштабну систему реєстрів, Норвегії варто забезпечити, що інформація про юридичних власників акцій приватних акціонерних товариств, яка надається такими товариствами до Реєстру рахунків підприємств та до Реєстру даних з корпоративного оподаткування, є достовірною та оновлюється, для прикладу, шляхом запровадження обов'язку оновлювати інформацію частіше, ніж щороку або забезпечити, що уповноважені органи мали онлайн доступ до реєстру акціонерів товариства.
- Від підприємств варто вимагати записувати та зберігати у належному стані оновлений та достовірний реєстр їхніх бенефіціарних власників. Цю інформацію варто зробити доступною онлайн для Броннойзундського реєстраційного центру та компетентних органів. З іншого боку, бенефіціарних власників можна було б записувати до реєстрів Броннойзундського реєстраційного центру або до інших подібно створених систем, щоб компетентні органи мали своєчасний доступ до адекватної, достовірної та оновленої інформації про бенефіціарну власність.



- Принаймні від одного з них: директора або старшого управляючого службовця варто вимагати реєструватись у Норвегії.
- Норвегії варто посилити систему для моніторингу та контролю за дотриманням підприємствами законодавчих вимог за допомогою інспекцій та/або автоматичного моніторингу.
- Санкції за недотримання вимог варто переглянути, щоб визначити чи можна застосовувати, у відповідних випадках, більш суттєві санкції.
- Вимоги (та пов'язані з ними санкції) варто застосовувати для довірчих власників іноземних трастів, щоб вони розкривали свій статус СПФМ та надавали уповноваженим органам доступ до інформації щодо трасту, яку вони зберігають.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Обсяги, в яких юридичні особи та правові утворення можуть взагалі бути використані у цілях ВК/ФТ, є досить вивчені. Однак, жодних заходів не було проведено, щоб більш чіткіше проаналізувати: яким чином юридичні особи та правові утворення, які створені відповідно до законодавства Острова Мен, використовувались, щоб маскувати власність або відмивати доходи від злочинів.
- При цьому основна інформація є доступною онлайн. Центральний реєстр своєчасно збирає інформацію щодо 2006 підприємств, але не збирає інформацію, яка зазначена у критерії 24.3 (для фондів та партнерств). Реєстратор не гарантує, що
 - основну інформацію надають до Реєстру;
 - інформація, що внесена юридичними особами до категорії «акції», є достовірною.
- Відповідні органи залежать від:
 - провайдерів послуг трастів та підприємств;
 - призначених посадових осіб (щодо 1931 підприємства);
 - власне підприємств (у випадку 2006 підприємств).
- щоб мати всю необхідну інформацію щодо НПК та підтверджуючі дані щодо підприємств. Інформація про бенефіціарну власність щодо приблизно 9000 підприємств, які відповідно до Закону про підприємства (1931 року) не управляються провайдерами послуг трастів та підприємств, може не бути адекватною, достовірною та оновленою через недоліки у чинній законодавчій базі.
- Уповноважені органи не вживали жодних спеціальних заходів щодо запобігання злочинному використанню невизначеної кількості правових утворень, що створені відповідно до законодавства Острова Мен, але які виключно управляються іноземними довірчими власниками або непрофесійними довірчими власниками на Острові Мен.

- Господарська діяльність без зустрічі віч-на-віч з клієнтом є звичною. Багато провайдерів послуг трастів та підприємств здійснюють власну господарську діяльність через фахових посередників (наприклад, юридичні фірми), без особистих зустрічей зі своїми клієнтами (або бенефіціарними власниками). Таким чином, де інформація щодо НПК надається такими посередниками, відбувається зростання ризику, що провайдер послуг трастів та підприємств може одержати неповну або недостовірну інформацію та, отже, не є спроможним зрозуміти природу господарської діяльності клієнта і його структуру власності та контролю. Цей ризик зростає ще більше, якщо присутні так звані «інформаційні ланцюжки» (див. БР 4). Це має вплив на ефективність заходів із запобігання злочинному використанню.
- Деякі прогалини у законодавстві були визначені у додатку «Технічна відповідність». Вирішуючи їх, буде посилено заходи із запобігання злочинному використанню юридичних осіб та правових утворень для цілей ВК/ФТ. У тому числі існують суттєві прогалини у вимогах розкриття інформації щодо номінальних акціонерів та трасті.
- Центральний реєстр у відношенні зареєстрованих підприємств використовує широкі та ефективні санкції.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Враховуючи ризики, визначені у НОР, уповноваженим органам варто вжити додаткових заходів для вирішення представлених ризиків, де постачальники послуг трастів та підприємств використовують інформацію щодо НПК, яка надана професійними посередниками.
- Уповноваженим органам варто також вжити заходи, щоб переконати себе, що підприємства, акціонери та номінальні службовці дотримуються вимог, встановлених Законом про бенефіціарну власність підприємств (2012 рік) для того, щоб гарантувати, що достовірною та актуальною інформацією про бенефіціарну власність є доступною цим органам.
- Уповноваженим органам варто вимагати від трастів, що створені за згодою сторін, які регулюються законодавством Острова Мен, одержувати та зберігати інформацію відповідно до критерія 25.1 Рекомендації 25 FATF та розкривати їхній статус фінансовим установам та ВНУП.
- Базуючись на актуальних справах на Острові Мен, загрози представлені використанням юридичних осіб та правових утворень, заснованих відповідно до законодавства Острова Мен варто ідентифікувати з метою посилення системи пом'якшення ризиків.
- Від 2006 підприємств, фондаций та партнерств варто вимагати заповнювати всю основну інформацію (відповідно до критерію 24.3 Рекомендації 24 FATF) до Центрального реєстру на регулярній основі. Більш загально, основну інформацію, разом з інформацією про категорію акцій (включаючи природу пов'язаних прав голосу) (відповідно до критерію 24.4 Рекомендації 24 FATF). Таку інформацію варто перевіряти для достовірності.
- Варто вирішити технічні недоліки, зазначені у додатку «Технічна відповідність».



ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Південна Корея має зростаюче розуміння ризиків, що пов'язані з юридичними особами, та визначила особливі типи юридичних осіб, які підпадають під ризик зловживань з метою ВК/ФТ. Однак, уповноважені органи ще не мають чіткого розуміння щодо особливих характеристик та рис, що роблять ці типи юридичних осіб вразливими до ВК. Не є зрозумілим, чи у Південній Кореї вживаються ефективні заходи з пом'якшення специфічних ризиків ВК, породжених цими типами юридичних осіб. Проте, взагалі уповноважені органи вжили заходи щодо запобігання злочинному використанню юридичних осіб.
- Основна інформація та інформація про юридичну власність є публічно доступною через широку мережу реєстрів, що дозволяє компетентним органам відносно легко відстежувати бенефіціарну власність, якщо відсутня іноземна складова у структурі власності чи, особливо, не залучені складні корпоративні структури. Однак, реєстраційна інформація не завжди є достовірною та оновлюється. Якщо юридичні особи мають ділові відносини з фінансовими установами та казино, то уповноважені органи можуть також отримувати інформацію про бенефіціарну власність від цих СПФМ, хоча виникають деякі питання щодо достовірності та оновлення. У деяких випадках, цей канал буде вимагати ордер (припис), що означає неможливість його завжди використовувати на етапі збору аналітичних даних.
- Санкції щодо юридичних осіб за невідповідність вимогам зі звітування та збереження інформації є обмеженими, що знижує їхню спроможність бути ефективними, пропорційними та переконливими.
- Ризики комерційних трастів у Південній Кореї значно пом'якшені. Такі утворення підпадають під значне регулювання та управління ліцензованими фінансовими установами. Дуже мало інформації доступно щодо цивільних трастів, які здаються рідкісними або неіснуючими. Також є обмеженою інформація щодо іноземних трастів, які бачились у випадках податкових злочинів та виведення активів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Поглибити власне розуміння методології ВК, де залучаються юридичні особи та вразливості визначених юридичних осіб, що перебувають під загрозами, для того щоб впровадити ефективні пом'якшені заходи для цих суб'єктів.
- Використовувати оцінку ризику, щоб розробити координаційний план для пом'якшення ризиків та вразливостей, що пов'язані з юридичними особами та правовими утвореннями, щоб гарантувати, що пом'якшувальні заходи є сфокусованими та всебічними.
- Прийняти механізми, щоб забезпечити достовірність основної інформації та інформації про бенефіціарну власність, яка є доступною на різних реєстрах, такі як перевірка інформації при реєстрації, проведення після реєстраційної перевірки та заохочення користувачів (особливо ФУ та казино) повідомляти про помилки.
- Де необхідно, накладати санкції як на фізичних, так і на юридичних осіб, які порушують вимоги звітування, подають недостовірні повідомлення або не подають їх взагалі.
- Одержувати надалі інформацію про існування національних та іноземних трастів, щоб підтверджувати та визначати кількість ризиків у цій сфері.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Вебсайти, що адмініструються різними державними органами, розкривають інформацію про юридичних осіб. Це не стосується інформації щодо правових утворень, що функціонують у Португалії.
- НОР включає певні ключові складові, висвітлюючи індикатори ризиків ВК/ФТ, що пов'язані з юридичними особами. Але відсутня всебічна оцінка, включаючи питання здійснення господарської діяльності іноземних трастів у вільній торговельній зоні Мадейри.
- Передбачені заходи щодо гарантування прозорості основної інформації про юридичних осіб та правових утворень, створених у Португалії. Впроваджені заходи щодо виключення з державних реєстрів неактивних підприємств.
- Інформація про бенефіціарну власність, в основному, доступна від фінансових установ. Однак, неповне розуміння вимог щодо бенефіціарної власності деякими фінансовими установами викликає деяке занепокоєння стосовно збору цієї інформації.
- Застосування санкцій у відношенні юридичних осіб та правових утворень щодо невідповідності вимогам розкриття інформації та прозорості здаються неефективними та непереконливими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Португалії варто:

- Забезпечити, щоб інформація про всі типи правових утворень була доступною для громадськості.
- Провести повну оцінку ризику ВК/ФТ щодо всіх юридичних осіб та правових утворень у Португалії, зібрати статистику, приклади та типології зловживань та протиправного використання у цілях ВК/ФТ.
- Переглянути існуючі заходи з ПВК/ФТ, які застосовуються до юридичних осіб та правових утворень, у світлі результатів та висновків проведеної оцінки ризику.
- Забезпечити, що концепція бенефіціарної власності була повністю зрозумілою всіма учасниками, які залучені до запобігання ВК/ФТ, особливо для представників приватного сектору.
- Забезпечити якнайшвидше функціонування центрального реєстру бенефіціарної власності, який ще перебуває у стадії розробки.
- Впровадити заходи з підвищення достовірності інформації у державних реєстрах, включаючи перевірку даних та автоматичне оновлення наявної інформації. Впровадити заходи з посилення застосування ефективного санкційного режиму.



САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи Саудівської Аравії мають базове розуміння потенційного злочинного використання юридичних осіб для цілей ВК, що ґрунтується на результатах проведення НОР. НОР не охоплює всіх юридичних осіб та правових утворень. Існує багато заходів щодо пом'якшення ризику ВК/ФТ стосовно юридичних осіб та правових утворень.
- Надійна основна інформація щодо більшості підзвітних суб'єктів є загалом доступною компетентним органам, фінансовим установам та ВНУП у Реєстрі підприємств. Підзвітні суб'єкти зобов'язані подавати інформацію про юридичну власність та іншу основну інформацію до Реєстру підприємств та оновлювати її у випадку змін (з деякими виключеннями до листопада 2017 року). Державні нотаріуси Міністерства торгівлі та інвестицій перевіряють ці документи. Застосовуються ефективні санкції Міністерством торгівлі та інвестицій й Управлінням з питань загального інвестування, що гарантує достовірність та оновлюваність наданої інформації.
- Основна інформація щодо підзвітних суб'єктів, які не підлягають цим вимогам (повне («тихе») товариство та ісламське партнерство) може не бути доступною.
- Доступ до інформації про бенефіціарну власність також переважно здійснюється через Реєстр підприємств. Близько 83% корпоративних суб'єктів мають тільки фізичних осіб в якості акціонерів, що дозволяє робити ототожнення власне юридичних власників з бенефіціарними власниками, припускаючи відсутність неофіційних номінальних власників (підставних осіб).
- Однак, До листопада 2017 року акціонерні та командитні товариства не мали надавати основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність до Реєстру підприємств.
- Банки та інші СПФМ також утримують інформацію про бенефіціарну власність та зберігають у належному стані необхідні документальні відомості, коли юридичні особи та правові утворення мають ділові відносини з ними. Юридичні особи з вимогами до капіталу зобов'язані мати початковий банківський рахунок у Саудівській Аравії. Перевірка на достовірність інформації та рівень, до якого вона оновлюється, за деякими недоліками, до цього часу здійснюється при проведенні банками процедур з НПК.
- ПФР Саудівської Аравії (Генеральний директорат з фінансових розслідувань) відслідкував основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність. Однак, уповноважені органи не демонстрували, як вони здійснюють пошуки даних про бенефіціарну власність при дуже складних структурах власності з елементами, які знаходяться всередині та поза Саудівської Аравії.
- Саудівська Аравія застосовує серед інших заходів заходи контролю щодо іноземного елемента у структурі власності підприємств, щоб пом'якшити ризик злочинного використання юридичних осіб та правових утворень до певного рівня. Іноземні юридичні особи, які хочуть інвестувати у Саудівській Аравії, повинні отримати ліцензію від Управління з питань загального інвестування, яке надає її після проведення перевірки структури власності і контролю та фінансового стану іноземних інвесторів.

- Вакуфи також добре регулюються та інформація про структуру власності і бенефіціарів міститься у Міністерстві юстиції та доступна компетентним органам. Фундації та асоціації суворо регулюються та вони не дозволяють відправляти та отримувати кошти з за кордону.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівській Аравії варто провести більш ретельну оцінку ризиків ВК/ФТ, пов'язаних зі злочинним використанням юридичних осіб та правових утворень та вжити відповідні та пропорційні пом'якшувальні заходи скрізь, де вимагається. Установам таким як Міністерству юстиції, ПФР та ПО варто надати інформацію про злочинні типології протиправного використання юридичних осіб та правових утворень.
- Саудівській Аравії варто перевірити на сумісність інформацію, що доступна різним уповноваженим органам, включаючи завершення розробки загального порталу разом з Генеральним управлінням (релігійний податок), Міністерством торгівлі та інвестицій, Міністерством праці та Генеральною організацією для соціального страхування, щоб зменшити використання підставних осіб.
- Саудівській Аравії варто розробити відповідні заходи з прозорості для всіх суб'єктів господарювання, включаючи повні («тихі») товариства та ісламські партнерства, та для всіх приватних підприємств з метою уможливити ідентифікацію їхніх бенефіціарних власників.
- Саудівській Аравії варто контролювати, щоб нові законодавчі вимоги щодо інформації про бенефіціарну власність, яка буде зберігатись певними підприємствами та надаватись до Міністерства торгівлі та інвестицій, належним чином впроваджувались та виконувались, щоб можна було забезпечити достовірність та оновлення інформації. Міністерству торгівлі та інвестицій варто забезпечити, щоб наявна інформація про бенефіціарну власність була доступною без завад або поширювалася серед всіх відповідних стейкхолдерів, які залучені до боротьби з ВК/ФТ.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сербська НОР з питань ВК містить деяку інформацію щодо юридичних осіб, але це не охоплює загальну оцінку вразливостей, що стосуються юридичних осіб (та правових утворень), особливо щодо специфічних секторів та форм предикатних злочинів, або дій, які уповноваженим органам варто здійснити внаслідок цього. Хоча деякі ключові органи мають більш удосконалене розуміння ризиків злочинного використання юридичних осіб та адекватні поточні пом'якшувальні ризики, ніж зазначено у НОР, загалом уповноважені органи не мають повної задокументованої всебічної оцінки, щоб адекватно проінформувати про власну реакцію на ризик. Очікується, що робота з вирішення цього питання відбулася у 2016 році.



- Інформація щодо створення та щодо типів юридичних осіб та правових утворень відповідно до законодавства Сербії є публічно доступною. Всі юридичні особи зобов'язані реєструватись. Інструменти на пред'явника не випускаються (не емітуються) в цій юрисдикції (країні). Основна інформація є публічно доступною та, отже, прозорою. Крім того, відсутні дії з верифікації інформації, що надається до Агентства з питань ведення реєстру суб'єктів господарювання Сербії (Serbian Business Register's Agency) або Центрального депозитарію цінних паперів, та з перевірки чи потрібне оновлення. Водночас, є законодавчі вимоги щодо змін до базової інформації стосовно всіх юридичних осіб, що подаються до Агентства з питань ведення реєстру суб'єктів господарювання Сербії протягом 15 днів та існують потужні стимули надавати оновлювальну інформацію, оскільки зміни у юридичних особах не матимуть законного ефекту поки вони не будуть внесені до реєстру Агентства з питань ведення реєстру суб'єктів господарювання Сербії. При цьому, невиконання цих вимог не є предметом накладення будь-яких санкцій. Отже, це не є істотним. Крім того, відсутні вимоги повідомляти про зміни до інформації, що зберігається у Центральному депозитарії цінних паперів. Проте, адекватність, достовірність та оновлювальність інформації в реєстрах здаються задовільними.
- Інформація про бенефіціарну власність є своєчасно доступною. Юридичні особи зобов'язані мати банківський рахунок. Додатково існують обмеження на використання готівки для торгівлі товарами і послугами, які роблять таке використання недоцільним для суб'єктів торгівлі, що не мають банківські рахунки.
- Враховуючи це, банки займають ключову роль у можливостях уповноважених органах одержувати інформацію про бенефіціарну власність. Практично для всіх юридичних осіб, які мають банківські рахунки, встановлюється і перевіряється особа бенефіціарних власників. Банки зберігають інформацію відповідно до Закону про ПВК/ФТ. Ця інформація є адекватною, достовірною та оновлювальною та уповноважені органи мають своєчасний доступ до неї. Взагалі, позиція щодо правових утворень є слабшою, ніж для юридичних осіб, оскільки обов'язки щодо дій з бенефіціарною власністю правових утворень є менш зрозумілими. Хоча є відсутність вказівок у законі на обов'язковість довірчих власників розкривати свій статус фінансовим установам та ВНУП, практично таке розкриття відбувається. Деякі інші ФУ при проведенні процедури НПК щодо юридичних осіб допускають незначні недоліки.
- Стосовно ВНУП, то нотаріуси не мають зобов'язань щодо проведення НПК. Існують суттєві недоліки у проведенні процедур НПК серед нотаріусів та правників (які залучені у великій кількості до створення юридичних осіб та проведенні операцій з нерухомістю).
- Інформація, що зберігається в Агентстві з питань ведення реєстру суб'єктів господарювання Сербії, Центральному депозитарії цінних паперів та СПФМ є своєчасно доступною уповноваженим органам.
- Взагалі, наявні санкції за порушення розкриття основної інформації та інформації про бенефіціарну власність не є ефективними, пропорційними та переконливими. Крім того, думки щодо підходу до санкцій, які висловлюються уповноваженими органами, та надання переваги кримінальним, ніж в адміністративним провадженням щодо порушень Закону у сфері ПВК/ФТ підкреслюють ефективне впровадження санкцій, які застосовуються у відношенні СПФМ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Відповідно до поточного плану, Постійній координаційній групі з питань моніторингу впровадження Національної стратегії з протидії ВК та ФТ варто скоординувати перегляд уповноваженими органами, щоб визначити, оцінити та зрозуміти вразливості юридичних осіб та правових утворень та їх злочинного використання для ВК/ФТ з метою фокусування ресурсів та підходів окремими уповноваженими органами.
- Відповідно до поточного плану, сербським уповноваженим органам варто розробити реєстраційну систему щодо бенефіціарних власників юридичних осіб з відповідними санкціями недотримання та надання недостовірної інформації. Крім того, Сербії варто прийняти законодавчі акти, які надають можливість реєстраторам основної інформації та інформації про бенефіціарну власність бути спроможними перевіряти чи інформація, що надана їм, є адекватною, достовірною та актуальною. Таку систему реєстраторам варто активно впроваджувати.
- Крім того, перегляд санкцій, який запропонований у Безпосередньому результаті 3, сербським уповноваженим органам варто переглянути та змінити наявні санкції щодо зберігання юридичними особами (та правовими утвореннями) основної інформації та прийняті санкції щодо двох наявних реєстрів, до яких реєстраційна інформація надається несвоєчасно.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур не започатковував оцінку ризиків з питань ПВК/ФТ щодо всіх форм юридичних осіб та правових утворень.
- Уповноважені органи усвідомлюють, що юридичні особи та правові утворення, які створені у Сінгапурі та зареєстровані чи здійснюють господарську діяльність з територій іноземних юрисдикцій, можуть використовуватись для сприяння предикатним злочинам та злочинам ВК/ФТ. Однак, є відсутність відповідного та злагодженого розуміння у державному та приватному секторах щодо властивих та залишкових ризиків, пов'язаних з юридичними особами та правовими утвореннями.
- ПО не здійснювали розслідування у сфері ВК щодо підприємств, за винятком офшорних компаній.
- Водночас, Сінгапур здійснив заходи, вимагаючи від постачальників послуг підприємств (включаючи юристів та бухгалтерів) та ліцензованих трастових компаній збирати інформацію про бенефіціарну власність. Проте, практично зібрати інформацію про бенефіціарну власність не завжди можливо. Стосовно приватного сектору немає чіткого розуміння щодо того, за яких обставин нові та існуючі рахунки юридичних осіб та правових утворень будуть закриті, коли інформація про бенефіціарну власність не буде доступною.



- Відсутні жодні заходи щодо пом'якшення ризику, породженого акціями на пред'явника та сертифікатами акцій на пред'явника, які дозволені емітуватись (випускатись) іноземними компаніями відповідно до законодавства юрисдикцій, де ці компанії зареєстровані.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Сінгапуру варто:

- Провести всебічну оцінку ризику ВК та ФТ для всіх типів юридичних осіб (приватних акціонерних товариств, публічних акціонерних товариств, іноземних компаній тощо), щоб визначити, де є ризики та розробити політику вирішення цих ризиків.
- Забезпечити, щоб мінімальна інформація про створення правових утворень, включаючи тих, що подають податкові звіти до Управління внутрішніми доходами Сінгапуру, була публічно доступною.
- Узаконити та впровадити заходи з пом'якшення ризику ВК/ФТ, який породжений акціями на пред'явника та сертифікатами акцій на пред'явника, які іноземні компанії можуть емітувати у Сінгапурі.
- Узаконити та впровадити заходи з пом'якшення ризику ВК/ФТ, який породжений номінальними директорами та номінальними акціонерами, а також номінальними партнерами та номінальними менеджерами (для партнерств з обмеженою відповідальністю).
- Більш ефективно наглядати за фінансовими установами та ВНУП щодо дотримання вимог НПК стосовно юридичних осіб та правових утворень та, де необхідно, застосовувати пропорційні та переконливі санкції.
- Узаконити пом'якшувальні заходи на терені Сінгапуру, щоб вирішити ризик, створений іноземними компаніями, яким дозволено у юрисдикціях, в яких вони створені, емітувати акції на пред'явника та/або сертифікати акцій на пред'явника.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Словаччині є публічно доступною інформація щодо створення всіх типів юридичних осіб.
- НОР містить деякий аналіз ризиків, породжених різними типами юридичних осіб, який, однак, не здійснює достатньої всебічної оцінки ризиків ВК/ФТ, які пов'язані зі всіма типами юридичних осіб. З позитивного варто відзначити, що існує чітке розуміння серед усіх уповноважених органів, що більшість ТОВ використовуються в цілях ВК/ФТ.
- ПО, ПФР та банки визначили ризики та вжили активні пом'якшувальні заходи щодо «віртуальних місць» («virtual seats») юридичних осіб та використання підставних осіб у корпоративних структурах. Інші наглядові органи не мають достатнього розуміння цього феномену.

- Основна інформація про юридичних осіб міститься у відповідних реєстрах. Всі компетентні органи, включаючи наглядові, ПО та ПФР мають безпосередній доступ до всіх реєстрів. Комісія з оцінки, протягом виїзної місії, не виявила будь-яких питань щодо достовірності основної інформації.
- Словаччина у 2018 році створила «Реєстр юридичних осіб, підприємств та державних органів» (згодом Реєстр КБВ), який перебуває у стадії заповнення. На момент виїзної місії тільки 12% юридичних осіб надали дані про своїх КБВ до цього реєстру. Заповнення Реєстру КБВ поступово продовжується. Відсутні механізми перевірки інформації про КБВ при реєстрації. З іншого боку, деякі механізми контролю здійснюються ex post державними органами: ПО, податковими органами, а також ЗМІ та неурядовими (громадськими) організаціями.
- Крім Реєстру КБВ, Реєстр державних партнерів також містить інформацію про КБВ юридичних осіб, які беруть участь у будь-яких взаємовідносинах, що пов'язані з державними контрактами. Державні органи та приватний сектор вважають дані, які містяться у цьому реєстрі, високої якості. Хоча існує система верифікації, інформація про КБВ переважно ідентифікується та верифікується деякими ВНУП, які мають формальне та обмежене розуміння щодо КБВ.
- ПО одержують дані про КБВ від фінансових установ (переважно банків). Хоча ПО вважають цю інформацію надійною, недоліки, які пов'язані з розумінням деякими банками поняття КБВ, до певної межі обґрунтовують якість одержаної інформації.
- Акції на пред'явника де факто заборонені у Словаччині, оскільки вони можуть емітуватись тільки у бездокументарній формі та повинні бути зареєстровані у Центральному депозитарії цінних паперів.
- Правові утворення не відомі у Словаччині, але їхня діяльність є забороненою скрізь. Базуючись на інтерв'ю з державними органами та приватним сектором, комісія з оцінки вирішила, що правові утворення не здійснюють у Словаччині будь-яку господарську діяльність.
- Не накладались будь-які санкції за подання недостовірної інформації про бенефіціарних власників, оскільки на час виїзної місії реєстр не був заповненим. Санкції на юридичних осіб за подання недостовірної основної інформації чи несвоєчасне подання такої інформації були накладені у невеликій кількості випадків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Здійснити всебічний аналіз ризиків, пов'язаних з усіма типами юридичних осіб та забезпечити обізнаність всіх стейкхолдерів та СПФМ про ідентифіковані ризики та відповідні вжиті пом'якшувальні заходи. У цьому аналізі варто, *inter alia*, звернути увагу на ідентифіковані ризики «віртуальних місць» юридичних осіб та «підставних осіб», що використовуються у корпоративних структурах, у відсотковому залученні у таких випадках іноземних елементів.
- Забезпечити, щоб розуміння поняття кінцевого бенефіціарного власника у державному та приватному секторах відповідає вимогам БР 5.



- Забезпечити, щоб всі реєстри мали адекватні ресурси та юридичні повноваження зберігати достовірну та оновлену інформацію про бенефіціарну власність. Варто розробити адекватний механізм перевірки, щоб гарантувати, що інформація, яка міститься у реєстрах, була достовірною та оновлювалася. Відповідним органам варто пройти навчання щодо характеристик правових утворень, їхнього потенційного злочинного використання та щодо способів одержання інформації про це, включаючи шляхом міжнародного співробітництва.
- Словаччині варто застосовувати пропорційні та переконливі санкції, де виявленні порушення, та формувати статистику щодо типів та кількості санкцій, накладених на юридичні особи за порушення режиму при реєстрації основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Словенія не здійснює глибокий аналіз вразливостей ВК/ФТ всіх типів юридичних осіб, що можуть створюватись у країні, але компетентні органи продемонстрували розуміння загальних вразливостей.
- Основна інформація про юридичних осіб, які створені у Словенії, є у публічному доступі у Реєстрі підзвітних суб'єктів. Однак, є деякі сумніви щодо ефективності існуючих механізмів забезпечення достовірності та оновлюваності цієї інформації.
- Словенія має певні механізми щодо запобігання злочинному використанню юридичних осіб. Майбутні засновники, акціонери та керівники юридичних осіб підпадають під перевірки на відсутність судимостей. Були накладені обмеження на кількість підприємств, що можна створити однією особою. Однак, ці механізми не підтвердили достатній рівень ефективності протидії зловживанню офшорними компаніями через підставних осіб, про що, як правило, досліджено у типологіях ВК.
- Компетентні органи покладаються на СПФМ в одержанні інформації про бенефіціарну власність. Складнощі виникають щодо верифікації бенефіціарних власників з боку СПФМ. Це наводить на думку, що надійна інформація про бенефіціарних власників є не завжди доступною. Нотаріуси та інші ВНУП, що залучені до створення юридичних осіб, не виконують належним чином власні ролі гейткіперів. Однак, значна більшість підприємств має рахунки у словенських банках, які демонструють більш краще дотримання вимог щодо бенефіціарної власності.
- Новий Закон про ПВК/ФТ вимагає від юридичних осіб одержувати інформацію про їхню бенефіціарну власність та надавати її до центрального реєстру бенефіціарної власності одноразово при створенні. Однак, є думки з приводу того, чи Офіс з питань протидії відмиванню коштів (Office for Money Laundering Prevention) буде мати можливість належним чином перевіряти достовірність інформації, яка призначена для реєстру.

- Словенській законодавчій базі невідоме поняття трасту, хоча господарська діяльність створених відповідно до іноземних законодавства правових утворень не забороняється. Комісія з оцінки не впевнилась, що уповноважені органи чи СПФМ належним чином обізнані про ризики ВК/ФТ, які пов'язані з правовими утвореннями, у них немає розуміння щодо цих структур та природу їхньої діяльності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Словенії варто:

- Провести поглиблену оцінку вразливостей та потенційних зловживань для цілей ВК/ФТ всіх типів юридичних осіб, що можуть створюватись у країні, вжити координаційні заходи, щоб ефективно пом'якшити такі ризики.
- Опублікувати керівні настанови та впровадити відповідні наглядові заходи, щоб забезпечити, застосування нотаріусами та іншими ВНУП, що залучені до створення юридичних осіб, заходів з НПК та були спроможними визначити потенційні зловживання юридичними особами.
- Впровадити заходи, щоб забезпечити, щоб номінальні акціонери та директори не діяли протиправно (увагу можна звернути на представленні механізми відповідно до критеріїв (а) та (b) Рекомендації FATF 24).
- Посилити існуючі наглядові процедури, щоб забезпечити, що основна інформація про юридичних осіб, яка зберігається у Реєстрі суб'єктів господарювання, була достовірною та оновлювалася, та що ефективні, пропорційні та переконливі санкції застосовувалися за порушення вимог звітності.
- У зв'язку з розробленням нового механізму одержання інформації про бенефіціарну власність, гарантувати, що Офіс для запобігання відмиванню коштів буде забезпечений додатковими інструментами та ресурсами з метою гарантування, що ця інформація є достовірною та оновлювалася, та своєчасно була доступною компетентним органам. Словенія може також розглянути надання додаткових повноважень юридичним особам, щоб вимагати від їхніх партнерів, акціонерів та інших відповідних учасників розкривати інформацію про КБВ та вживати адекватні дії, коли вони не здійснюють це.
- Вимагати від довірчих власників іноземних трастів та подібних осіб в інших правових утвореннях розкривати їхній статус, коли є відносини з зобов'язаними суб'єктами (СПФМ).

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Туреччина впровадила багато складових законодавства, щоб ідентифікувати основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність юридичних осіб.



Через відсутність поняття трастів у турецькому законодавстві, Туреччина не підписала Гаазьку Конвенцію та жодні закони не були прийняті щодо регулювання трастів.

- Туреччина доклала істотні зусилля, щоб упорядкувати процес створення підприємств, збір основної інформації та інформації про бенефіціарну власність. Державні реєстратори використовують централізовану інформацію в електронному форматі. Використання протоколів та меморандумів про взаєморозуміння між установами та представниками приватного сектору, такими як банки, допомогло полегшити доступ до цієї інформації з метою ПВК/ФТ. Багато цих процесів триває.
- Уповноважені органи мають задовільне розуміння ризиків ВК/ФТ, які створюються юридичними особами в їхній юрисдикції. Вони нещодавно завершили НОР, але не започатковували ні всебічної оцінки, ні пов'язаних з цим робіт, щоб зрозуміти ці ризики. Залишаються деякі питання щодо повного розуміння уповноваженими органами поняття бенефіціарної власності.
- Основна інформація безпосередньо доступна громадськості в Офіційному віснику торговельного реєстру та у базі даних Торговельного реєстру. Водночас, здійснюється попередня перевірка, щоб гарантувати відсутність під час процесу створення підприємства червоних прапорців (наприклад, фізична особа з відомою злочинною історією створює юридичну особу). Але відсутній всебічний контроль, який регулярно здійснюється, щоб перевіряти чи ця інформація є достовірною та своєчасно оновлюється відповідно до законів Туреччини. Уповноважені органи обізнані з цими викликами та вжили деякі заходи, такі як аудит, виявлення порушень.
- Санкції накладаються певною мірою на юридичних осіб за невідповідність вимогам ПВК/ФТ щодо надання основної інформації та інформації про бенефіціарну власність. Існує думка, що обмежений діапазон грошових штрафів не завжди може дозволити уповноваженим органам здійснювати ефективні, пропорційні та переконливі дії у відношенні юридичних осіб, незважаючи на річні грошові коригування відповідно до рівня інфляції.
- Цифровізація та централізація у процесі подання інформації для юридичних осіб є у пріоритеті для Туреччини. Постійно прикладаються зусилля, щоб удосконалити цю систему.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Уповноваженим органам варто провести всебічну секторальну оцінку ризику юридичних осіб та подібну щодо існуючих іноземних правових утворень, які здійснюють у Туреччині господарську діяльність або мають ділові відносини із підзвітними суб'єктами (СПФМ), з метою розуміння повного масштабу ризиків та розробки відповідних рекомендацій у державному управлінні, щоб зменшити зловживання.
- Уповноваженим органам варто розробити всеохоплюючі заходи, що будуть покращувати достовірність інформації про бенефіціарну власність, яка міститься у реєстрах, та забезпечити оновленість цієї інформації.
- Раді з питань розслідування фінансових злочинів (турецький ПФР) варто працювати зі звітними суб'єктами (СПФМ), щоб підвищити обізнаність щодо типів основної інформації та інформації про бенефіціарну власність, яку варто збирати від професійних трастів, які надають послуги іноземним трастам та іншим подібним правовим утворенням.

- На сьогоднішній день, уповноваженим органам варто продовжити гарну роботу, здійснюючи підписання протоколів та меморандумів про розуміння між установами, щоб сприяти міжвідомчим поширенням основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.
- Уповноваженим органам варто застосовувати переконливі та пропорційні санкції за порушення вимог з надання основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Міра, в якій юридичні особи, в основному можуть бути використаними для ВК/ФТ добре розуміється. Однак НОР конкретно не охоплює питання, як юридичні особи, створені відповідно до законодавства України, можуть бути використані для ВК.
- ЄДР стосовно бенефіціарної власності призначений для забезпечення прозорості юридичних осіб та є позитивним кроком на шляху досягнення цієї мети. Приватний сектор постійно використовує цей ресурс при ідентифікації чи верифікації кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи. Ця інформація не перевірена, і, як вважає більшість опитаних з приватного сектору та органів влади, які використовують цей ресурс, що частина інформації в ЄДР є недостовірною.
- Не було визначено ні процесу, ні законодавчої процедури, яка зобов'язує органи влади забезпечити, що вся інформація, що зберігається в ЄДР, є правильною, достовірною та актуальною.
- Відповідно до рекомендації 24 були встановлені деякі прогалини у законодавстві, усунення цих недоліків сприятиме посиленню заходів щодо запобігання неправомірного використання юридичних осіб з метою ВК та ФТ. Зокрема, існують прогалини в застосуванні запобіжних заходів (див. БР 4) та здійсненні нагляду за номінальними акціонерами і директорами (див. БР 3).
- Санкції за надання недостовірної інформації щодо бенефіціарної власності до ЄДР є адміністративними по природі та кримінальними. Внаслідок обмеженого характеру адміністративних санкцій, кримінальних, ДФС, як правило, застосовує кримінальні санкції до злісних суб'єктів-порушників для проведення кримінального розслідування. Низька кількість судових переслідувань, які виникли внаслідок загальної кількості потенційних правопорушень, визначених ДФС, не є пропорційною.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Уповноваженим органам варто застосовувати переконливі та пропорційні санкції за порушення вимог з надання основної інформації та інформації про бенефіціарну власність.
- Українським органам влади варто вжити належних заходів для перевірки інформації, наданої ЄДР, щодо правильності, достовірності та своєчасності її оновлення.



- Уповноваженим органам слід проводити перевірку інформації, яка міститься у ЄДР, щодо юридичних осіб, які вже зареєстровані, з метою встановлення рівня недостовірної інформації.
- Загрози, що становлять собою використання українських юридичних осіб, варто визначити з метою зміцнення основи для зменшення ризиків.
- Більш переконливі санкції варто застосовувати до осіб, які або не надали достовірну, точну та актуальну основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність, або надали таку інформацію несвоєчасно.
- Технічні недоліки, виявлені в додатку з Технічної відповідності варто усунути, зокрема, щодо використання номінальних директорів, акціонерів і власників.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Фінляндії можна створювати різні юридичні особи. Процеси щодо створення юридичних осіб, одержання та реєстрації основної інформації про власність описані в законодавстві, а також на державних вебсайтах, які є доступними онлайн без жодних обмежень.
- У той час, відповідно до законів Фінляндії, відсутня можливість заснування трастів. Іноземні трасти, що створені за згодою сторін, можуть бути присутніми у Фінляндії та здійснювати тут господарську діяльність (тобто, купувати активи або здійснювати договірну діяльність), бути клієнтами СПФМ, у тому числі банків.
- Взагалі розуміються вразливості залучення юридичних осіб та потенціал використання підприємств злочинцями. Правоохоронні, наглядові органи та СПФМ усвідомлюють, що корпорації та складні корпоративні структури (особливо з іноземною складовою у структурі власності) залишаються привабливими для злочинців, які діють у Фінляндії, та можуть злочинно використовуватись для ВК.
- У Фінляндії вживаються певні заходи щодо запобігання. Однак, вони не є ефективними щодо більшості ризикових типів юридичних осіб, які часто використовуються для ухилення від сплати податків.
- Державні реєстри юридичних осіб не є цілком надійними, оскільки дані перевіряються на достовірність та відповідність тільки при внесенні до Інформаційної системи Фінляндії з питань народонаселення (Finnish Population Information System) та Центру з питань юридичної реєстрації (Legal Register Centre). Є невідповідними ресурси, що витрачаються для перевірки паперових документів.
- Оскільки немає цілеспрямованого нагляду за провайдерами послуг підприємств (див. БРЗ), це залишає їх відкритими до злочинного використання, коли вони здійснюють реєстрацію підприємств або виконують функції номінальних директорів (керівників) для цих підприємств.

- Спроможність компетентних органів оперативно встановлювати бенефіціарну власність юридичних осіб є дуже обмеженою. У більшості сценаріїв ризику, тобто, коли присутня іноземна складова у структурі власності, то для встановлення бенефіціарної власності потрібно дуже багато часу та це може займати декілька місяців.
- Гарантування, що зареєстрована інформація оновлюється, є не є цілком належним, оскільки порушення в оновленні зареєстрованої інформації, а також умисне подання недостовірної інформації до реєстрів караються як за вчинення кримінальних правопорушень. Офіс з питань реєстрації та патентів Фінляндії (Finnish Patent and Registration Office) немає юридичних повноважень застосовувати будь-які адміністративні санкції, крім здійснення дереєстраційних дій у певних випадках.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Фінляндії варто:

- Враховуючи тіньову економіку та питання ВК/ФТ, провести оцінку ризиків, яка повністю присвячена злочинному використанню у Фінляндії всіх юридичних осіб, іноземних трастів, створених за згодою сторін, та подібних правових утворень, а також неприбуткових асоціацій.
- Вимагати від трасті, іноземних трастів розкривати компетентним органам такі факти господарської діяльності, які у дійсності можуть мати форму розкриття, за допомогою публічно доступних реєстрів іноземних трастів, що здійснюють господарську діяльність у Фінляндії.
- Підтримувати нагляд та контроль за дотриманням зобов'язань щодо прозорості бенефіціарної власності через міжвідомчий підхід, залучивши Податкову адміністрацію, Національне бюро розслідувань та ПФР, інші ПО та визначені наглядові органи.
- Впровадити більш належні заходи з пом'якшення злочинного використання юридичних осіб та правових утворень (таких як дереєстрація шахрайських або «не діючих» підприємств) та діяльності їхніх підставних осіб та агентів.
- Впровадити адекватну верифікацію персоналу та більш жорсткі заходи щодо забезпечення на всіх етапах достовірності інформації у всіх записах, які зберігаються у реєстрах, як необхідні задля приготування до створення національного реєстру бенефіціарних власників.
- Уповноважити Офіс з питань реєстрації та патентів Фінляндії застосовувати адміністративні санкції за порушення у поданні адекватної, достовірної та оновленої інформації, де необхідно.



ЧЕШЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Державний реєстр Чехії складається з низки реєстрів: Торговельний реєстр, Реєстр асоціацій, Реєстр фондів, Реєстр власників акцій асоціацій та Реєстр благодійних товариств. Експерти з оцінки зазначають, що у Чехії досить легко створити певні типи підприємств або купити вже створені підприємства за низькими цінами.
- До кожного державного реєстру є безкоштовний та безпосередній доступ через Інтернет та за допомогою запиту. Державні органи можуть вимагати непублічну інформацію (наприклад, копії документів), які своєчасно надаються.
- ПО та прокуратура вважають Торговельний реєстр гарним інструментом, який значно покращився з 2017 року, та вони регулярно використовують цей ресурс при проведенні кримінальних розслідувань. Однак, було підтверджено, що якість та достовірність інформації може відрізнятись, не дивлячись на постійні виправлення у системі. У випадку виявлення неточностей, подається клопотання до Реєстраційної палати. За таке порушення застосовуються низькі адміністративні санкції. При певних обставинах як юридичні, так і фізичні особи можуть притягуватись до кримінальної відповідальності за включення дуже викривленої або недостовірної інформації до документів, які подані до Державного Реєстру.
- Реєстри трастів та бенефіціарної власності були нещодавно впроваджені, але ще не повністю заповнені відповідними даними та інформацією.
- Злочинне використання трастів вважається у НОР таким, що несе середній ризик. Однак, кількість створених трастів почала збільшуватись за останні роки.
- Повертаючись до зловживань юридичними суб'єктами у цілях ВК/ФТ, оцінювачі не є впевненими, що відповідні компетентні органи повністю оцінили вразливості всіх юридичних осіб, що можуть бути створені на терені країни. Були випадки успішних зловживань юридичними суб'єктами для цілей ВК, включаючи використання фіктивних підприємств.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Уповноваженим органам варто здійснити всебічний аналіз ризиків, пов'язаних з усіма типами юридичних осіб. Аналізувати варто, *inter alia*, беручи до уваги типології використання «підставних осіб» з метою реєстрації та здійснення фінансових операцій за допомогою корпоративних інструментів.
- Варто вжити заходи, щоб реєстратори основної інформації та інформації про бенефіціарну власність були здатні перевіряти: чи надана їм інформація є адекватною, достовірною та актуальною. Потрібно, щоб цю систему активно впроваджували реєстратори.
- Навчальні програми для правоохоронних, наглядових органів, СПФМ, що орієнтовані на природу та господарську діяльність правових утворень, варто спрямувати на посилення їхнього потенціалу щодо кращого дотримання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.

- Наявні санкції до осіб, які не подають або несвоєчасно подають адекватну, достовірну та оновлену основну інформацію та інформацію про бенефіціарну власність, варто зробити більш переконливими.
- Навчальні програми та специфічні керівні настанови у сфері ПВК/ФТ для юристів, які залучаються до створення та/або управління юридичними особами, варто розробляти з метою посилення їхньої обізнаності та розуміння у дотриманні їхніх зобов'язань у сфері ПВК/ФТ та секторальних специфічних ризиків.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Доміцильні компанії були визначені нещодавно уповноваженими органами Швейцарії чинником, що підвищує ризики ВК/ФТ. НОР, однак, не пропонує глибокий аналіз механізмів, за допомогою яких використання вітчизняних доміцильних компаній або юридичних осіб, створених у Швейцарії, загалом є можливим для зловживань та шахрайства у цілях ВК/ФТ. Відповідні ролі банків з управління приватним капіталом, їхніх іноземних афільованих компаній та юристів чи фідуціаріїв, які пов'язані зі створенням доміцильних компаній за кордоном не виглядають такими, що достатньо оцінені уповноваженими органами.
- Швейцарські юридичні особи дотримуються загальних зобов'язань щодо прозорості, що формує основний захист супроти їхнього використання для цілей ВК/ФТ. Заходи, які застосовуються до малих асоціацій, для яких ризик не може бути виключений від початку, здаються не достатніми.
- Швейцарія протягом останніх років розробила заходи, з метою посилити прозорість юридичних осіб: підприємства повинні зберігати у належному стані реєстр їхніх акціонерів чи партнерів та їхніх бенефіціарних власників, включаючи підприємства з власниками акцій на пред'явника. Вплив цих заходів на власників акцій на пред'явника вже спостерігається у записах реєстру господарської діяльності.
- Взагалі, записи реєстру господарської діяльності видаються достовірними та надійними. Вони формують основний посил, щоб використовуватись фінансовими посередниками. Крім того, відповідальні особи реєстрів господарської діяльності демонструють проведення НПК та здійснюють належні дії з гарантування, що записи залишаються оновленими.
- Діапазон санкцій, що накладаються за недотримання вимог зі звітування, здаються, що мають достатньо тяжкий характер, щоб бути переконливими для юридичних осіб, що особливо може пояснити невелику кількість фактично накладених санкцій. Однак, переконливий характер застосованих санкцій виглядає недостатнім, оскільки відсутні санкції кримінальної та адміністративної природи у випадках неповного виконання вимог зі звітування.



- Інформація щодо бенефіціарних власників юридичних осіб, створених у Швейцарії, є доступною компетентним органам, за умови наявності такої інформації. Щодо правових утворень, компетентні органи мають доступ до інформації щодо бенефіціарних власників, у тому числі у рамках міжнародного співробітництва.
- Комісія з оцінки не могла оцінити нові положення щодо прозорості юридичних осіб, що були прийняті Законом від 12.12.2014 та введені у дію тільки 01.07.2015.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швейцарії варто провести цільовий аналіз ризиків ВК/ФТ щодо юридичних осіб, створених у Швейцарії, з метою оцінки відповідності чинних заходів, щоб управляти та контролювати виявленими ризиками та була спроможність розробки додаткових заходів, якщо це буде потрібно.
- У цьому дослідженні варто також розглянути ризики, що пов'язані зі впливовими особами на офшорних ринках або у країнах, що відмовляються співпрацювати, та ролі фінансових посередників, які пов'язані зі створенням цих правових утворень (особливо приватні банки та фідуцарії). Звернути увагу на юридичних осіб, створених у Швейцарії.
- Швейцарії варто прозвітувати про ефективність нових положень, прийнятих законом FATF у грудні 2014 року та, зокрема, заходи, що пов'язані з акціями на пред'явника та зберігання реєстрів про бенефіціарних власників юридичним особами.
- Швейцарії варто прийняти санкційний режим, який би достатньо переконував, що існують порушення у дотриманні зобов'язань декларувати набуття акцій на пред'явника чи бенефіціарних власників.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Злочинне використання юридичних осіб є ідентифікованою вразливістю у Швеції, враховуючи використання чужих імен, корпоративних структур та підставних осіб у відмиванні коштів. Крім того, Швеція має провести повну оцінку ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з усіма типами юридичних осіб.
- Основна інформація про більшість типів юридичних осіб є легкодоступною у реєстрах. Швеція також робить публічно доступною інформацію, що зберігається у реєстрах, а також корпоративну та персональні дані. Однак, деякі юридичні особи як неприбуткові організації та деякі типи фондаций не зобов'язані реєструватись. Також залишається значна кількість фондаций, які ще не зареєстровані, хоча вимога щодо цього є.

- Водночас, санкції застосовуються у відношенні осіб за порушення у зберіганні достовірної інформації у реєстрі. Ці санкції не є переконливими. Також реєстратори не перевіряються систематично.
- Деяка інформація про бенефіціарну власність є доступною у реєстрах (для простої структури власності) або у фінансових установах (у рамках заходів з НПК). Однак, це недостатньо та не гарантує, що інформація про бенефіціарну власність є доступною у всіх випадках. Це перешкоджає зусиллям, щоб зробити шведських юридичних осіб менш привабливими для використання злочинцями. При цьому бенефіціарні власники можуть бути ідентифіковані компетентними органами при проведенні розслідувальних заходів, використовуючи інші джерела інформації.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеції варто зробити повну оцінку ризику злочинного використання всіх юридичних осіб для ВК/ФТ, включаючи неприбуткові асоціації, з яких не всі підпадають під поточні реєстраційні вимоги.
- Подібно як Швеція запускає центральний реєстр бенефіціарної власності, Швеції варто розглянути заходи із забезпечення достовірності інформації у цьому реєстрі, наприклад: перевірка інформації при реєстрації, після реєстраційна перевірка записів та публічний доступ до реєстру.
- Доповнити правоохоронну роботу у цій сфері: ПФР та ПО варто надавати інформацію про злочинні типології щодо протиправного використання юридичних осіб Офісу Реєстру підприємств Швеції та Окружній адміністративній раді та працювати з останніми щодо заходів зі зниження використання підставних осіб та підставних компаній.
- Швеції варто вжити заходи з удосконалення достовірності інформації, що міститься у реєстрі Офісу Реєстру підприємств Швеції. Для прикладу, шляхом проведення вибіркової перевірки реєстрів підприємств, тематичних переглядів, що базуються на індикаторах використання підприємств у типологіях у Швеції або механізм перехресної перевірки записів у відповідних базах даних, які зберігаються у різних органах, включаючи Податкове агентство Швеції.
- Швеції варто посилити її заходи, щоб забезпечити, що незареєстровані фундації, які залишились, дотримувались реєстраційних вимог.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи не оцінювали або не ідентифікували як юридичні особи чи іноземні правові утворення можуть використовуватись зі злочинною метою в Ісландії. Ісландія усвідомлює, що юридичні особи можуть використовуватись зі злочинною метою. Однак, загалом допускається, що це злочинне використання здійснюється у сфері ухилення у сплаті податків.
- Інформація щодо юридичної власності юридичних осіб є загалом доступний уповноваженим органам через річні звіти, які заповнюються з реєстру підприємств або від якогось підприємства, що направляє реєстр. Однак, інформація в річному звіті або у наданому підприємством реєстру може не бути оновлення даних та не включатись інформація про бенефіціарну власність. Оскільки юридичний власник та бенефіціарний власник не одне те саме.
- Реєстр підприємств активно не здійснює перевірку на відповідність з реєстраційними зобов'язаннями та жодних санкцій не було накладено за неподання до реєстру основної інформації.
- Або адмініструється в середині Ісландії та заходи щодо запобігання та гарантування їхньої прозорості є обмеженими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландії варто оцінити ризики ВК/ФТ, пов'язаних з різними юридичними особами, що можуть створюватись в Ісландії та надати висновки фінансовим установам та ВНУП. Надалі Ісландії варто започаткувати відповідні пом'якшувальні заходи, що пропорційні виявленим ризикам.
- Ісландії варто забезпечити, що достовірна основна інформація та інформація про бенефіціарну власність юридичних осіб була своєчасно доступною.
- Від підприємств варто вимагати зберігати достовірну та оновлювальну інформацію про бенефіціарних власників.
- Ісландії варто перевіряти дотримання юридичними особами їхніх зобов'язань щодо реєстрації основної інформації у Реєстрі підприємств. Варто накладати санкції, якщо виявляються порушення.
- Ісландії варто здійснити заходи, щоб запобігати злочинному використанню іноземних правових утворень, які здійснюють господарську діяльність в Ісландії чи адмініструються в Ісландії, та забезпечити, що такі правові утворення були досить прозорими.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Юридичні особи та правові утворення Канади наражаються на високий ризик бути використаними у злочинних цілях з метою ВК/ФТ. Заходи з пом'якшення є недостатніми як за масштабністю, так і за ефективністю.
- Деяка основна інформація щодо юридичних осіб є публічно доступною. Однак, номінальні акціонери правових утворень та, в окремих випадках акції на пред'явника, породжують виклики у гарантуванні достовірності інформації про основних акціонерів.
- Більшість провайдерів послуг трасту та підприємств, включаючи працівників сфери права, які здійснюють подібну діяльність, перебувають поза дією зобов'язань з ПВК/ФТ. ВНУП не зобов'язані збирати інформацію про бенефіціарну власність. Це створює лазівки у місцевій системі ПВК/ФТ (як стосовно запобігання, так і щодо доступу уповноважених органів до інформації).
- ФУ не верифікують інформацію про бенефіціарну власність на системній основі.
- Уповноважені органи повністю залежні від широких можливостей ПО на доступ до інформації, зібраної СПФМ. Однак, ще є багато юридичних осіб у Канаді, щодо яких інформація про бенефіціарну власність не зібрана, а, отже, вона не є доступною для уповноважених органів.
- У всіх випадках доступ до інформації про бенефіціарну власність не є оперативним. Така інформація не є достатньою.
- Для більшості трастів у Канаді не збирається інформація про їх бенефіціарну власність.
- ПО не надають достатньої уваги щодо потенційних зловживань юридичними особами та трастами, особливо у випадках складних структур.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Канаді варто:

- Першочергово підвищити своєчасність доступу компетентним органам до достовірної та оновленої інформації про бенефіціарну власність – розглянути додаткові заходи щодо доповнення у чинне законодавство.
- Здійснити необхідні кроки, щоб розробити вимоги з ПВК/ФТ, які практично охоплювали всіх фахівців з юридичної роботи, які надають послуги трастів та підприємств.
- Забезпечити, що ФУ та ВНУП вживали відповідні заходи з перевірки особи бенефіціарного власника, базуючись на офіційних та надійних документах.
- Вжити належних заходів з запобігання протиправного використання номінальних акціонерів та директорів правових утворень та акцій на пред'явника.
- Забезпечити, що основна інформація, яка висвітлюється у провінційних та федеральному реєстрах підприємств, є достовірною та оновлюється.



- Застосовувати пропорційні та переконливі санкції за порушення підприємствами у збереженні записів, заповненні інформації у відповідні реєстри, в оновленні зареєстрованої інформації у обов'язковий 15-денний термін.
- Визначити та посилити обізнаність щодо ризиків ВК та ФТ з оперативної точки зору та можливостей, завдяки яким зловживають трастами та юридичними особами у Канаді, беручи до уваги схеми ВК, що розслідувались у Канаді, а також іноземні типології, де залучені юридичні особи та правові утворення.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Основна (або юридична) інформація про власність збирається та є публічно доступною в Інтернеті щодо всіх типів юридичних осіб, хоча така інформація не завжди є достовірною. Все це справляє враження, що можна відносно легко обійти реєстраційні правила (для прикладу, за допомогою підставних осіб).
- У Китаї не є публічною інформація про бенефіціарну власність юридичних осіб (місцевих чи іноземних). Уповноважені органи використовують доступну основну інформацію, інформацію яка зібрана фінансовими установами у рамках проведення НПК, та можливості ПО на одержання такої інформації. Кожне з цих джерел має недоліки та породжує значні складнощі. Комбінація заходів на поточному етапі фундаментально не відповідає тому, якби виглядала ефективна система для оперативного одержання достовірної, адекватної та свіжої інформації про бенефіціарну власність. Основна юридична інформація про власність чи акціонерів практично може у деяких випадках прирівнюватись до інформації про бенефіціарну власність, але ці поняття є доконано різними та уповноваженим органам варто прив'язувати основну юридичну інформацію як альтернативний засіб щодо визначення бенефіціарної власності. З іншого боку, уповноважені органи вже ініціювали плани та заходи, що можуть у майбутньому посилити ефективність.
- Відсутнє глибоке розуміння ризиків ВК/ФТ щодо кожного типу юридичної особи. Класифікація ризиків, що була розроблена для цілей НОР, фокусується на заходах контролю, що пов'язані з технічною відповідністю. Деякі з висновків щодо цієї оцінки ризиків не узгоджуються з ризиками, які попередньо визначені для цієї оцінки. Є невідповідність з іншими урядовими політиками (такими як національна антикорупційна компанія). Також є невідповідності у поданих оцінювачам прикладах справ (які висвітлюють неповноту основної інформації та відсутність інформації про бенефіціарну власність як головні вразливості).
- Закон про траст надає можливості для створення вітчизняних цивільних трастів. Жодні заходи не були вжиті, щоб мінімізувати незаконні використання вітчизняних трастів. Хоча відсутність регуляторної бази для цивільних трастів є перешкодою до їхнього використання та, власне, можна вважати це як заходи мінімізації. Іноземні правові утворення (тобто, іноземні трасти) здійснюють господарську діяльність у Китаї, як наприклад, юридичні чи бенефіціарні власники китайських юридичних осіб. Уповноважені органи були спроможні ідентифікувати іноземні трасти, що здійснюють господарську діяльність у Китаї.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- За відсутності вимог, щоб вся інформація про бенефіціарну власність була безпосередньо зареєстрована, наприклад, у Державній адміністрації з питань ринкового регулювання (яке було б відносно найбільш ефективним рішенням), уповноважені органи повинні продовжити вживати інші заходи, щоб забезпечити, що адекватна, достовірна та актуальна інформація про бенефіціарну власність своєчасно одержується. Це включає продовження вимагати від фінансових установ збирати та перевіряти інформацію про бенефіціарну власність та покращити відповідність з цими вимогами. Народний банк Китаю пропонував, щоб реєстр бенефіціарної власності для інформації, зібраної фінансовими установами, міг також допомагати у досягненні ефективності у цьому питанні. Уповноваженим органам варто більше не використовувати юридичну інформацію та інформацію про акціонерів як альтернативу до інформації про бенефіціарну власність.
- Уповноваженим органам потрібно покращити достовірність основної інформації, яка є наявною у державних реєстрах, як зібрано Державною адміністрацією з питань ринкового регулювання, та серед інших причин це покращить запобігання проти підставних компаній. Сюди варто включити жорсткі перевірку та контроль за дотриманням реєстраційних вимог. Сюди також варто включити розширення орієнтирів діяльності уповноважених органів шляхом проведення законодавчих дій проти юридичних осіб, коли фіксуються прогалини (крім того, варто фокусуватись на фізичних особах, які залучаються до зловживань).
- Уповноваженим органам потрібно покращити їхнє розуміння ризиків юридичних осіб шляхом проведення більш детальної оцінки ризику для кожного типу юридичної особи, менше залежати від існуючих заходів контролю та звертати увагу на широкий діапазон існуючих ризиків, які можуть впливати на юридичних осіб.
- Уповноваженим органам варто вжити додаткові заходи із запобігання злочинного використання юридичних осіб, включаючи підвищений погляд на складні схеми для зловживання юридичними особами та приховування бенефіціарної власності при проведенні фінансових розслідувань (без припинення фокусування на зловживання через підставні компанії).
- Уповноваженим органам потрібно вжити подальші заходи для скасування, дематеріалізації або реєстрації акцій на пред'явника.
- Уповноваженим органам варто розглянути перегляд чинної юридичної бази для створення вітчизняних трастів, враховуючи невизначеність, яку це породжує.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР підтверджує, що значна кількість латвійських юридичних осіб та іноземних юридичних осіб, правдоподібно, дуже залучаються до схем ВК/ФТ. Але, незважаючи на це НОР не вважає їх вразливою частиною у латвійській системі ПВК/ФТ.



- Як зазначено у БР 4, опитування сектору ВНУП висвітило залученість провайдерів послуг підприємств, щоб реєструвати підприємства у Латвії. Однак, існує недостатнє розуміння ризиків ВК/ФТ та заходів ПВК/ФТ у секторі провайдерів послуг підприємств.
- Поняття бенефіціарної власності у Законі ПВК/ФТ відповідає визначенню FATF. Але цей закон, який вступив у силу у момент виїзної місії, зараз набуває офіційного статусу шляхом включення до Господарського права. Так, жодна інформація не є доступною оцінювачам щодо ефективного впливу цих змін на збирання інформації про бенефіціарну власність через процес інкорпорації.
- Інформація про бенефіціарну власність, зібрана СПФМ, повинна відповідати Закону ПВК/ФТ. Але самоідентифікації через анкету, підписану клієнтом, використовується як первісний метод визначення бенефіціарної власності в операціях чи ділових відносинах.
- Реєстр підприємств (Enterprise Register) буде популярним через інформацію про бенефіціарну власність, одержану від всіх юридичних осіб як наслідок застосування визначення бенефіціарної власності у Законі ПВК/ФТ при виконанні Закону про підприємства. Однак, ця функціональність не підлягала врахуванню під час виїзної місії. Після повної імплементації, інформація про бенефіціарну власність, що внесена до Реєстру підприємств, буде публічно доступною.
- Приблизно 5000 ТОВ мають одну або більше юридичних осіб, які зареєстровані як акціонери цих ТОВ. Це визнається високим ризиком уповноваженими органами. З них, тільки щодо приблизно 300 ТОВ уповноваженим органам відомо про бенефіціарну власність.
- Адміністративні санкції накладались на юридичних осіб за невідповідність з вимогами на інформацію. Але не застосовувались щодо інформації про бенефіціарну власність, поки законодавство не вступило в силу протягом виїзної місії. Хоча кримінальні покарання застосовуються за надання недостовірної інформації, лише один випадок (не пов'язаному з бенефіціарною власністю) був презентований оцінювачам, щоб показати, що це було застосовано на практиці.
- ПФР, ПО та органи контролю у сфері адміністрування податків, бюджетних закупівель або державно-приватного партнерства мають безпосередній електронний доступ до широкого спектру інформації та баз даних і непрямий доступ до інших баз даних. У момент виїзної місії інформація про бенефіціарну власність була доступна після надання письмового запиту до Реєстру підприємств або до відповідних фінансових установ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Латвії варто продовжити удосконалювати нові заходи, які вживались при виїзній місії, щоб забезпечити, що уповноважені органи збирають відповідну інформацію про бенефіціарну власність як визначено у Законі ПВК/ФТ на момент реєстрації та на всіх етапах життєвого циклу всіх юридичних осіб. Варто надати пріоритет сектору ТОВ, оскільки вони є найбільш поширеними та також підпадають під найвищі ризики як визначено у НОР.
- Ризики ВК/ФТ, які присутні, коли підприємства створюють та управляють провайдери послуг підприємств, варто оцінити та вирішити як частину процесу НОР.

- Забезпечити, щоб правоохоронна сфера мала повний доступ до записів бенефіціарної власності. Латвії варто прискорити підготовчу роботу, щоб забезпечити новий Реєстр підприємств якнайшвидше повністю почав функціонувати. Латвії також варто впровадити заходи, щоб забезпечити, що інформація про бенефіціарну власність щодо поточної кількості ТОВ як юридичних осіб (найвища ризикова група відповідно до НОР) збиралась та заносилась до Реєстру підприємств у найближчий час. Варто надати пріоритет запобіганню злочинному використанню латвійських підприємств як мінімум з одним акціонером, який є нерезидентом або фіктивним підприємством.
- Латвії варто розробити механізм, що зобов'язує ФУ та ВНУП вживати відповідні заходи для визначення бенефіціарної власності їхніх клієнтів, які є юридичними особами, та активно перевіряти таку інформацію.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР висвітлює приклади складних структур, компаній-оболонок, офшорних компаній, трастів, благодійних фондів та інших форм юридичних суб'єктів, що використовуються, щоб приховувати джерела, власність та управління незаконними доходами. Вразливість юридичних осіб щодо ВК/ФТ розуміється різними компетентними органами по різному: Казначейство, ПО та прокурори мають високий рівень розуміння, ніж державні органи, що створюють та на наглядають за юридичними особами.
- За оцінками понад 30 млн юридичних осіб діють у США, близько двох млн нових юридичних осіб створюється кожного року у 56 приєднаних юрисдикціях. Відсутня будь-яка інформація щодо кількості правових утворень, що підпадають під законодавство Штатів, які можуть здійснювати господарську діяльність, оскільки від них у США не вимагається дій щодо створення. Інформація про те, як у США створюються юридичні особи та правові утворення, є публічно доступною. Використання юридичних суб'єктів є привабливим, як свідчить велика кількість зареєстрованих кожного року суб'єктів. Відносна легкість, з якою у США корпорації можуть засновуватись, їхня непрозорість та їхня очевидна глобальна авторитетність створює їм привабливість щодо їхнього злочинного використання для ВК/ФТ на національному, а також міжнародному рівнях.
- Заходи щодо запобігання чи визначення злочинного використання юридичних осіб та правових утворень є в цілому неадекватними. США найперше залежать від розслідувальних сил ПО та відповідних регуляторів, щоб добитися розкриття інформації про бенефіціарну власність. Ці потужності є загально озвученими та широко використовуються. Однак, у системі практично є тільки інформація, що доступна після отримання відомостей. Інформація про бенефіціарну власність, що доступна на терені США, є часто мінімальною або не може бути оперативно одержаною, оскільки підприємства не пропонують цінні папери громадськості або не здійснюють лістинг цінних паперах на фондових біржах США. Відсутні механізми, щоб фіксувати інформацію про бенефіціарну власність юридичних суб'єктів на етапі створення.



Станом на сьогодні відсутні будь-які заходи щодо систематичного збору інформації про бенефіціарну власність (як визначено FATF) у всіх випадках, коли ФУ та ВНУП здійснюють процедури з НПК. Жоден механізм не є реалістично доступним уповноваженим органам щодо збору інформації про бенефіціарну власність правових утворень від довірчих власників та інших осіб, інших, ніж трастові компанії, та невідомими є масштаби, в межах яких це здійснюється для всіх трастів.

- Спроможність США використовувати процеси створення юридичних осіб, для того щоб ПО отримали своєчасний доступ до достовірної та адекватної інформації про бенефіціарну власність, має значні завади, оскільки Штати не перевіряють інформацію, коли її отримують від юридичних осіб. Штати вважають власну роль у процесах створенні підприємств виконувати функції адміністративні характеру без будь-яких контрольних функцій. Відповідно до оглядів у Штатах щодо загальних ризиків ВК/ФТ, США не вважають, що вони мають визначну роль у ПВК/ФТ протягом процесу створення/реєстрації підприємства. Федеральні законодавчі зусилля, щоб сприяти збору адекватної, достовірної та оновленої інформації про бенефіціарну власність, не були успішними станом на сьогодні у рамках процесів створення підприємств, у рамках вимог, що накладаються власне на юридичних суб'єктів або у рамках заходів з НПК, які застосовуються у фінансовому секторі та секторі казино.
- Довірчі власники (за виключенням трастових компаній) не підпадають під обширні зобов'язання з ВК/ФТ. Але відсутні перешкоди щодо отримання доступу до інформації про бенефіціарну власність, де її зберігають трасті, якщо ПО знають про статус трасті. ПО продемонстрували, що вони можуть мати доступ до інформації про бенефіціарну власність та мають його, але це потребує залучення значних аналітичних ресурсів, що негативно впливає на своєчасність доступу.
- Деяка відповідна інформація збирається як частина вимог (де застосовуються) для юридичних суб'єктів у США, щоб одержати Ідентифікаційний номер роботодавця (Employer Identification Number) від Податкової служби США (Internal Revenue Service). Уповноважені органи надали приклади спроможності ПО одержувати адекватну та достовірну інформацію щодо бенефіціарної власності юридичних осіб, що створені у США, використовуючи широкий обсяг інструментів фінансових розслідувань, що перебувають у їхньому розпорядженні. Однак, оскільки адекватна та достовірна інформація не систематично збирається та, отже, не завжди є доступною, є незрозумілим чи оперативно ця інформація одержувалась. Уповноважені органи США можуть надавати тільки обмежену допомогу, оскільки Штати не збирають дані про бенефіціарну власність на момент реєстрації або пізніше та не накладають цей обов'язок на юридичних осіб. Відсутні спрямовані санкції, які накладаються на юридичних осіб за невідповідність з існуючими вимогами на надання інформації. Для трастів санкції б передбачали подання цивільних позовів бенефіціарами проти трасті.
- Федеральні уповноважені органи відчувають труднощі у зборі статистики від уповноважених органів кожного штату щодо створення підприємств, а саме:
 - є відсутність статистичної інформації щодо кількості та типів юридичних суб'єктів, створених у кожному штаті;
 - чи такі створення здійснювались особами, що представляють ці нові підприємства, чи за допомогою агентів з питань створення підприємств;
 - та запити до кожного штату від ПО щодо специфічних суб'єктів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Зробити кроки, щоб забезпечити, що адекватна, достовірна та актуальна інформація про юридичних осіб США є доступною своєчасно компетентним органам, шляхом вимоги, що така інформація одержувалась на федеральному рівні – і таким чином забезпечити, що:
 - інформація про бенефіціарну власність збирається від усіх юридичних осіб, включаючи тих, які створені для утримання нерухомої власності; та
 - одержана інформація про бенефіціарну власність є систематично своєчасно доступною ПО.
- Вирішити вразливості юридичних осіб, які використовуються як фіктивні підприємства або номінальні компанії. Розглянути зміни до Закону про банківські послуги, щоб заборонити фінансовим установам надавати фінансові послуги (включаючи кореспондентські банківські послуги) будь-яким юридичним особам США, де будь-яка особа США у ланцюжку бенефіціарної власності немає ідентифікаційного номеру роботодавця, який виданий Податковою службою США.
- Базуючись на встановленій нормі 2016 року (заходи щодо бенефіціарної власності, які поширювались на фінансовий сектор), яка забезпечувала, що ФУ можуть зробити своєчасно доступною інформацію про бенефіціарну власність ПО.
- Забезпечити відповідний федеральний компетентний орган, що збирає та компонує статистику для моніторингу уразливості юридичних осіб США до ВК/ФТ:
 - кількість та типи юридичних осіб, що створені у кожному штаті;
 - чи суб'єкти створені безпосередньо бенефіціарними власниками або через посередників, таких як правники, агенти зі створення юридичних осіб чи інших постачальників послуг трастів та підприємств;
 - кількість запитів від ПО, що відпрацьовані Штатами стосовно специфічних суб'єктів.
- Розглянути заходи щодо обмеження або припинення можливостей акціонерів та/або директорів бути номінальними. З іншого боку, розробити специфічні вимоги для них щодо розкриття їхнього номінального статусу та для фінансових установ і ВНУП визначити будь-де при наданні послуг чи мають ці особи статус номінальних.
- Забезпечити, щоб довірчі власники підпадали під вимоги з ПВК/ФТ щодо декларування їхнього статусу фінансовим установам та ВНУП та мали однозначні вимоги одержувати та зберігати адекватну, достовірну та актуальну інформацію про особу всіх учасників трастів, включаючи будь-яких інших фізичних осіб, які здійснюють остаточний фактичний контроль над трастами.
- Забезпечити, щоб пропорційні та переконливі санкції застосовувались за недотримання вищевказаних встановлених заходів.



УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи не оцінювали ризики ВК/ФТ, які пов'язані з усіма юридичними особами, що створені в Угорщині. Навіть, якби вони написали, що без сумніву юридичні особи використовуються для злочинних цілей (особливо, щодо ПДВ та шахрайство з використанням соціальної інженерії). Найбільше використовуються так звані підставні особи. Феномен підставних осіб не був розглянутий в обсягах його використання організованою злочинністю.
- Основна інформація щодо юридичних осіб обліковується та зберігається у Реєстрі підприємств, за винятком списку керівників (директорів). Однак, деяка інформація з Реєстру не пройшла перехресну перевірку з іншими базами даних. Контроль та перевірка здійснюється Судом з питань реєстрації, включаючи судові наглядові процедури.
- Інформація про бенефіціарну власність утримується фінансовими установами та ВНУП, які найбільш мають стосунок до декларацій, що створені їхніми клієнтами. Така процедура породжує питання щодо достовірності та верифікації цієї зібраної інформації.
- Деякі дефекти були виявлені стосовно законодавства, що пов'язане з трастами та трасті, що вимагають внесення змін до Закону щодо ПВК/ФТ та інших відповідних регуляторних актів. Також, дружина з оцінки помітила, що ФУ та ВНУП не мають доступу до інформації Центрального банку Угорщини, що надається непрофесійними довірчими власниками відповідно до Закону про траст, коли виконують процедури з НПК. Як було вище зазначено, дефекти варто б власне фіксувати, а також недоліки, що визначені у додатку щодо Р. 24 Технічної відповідності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Потрібно кілька удосконалень угорської системи ПВК/ФТ у частині прозорості юридичних осіб та правових утворень:
- Угорщині варто провести оцінку вразливостей, які пов'язані з юридичними особами, враховуючи можливість використання підставних осіб організованою злочинністю.
- Країні варто забезпечити, що компетентні органи мали своєчасний доступ до достовірної та оновленої основної інформації та інформації про бенефіціарну власність. Суду з питань реєстрації потрібні належні повноваження та більш відповідний механізм перевірки з метою більш ретельно перевіряти достовірність зареєстрованої інформації.
- Угорським уповноваженим органам варто більш погоджено та скоординовано вирішити питання зловживань юридичними особами через використання підставних осіб при створенні підприємств. Зокрема, правникам та нотаріусам відкрито варто виконувати вимоги з НПК шляхом належної інтерпретації поняття бенефіціарної власності, оскільки ці фахівці з юридичних питань залучаються до процесу створення та реєстрації вітчизняних підприємств. Повідомлення про підозрілу діяльність, які надсилаються до угорського ПФР, ідентифікуючи можливих підставних осіб, варто направляти до поліції чи прокуратури.

Аналогічно, наглядовим органам варто більш детально відпрацювати недоліки у належній перевірці клієнта та використання підставних осіб як номінальних директорів. Поліції варто бути активною у виявленні можливих зв'язків з організованою злочинністю при використанні підставних осіб для цілей ВК.

- Варто розробити зміни до Закону про трасти чи Закону ПВК/ФТ, щоб однозначно прояснити, що особи бенефіціарних власників (а саме, засновники, бенефіціарів та інші) трастів повинні бути виявленими фінансовими установами та ВНУП при проведенні НПК.
- Варто вжити заходи, щоб забезпечити, що від непрофесійних довірчих власників також вимагається однозначно розкривати їхній статус фінансовим установам та ВНУП при запускуванні ділових відносин або коли проводяться одноразові вищепорогові операції.
- Варто розробити юридичні положення для заохочення звітування про зміни в юридичній структурі власності підприємств до Суду з питань реєстрації та щодо переконливих санкцій за порушення таких вимог.
- Угорським уповноваженим органам варто виправити недоліки додатку «Технічна відповідність» (наприклад, список директорів має надаватись до Суду з питань реєстрації).
- Різницю між непрофесійними довірчими власниками та професійними довірчими власниками варто переглянути та змінити. Як мінімум, зобов'язання з ПВК/ФТ (включаючи заходи з НПК) варто застосовувати до всіх трастів, хто одержує гроші за власні послуги.
- Варто розглянути створення реєстру банківських рахунків в Угорщині.

РОЗДІЛ II.

**ПІДЗВІТНІ СУБ'ЄКТИ (ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ;
ВИЗНАЧЕНІ НЕФІНАНСОВІ УСТАНОВИ ТА
ПРОФЕСІЇ; ПОСТАЧАЛЬНИКИ ПОСЛУГ,
ПОВ'ЯЗАНІ З ОБІГОМ ВІРТУАЛЬНИХ АКТИВІВ)
ТА СИСТЕМА РЕГУЛЮВАННЯ (НАГЛЯДОВІ
ОРГАНИ ТА ЇХ ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ПВК/ФТ/ФР)**



БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ

3

Нагляд

Ознаки ефективної системи

Нагляд та моніторинг усуває та пом'якшує ризики відмивання коштів та фінансування тероризму у фінансовому та інших відповідних секторах шляхом:

- запобігання одержанню злочинцями та їх співучасниками володіти, або бути бенефіціарним власником значної чи контрольної частки або управлінських функцій у фінансових установах та ВНУП, а також
- за необхідності, швидкого виявлення, усунення, та застосування санкцій за порушення вимог з протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму або прогалини в управлінні ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму.

Наглядові органи³ забезпечують фінансові установи та ВНУП відповідним зворотнім зв'язком та рекомендаціями щодо виконання вимог у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму. З часом нагляд та моніторинг покращать рівень додержання вимог у сфері ПВК/ФТ, та перешкоджатимуть спробам злочинців зловживати фінансовим сектором та сектором ВНУП, особливо у секторах, найбільш вразливих до ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму.

Цей результат першочергово стосується Рекомендацій 14, 26-28, 34 та 35, а також елементів Рекомендації 1 та 40.

Оцінювачі повинні визначити, які фінансові сектори та сектори ВНУП мають бути найважливішими, помірно важливими або менш важливими, і повинні відобразити їхнє рішення в Розділах 1, 5 і 6 звіту.

3 Посилання на визначення «наглядові органи» включають в себе саморегулівні організації для цілей оцінки ефективності.



Оцінюючи загальну ефективність цього БР, оцінювачі повинні пояснити, як вони зважували виявлені недоліки, а також пояснити, як вони були враховані стосовно того, як оцінювачі зважували різні сектори.

Визначаючи вагомість різних фінансових секторів та секторів ВНУП, оцінювачі повинні враховувати їх відносну важливість, беручи до уваги наступні фактори:

- a) ризики ВК/ФТ з якими стикається кожен сектор, беручи до уваги суттєвість, що стосується кожного сектора (наприклад, відносну важливість різних частин фінансового сектору та різних ВНУП; розмір, інтеграцію та структуру фінансового сектору⁴; відносна важливість різних видів фінансових продуктів або установ, обсяг бізнесу, який є внутрішнім або транскордонним, ступінь до якої економіка базується на грошових коштах, та оцінки розмірів неформального сектору та/або тіньової економіки), та
- b) структурні елементи та інші контекстуальні фактори (наприклад, чи створені наглядачі з підзвітністю, цілісністю та прозорістю для кожного сектора, а також розвиток та складність регуляторного та наглядового режиму для кожного сектора)⁵.

Більш детальну інформацію про те, яким чином оцінювачі повинні брати до уваги ризик, матеріальність, структурні елементи та інші контекстуальні фактори, див. Пункти 5-12 Методології. Для отримання додаткових вказівок щодо того, як відобразити у звіті своє судження щодо відносної важливості фінансового сектору та сектору ВНУП, див. Шаблон звіту про взаємну оцінку в Додатку II Методології.

Оцінювачі також повинні розглянути відповідні висновки (у тому числі на рівні фінансової групи) на рівні міжнародного співробітництва, в якому беруть участь наглядові органи при оцінці цього БР.

Основні питання, які необхідно врахувати при визначенні того, чи досягається результат

- 3.1. Наскільки вдало ліцензування, реєстрація чи інший контроль, які здійснюються наглядовими органами чи іншими органами запобігають злочинцям та їх співучасникам володіти чи бути вигодоодержувачем значної або контрольної частки або мати управлінські функції у фінансових установах та ВНУП? Наскільки вдало виявляються порушення вимог ліцензування чи реєстрації?
- 3.2. Як добре наглядові органи ідентифікують та підтримують розуміння ризиків ВК/ФТ у фінансових та інших секторах в цілому, між різними секторами та типами установ, та окремими установами?

4 Наприклад включаючи, але не обмежуючись цим, концентрацію бізнесу в різних секторах.

5 Наприклад спеціальні наглядові заходи, такі як тематичні огляди та цільову інформаційно-роз'яснювальну роботу для конкретних секторів чи установ.

- 3.3. З огляду на зменшення ризиків, як добре органи з нагляду здійснюють ризи-корієнтований нагляд чи моніторинг того, наскільки фінансові установи та ВНУП відповідають вимогам у сфері ПВК/ФТ?
- 3.4. В якій мірі застосовуються на практиці корегуючі заходи та/чи ефективні, пропорційні та переконливі санкції?
- 3.5. В якій мірі наглядові органи здатні продемонструвати, що їх дії мають вплив на дотримання вимог законодавства фінансовими установами та ВНУП?
- 3.6. Як вдало наглядові органи сприяють чіткому розумінню фінансовими уста-новами та ВНУП їх обов'язків у сфері ПВК/ФТ та ризику ВК/ФТ?

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Контекстуальні фактори щодо розміру, складу, та структури фінансового сектору та сектору ВНУП, неформального і нерегульованого сектору (напри-клад, кількість та типи ліцензованих та зареєстрованих у кожній категорії фінансових установ (включаючи послуги з переказу коштів та цінностей) та ВНУП; типи фінансових (включаючи транскордонних) видів діяльності; відпо-відного розміру, важливості та істотності секторів).
2. Моделі ризику наглядових органів, керівництво та рекомендації у сфері ПВК/ФТ (наприклад керівництва з виконання обов'язків для наглядового персо-налу; публікації, які висвітлюють наглядовий та моніторинговий підхід у сфе-рі ПВК/ФТ; наглядові циркуляри, краща та невдала практика, тематичні дослі-дження; річні звіти).
3. Інформація щодо взаємодії наглядової сфери із галузевою, із ПФР та іншими компетентними органами з питань ПВК/ФТ (наприклад, забезпечення керів-ництвом та навчанням, організація зустрічей чи сприяння взаємодії між фі-нансовими установами та ВНУП).
4. Інформація щодо нагляду (наприклад, частота, обсяг та характер моніторин-гу та перевірок (виїзні та невиїзні); характер виявлених порушень; застосов-ні санкції та інші заходи з усунення порушень (наприклад, виправні заходи, догани, штрафи), приклади справ, де санкції та інші заходи з усунення пору-шень покращили відповідність вимогам у сфері ПВК/ФТ).

б) Приклади окремих факторів, які можуть сприяти висновкам з основних питань

5. Які заходи вживаються для запобігання створенню чи продовженню функці-онування банків-оболонок в країні?



6. Якою мірою застосовуються перевірки «на профпридатність» чи інші подібні заходи відносно осіб, які виконують управлінські функції, володіють значною або контрольною часткою, чи є професійно акредитованими у фінансових установах та ВНУП?
7. Які заходи вживають наглядові органи з метою оцінки ризиків ВК/ФТ секторів та організацій, нагляд та моніторинг яких вони здійснюють? Як часто переглядаються профілі ризиків, та якими є граничні ліміти (наприклад зміни в управлінні чи підприємницькій діяльності)?
8. Які заходи та інструменти нагляду застосовуються для забезпечення того, що фінансові установи (у тому числі фінансові групи) та ВНУП регулюються та, що вони виконують свої зобов'язання у сфері ПВК/ФТ (у тому числі ті, які стосуються цільових фінансових санкцій щодо тероризму, та контрзаходів до застосування яких закликає FATF)? В якій мірі це сприяє використанню встановленої фінансової системи?
9. В якій мірі частота, інтенсивність та обсяг виїзних та невиїзних перевірок стосуються профілю ризику фінансових установ (у тому числі фінансових груп) та ВНУП?
10. Яким є рівень співробітництва між наглядовими органами та іншими компетентними органами з питань ПВК/ФТ (включаючи управління ризиками ВК/ФТ фінансових груп)? Якими є умови за яких наглядові органи направляють чи запитують інформацію в інших компетентних органів стосовно питань ПВК/ФТ (включаючи входження на ринок)?
11. При необхідності, які заходи вживаються для ідентифікації, ліцензування чи реєстрації, моніторингу та застосування санкцій до осіб, які здійснюють переказ коштів та цінностей?
12. Чи мають наглядові органи достатньо ресурсів для проведення нагляду чи моніторингу в цілях ПВК/ФТ, враховуючи розмір, складність та профілі ризику сектору, над яким здійснюється нагляд та моніторинг?
13. Які заходи вживаються для забезпечення того, що фінансові наглядові органи є оперативно-незалежними і таким чином не підпадають під незаконний вплив у сфері ПВК/ФТ?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.З

Основні недоліки:

1. Відсутність глибокого розуміння ризиків
2. Недостатнє застосування РОП
3. Недоліки у системі з нагляду за ВНУП





ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В цілому, в Іспанії працює потужна система нагляду. В Іспанії діє єдиний наглядовий орган (SEPBLAC), що відповідає за нагляд в галузі ПВК/ФТ у фінансовому секторі, у співпраці з пруденційними наглядовими органами в кожному секторі. Іспанія також продемонструвала здатність своїх систем, фінансового нагляду і моніторингу ефективно запобігати набуттю контролю над фінансовими установами злочинцями та їх спільниками. Процес нагляду також регулярно призводить до виявлення, усунення та накладання санкцій у зв'язку із порушеннями у процесах управління ВК/ФТ ризиками. Види та обсяг коригувальних заходів та санкцій, застосованих у відповідних галузях, є задовільними.
- Підхід SEPBLAC до аналізу ризиків є всеосяжним. Він лежить в основі як процесу оцінки ризику, так і наглядового підходу. Bank of Spain (Центральний Банк Іспанії) вдосконалив свою взаємодію з режимом нагляду за ПВК/ФТ. Зворотній зв'язок із зобов'язаними організаціями (суб'єктами), як правило, є достатнім в більшості секторів, де ППО подаються найчастіше.
- Пруденційні наглядові органи в секторах страхування та цінних паперів продовжують використовувати в своїй роботі оцінки ПВК/ФТ ризику проведені SEPBLAC та застосовують, передусім, підхід, заснований на правилах. Іспанія повинна сприяти кращому розумінню ризиків у цих секторах.
- Взаємодія з висикоризиковим фінансовим сектором має бути покращена. Існуюча методологія більше зосереджується на елементах дотримання правил, і менше на підвищених ризиках. Іспанія повинна підвищити роль ризиків у методології і взаємодії в таких секторах підвищеного ризику, як нерухомість та іноземні злочинні мережі, з огляду на їх важливість у боротьбі з ВК/ФТ. SEPBLAC також повинен працювати над покращенням нагляду за юридичним сектором, враховуючи роль адвокатів у створенні компаній та тривожне самосприйняття як сектора з низьким рівнем ризику.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Іспанія повинна зосередити дорадчу і інформаційну роботу на ризиках виявлених в секторі нерухомості та іноземних злочинців, і зокрема, щодо превентивних заходів в галузі бенефіціарної власності з огляду на важливість цієї галузі в боротьбі з ВК та ФТ. Інструкції повинні містити детальну інформацію та типології ризику з відповідними показниками для приватного сектора в контексті зв'язку між іноземними злочинцями та ринком нерухомості в Іспанії для того, щоб приватний сектор міг виявляти та звітувати про підозрілі операції. Іспанія також повинна зосередитися на виконанні більш детальних зобов'язань, викладених у Королівському указі 304/2014.

- Виходячи з результатів, обговорених вище, група з оцінки дає наступні рекомендації щодо помірною вдосконалення процесу нагляду за ПВК/ФТ в Іспанії.
- Центральний Банк Іспанії повинен забезпечити відповідність наглядової матриці ризиків ВК/ФТ визначенню ВК/ФТ у розумінні FATF (власне, сам ризик ВК/ФТ, а не ризик недотримання або можливі репутаційні наслідки). Модель оцінки ризику повинна базуватися на притаманних ризиках ВК/ФТ та принципах адекватного зменшення ризиків, у відповідності до пунктів 8 та 9 Пояснювальної записки до Т.1.
- Центральний Банк Іспанії повинен розглянути питання щодо розширення своїх наглядових функцій на філії та дочірні компанії за межами Іспанії з метою оцінки системи внутрішнього контролю, що застосовується фінансовими установами на груповій основі. Такі перевірки можуть здійснюватися, з використанням підходу на основі ризику в країнах з високим рівнем ризику та / або по відношенню до галузей з високим рівнем ризику, визначених в іспанських матеріалах з питань оцінки ризиків операцій іспанських банків.
- Необхідно забезпечити значні додаткові ресурси для забезпечення нагляду в сфері ПВК/ФТ. На основі існуючих і очікуваних обсягів роботи штат SEPBLAC необхідно збільшити на 60%. SEPBLAC повинен продовжувати моніторинг ресурсів, необхідних для забезпечення функції нагляду як дистанційно так і на місцях у секторі ВНУП, приділяючи особливу увагу секторальному досвіду, навчанню та обсягам роботи.
- Іспанія повинна сприяти DGFSP (Генеральна дирекція з питань страхування та пенсійних фондів) в напрямку поліпшення рівня дотримання Основних принципів IAIS, а також заохочувати її та CNMV (Національна комісія з цінних паперів) до кращого розвитку процесу розуміння ризиків, пов'язаних з ВК/ФТ, у своїх відповідних секторах.
- Влада повинна вживати більш активних заходів для виявлення та санкціонування неліцензованих операторів MVTS (Послуги з переказу грошей та цінностей).
- Іспанія повинна розглянути можливість застосування додаткових ділових та етичних вимог для запобігання або обмеження можливостей засуджених відмивачів грошей брати участь у професійній діяльності як суб'єктів згідно Закону про ПВК/ФТ. Такі заходи можуть включати: впровадження реєстру професіоналів (адвокатів, нотаріусів та постачальників фінансових послуг), щодо яких діє публічна заборона на ведення професійної діяльності через попередні скоєні злочини, що дасть змогу зобов'язаним суб'єктам господарювання, роботодавцям та клієнтам краще враховувати ризики; застосування значно більш тривалих (або навіть перманентних) професійних обмежень в якості кримінального покарання; або застосування заборони на ведення певних видів високоризикової діяльності (наприклад, створення компанії) після закінчення терміну дії професійних заборон.



КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- FINTRAC (Центр аналізу звітів про транзакції Канади) та OSFI (Офіс Суперінтенданта з питань фінансових установ) добре розуміють ризики ВК/ФТ; та ФУ та ВНУП, як правило, підлягають відповідному нагляду, на основі ризиків ПВК/ФТ, в той час, як нагляд за секторами нерухомості та DPMS (дорогоцінні метали та коштовне каміння) не зовсім співмірний із відповідними ризиками в цих секторах.
- PCMLTFA (Закон про ПФК/ФТ) не працює стосовно юридичних радників, юридичних фірм та нотаріусів Квебеку – як наслідок, ці професії не контролюються у сфері ПВК/ФТ, що і є головною проблемою в канадській системі.
- Деякі постачальники фінансових та інших послуг опинилися за рамками наглядової системи Канади (а саме в секторі TCSP, окрім трастових компаній, і тих, хто веде діяльність із передплаченими картками з відкритим циклом, включаючи постачальників фінансових послуг, які не є ФУ, в галузі азартних ігор та віртуальної валюти, факторингових компаній, лізингових компаній та фінансових компаній, надавачів послуг із переведення чеків у готівку та нерегульованих іпотечних кредиторів). Тим не менш, здійснюються законодавчі кроки щодо азартних ігор в Інтернеті, карток з попередньою оплатою та віртуальних валют.
- Охоплення ФУФР (ФУ федерального регулювання) в системі нагляду – хороше, але діюча модель нагляду створює непотрібне дублювання зусиль між OSFI та FINTRAC.
- FINTRAC збільшив свої наглядові спроможності до належного рівня, проте знання у конкретному секторі все ще дещо обмежені. OSFI здійснює ефективний нагляд за ПВК/ФТ навіть при обмежених ресурсах.
- Контроль за входом на ринок є добрим, а надійність перевірок ділових та етичних норм директорів та вищих керівників ФУФР – достатня. Однак, контроль над сектором ДМКК (дорогоцінні метали та коштовне каміння) відсутній, а моніторинг дотримання ділових та етичних вимог СПФМ на рівні провінцій є недостатній.
- Коригувальні дії застосовуються ефективно, але адміністративні санкції за порушення вимог PCMLTFA не застосовуються пропорційно та / або достатньо жорстко.
- Наглядові дії мали значною мірою позитивний вплив на дотримання СПФМ відповідних вимог. Активна дорадча робота та зворотній зв'язок сприяють підвищенню поінформованості та розумінню ризиків і зобов'язань щодо дотримання вимог у фінансовому секторі та меншою мірою у секторі ВНУП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ефективніше координувати нагляд за ФУФР з боку OSFI та FINTRAC, з метою максимізації використання ресурсів та досвіду та переглянути реалізацію наглядового підходу Канади до ФУФР.
- Забезпечити, щоб всі юридичні професії, що діють у галузях, перелічених у стандарті, підлягають нагляду на предмет ПВК/ФТ.

- Сприяти набуттю FINTRAC специфічного галузевого досвіду, забезпечити використання підходу на основі ризику під час експертиз і перевірок та застосування більш інтенсивних заходів нагляду до секторів нерухомості та ДМКК.
- Забезпечити спільне розуміння ризиків ВК/ФТ з боку FINTRAC та провінційних наглядових органів, з якими стикаються окремі суб'єкти та забезпечити належний контроль після виходу на ринок на провінційному рівні, для запобігання отримання злочинцями або їхніми співниками власності або контролю над ФУ та ВНУП.
- Забезпечити застосування режиму адміністративних санкцій до ФУФР та застосовувати AMPs (Адміністративні грошові штрафи) у пропорційний та переконливий спосіб, включаючи як і одиничні випадки та прояви невеликої кількості серйозних порушень так і повторні порушення. Забезпечити наявність в настановах OSFI, що стосуються дотримання ПВК/ФТ норм, а також ділових та етичних вимог, інформації щодо застосування режиму адміністративних санкцій за їх недотримання.
- Надавати більш чіткі та конкретні галузеві настанови та типології для фінансового сектору та додаткові спеціалізовані вказівки для ВНУП, особливо щодо звітування про підозрілі трансакції.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Малайзія має надійну законодавчу систему в сфері нагляду, а наглядові органи мають необхідні повноваження щодо регулювання СПФМ. В Малайзії добре реалізовані ділові та етичні вимоги виходу на ринок і належного контролю ФУ, хоча існують і окремі прогалини з виходом на ринок для певних ВНУП, включаючи менеджмент казино.
- Усі регулюючі органи застосовують до нагляду підхід, що ґрунтується на оцінці ризику. За останні два роки підхід до нагляду змінився, від підходу на основі правил до більш повноцінного підходу, що ґрунтується на оцінці ризику.
- BNM (Bank Negara Malaysia) є потужним, професійним та добре забезпеченим наглядовим органом, що демонструє ефективний нагляд за банківським сектором та сектором MSB (надавачі грошових послуг) (MVTS та грошові перекази), які відповідають за основну частину ВК/ФТ ризиків. КЦП застосовує порівняно обґрунтований підхід щодо нагляду та пом'якшення ВК/ФТ ризиків у секторі цінних паперів. Здатність LFSА (Служба з фінансових послуг провінції Лабуан) забезпечувати надійний ПВК/ФТ нагляд у відносно невеликому офшорному секторі постійно вдосконалюється, зокрема завдяки спільному нагляду з BNM за пруденційно-регульованими фінансовими установами, які існують у Лабуані. BNM FIED (Підрозділ фінансової розвідки) застосовує РОП до нагляду за ВНУП з особливою увагою на діяльність казино, як носіїв основних ризиків. FIED потребує додаткового ресурсного забезпечення для адекватного контролю за чисельною популяцією ВНУП.



- Процесуальні дії і санкції, в тому числі штрафи та анулювання ліцензій застосовуються через порушення вимог ПВК/ФТ. Це сприяє досягненню успіхів у покращенні процесу зменшення ризиків та забезпечення комплаєнсу з боку суб'єктів регулювання, хоча цей процес потрібно поглибити у ряді секторів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Некорпоративних торговців дорогоцінними металами / камінням у Східній Малайзії необхідно регулювати.
- Ліцензування та відповідні вимоги до казино повинні бути вдосконалені, включаючи проведення перевірок основних акціонерів на предмет внутрішніх та закордонних операцій, так само, як і менеджмент та операторів.
- Розширити засоби контролю за дотриманням відповідних ділових та етичних вимог та посилити нагляд в галузі ПВК/ФТ по відношенню до операторів азартного туризму.
- Реформа в галузі MSBS повинна продовжуватись з особливим акцентом на ризики ВК/ФТ в ліцензованих організаціях поряд із виявленням і переслідуванням незаконних операторів, переважно за допомогою місцевої поліції у всіх частинах країни.
- Малайзія повинна посилити та поглибити своє розуміння ризику у кожному секторі ВНУП.
- Малайзія повинна посилити контроль над секторами ВНУП, в тому числі за допомогою проведення виїзних перевірок та правозастосування на основі виявлених ризиків.
- ОСР (саморегулювні організації) повинні бути залучені для посилення ролі ПВК/ФТ у своїх відповідних професіях, у тому числі під час дистанційних перевірок.
- Розглянути можливість надання ССМ (Комісія з питань діяльності компаній) права проводити виїзні перевірки в сфері ПВК/ФТ щодо трастових компаній та секретарів компаній, для розподілення навантаження з BNM.
- BNM повинен переглянути ресурсне забезпечення підрозділу FIED по відношенню до ВНУП, для забезпечення наявності адекватних систем та ресурсів для ефективного нагляду за ВНУП на основі ризиків.
- LFSА повинна посилити свою діяльність в напрямку проведення наглядових інспекцій регульованих секторів на основі ризику.
- LFSА повинна реагувати на порушення регуляторних норм, застосовуючи пропорційні та стримуючі санкції.
- Всі наглядові органи повинні поглибити свої підходи для забезпечення виконання ФУ заходів з ПВК/ФТ на основі ризиків.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як зазначено в Р.1 та БР.4, фінансовий сектор та сектор ВНУП у Саудівській Аравії є порівняно невеликими і, в першу чергу, вони обслуговують внутрішніх клієнтів. Сектор грошових переказів є винятком, Саудівська Аравія – другий за величиною ринок грошових переказів у світі.
- Наглядові органи застосовують жорсткий контроль за виходом на ринок та широкі відповідні ділові та етичні вимоги. Ця система, за всіма показниками, є ефективною для запобігання отримання злочинцями володіння або контролю над установами.
- Саудівська Аравія проводить інтенсивний нагляд за фінансовими секторами з високим рівнем ризику та за ВНУП і, зокрема, нещодавно провела велику інформаційну кампанію для забезпечення взаємодії з регульованими структурами, з метою інформування про нові зобов'язання та вимоги щодо нагляду, яка, схоже, досягла успіху.
- Створюються механізми нагляду за ВК/ФТ на основі ризику, в той час як для ВНУП в деяких секторах такі механізми були введені в дію ще в середині 2016 року. Щодо ВНУП, говорити про ефективність таких механізмів поки що зарано.
- Є підстави вважати, що створена система нагляду за ФУ досягає значного рівня ефективності: фінансові наглядові органи добре розуміють ризики ВК/ФТ на основі НОР та використовують надійну модель нагляду, яка ґрунтується на ризиках; комунікація та відносини зі своїми відповідними секторами налагоджені якісно.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити реалізовувати зміни, що вже відбуваються протягом останніх двох років щодо нагляду в сфері ПВК/ФТ у фінансовому секторі.
- Продовжити забезпечувати нагляд в сфері ПВК/ФТ у секторах ВНУП, у тому числі за допомогою створення регулярної / постійної наглядової групи з питань бухгалтерської діяльності.
- Забезпечити швидке та належне виконання зобов'язань, запроваджених в рамках нового законодавства у сфері ПВК/ФТ.
- Розглянути можливість забезпечити більш детальний аналіз ВК/ФТ ризиків для окремих фінансових установ та оновити аналіз ризиків ВК/ФТ у фінансовому секторі.



СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ліцензування, реєстрація та інші засоби контролю, що реалізуються Австралією, значною мірою адекватно запобігають проникненню злочинців та їх партнерів у фінансовий сектор. Однак є деякі питання щодо ефективності цих заходів для послуг з грошових переказів.
- AUSTRAC (Австралійський центр аналізу та звітування про транзакції) недостатньо розуміє ризики ВК/ФТ окремих підзвітних суб'єктів, що викликає питання щодо належності того, як він відбирає підзвітні суб'єкти для оцінки відповідності.
- AUSTRAC добре сприяє комплаєнсу, але недостатньо зосереджується на ефективному нагляді та забезпеченні комплаєнсу вимогам з ПВК/ФТ окремими підзвітними суб'єктами у різних секторах. AUSTRAC розподіляє свої обмежені наглядові ресурси серед підзвітних груп та/або суб'єктів, які, на його думку, мають найбільший ризик.
- Більшість недоліків, виявлених AUSTRAC під час проведення заходів щодо комплаєнсу, добровільно усуваються підзвітними суб'єктами на основі рекомендацій та вимог, виданих AUSTRAC після оцінки. AUSTRAC не вживає достатніх заходів для забезпечення комплаєнсу у галузі в цілому.
- AUSTRAC не здійснює нагляд за дочірніми компаніями австралійських підзвітних суб'єктів, що знаходяться за кордоном, а також не підтримує відносини з наглядовими органами, де працюють ці дочірні компанії, окрім Нової Зеландії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Оновлювати картину притаманних ризиків внутрішніх ринків та секторів.
- Включити більше (притаманних) факторів ризику, крім аналізу даних із поданих звітів, для виявлення та оцінки ризику підзвітних суб'єктів.
- Більше зосередитись на оцінці ефективності застосування засобів контролю на рівні окремого суб'єкта звітності, а не на оцінці проектування (частин) програм ПВК/ФТ на груповому рівні.
- Австралії слід вжити комплексних заходів, щоб забезпечити активний нагляд за фінансовими установами щодо впровадження списків DFAT (Департамент закордонних справ та торгівлі). Будучи регулятором ПВК/ФТ, цей нагляд може належним чином узгоджуватися з обов'язками AUSTRAC, хоча буде потрібен додатковий персонал з питань комплаєнсу. DFAT та AUSTRAC повинні тісно співпрацювати у просуванні дотримання режимів санкцій.

- AUSTRAC слід розглянути можливості подальшого використання своїх офіційних право-застосовних повноважень для сприяння подальшому комплаєнсу підзвітними суб'єктами шляхом розумного використання своїх повноважень. Щоб це було можливо, Австралія повинна внести відповідні зміни до своєї законодавчої системи для AUSTRAC, де це необхідно. Що стосується осіб, які пересилають гроші, регуляторний нагляд за ними слід посилити.
- Покращити корисність та своєчасність надання зворотного зв'язку підзвітним суб'єктам щодо подання SMR (звіт про підозру), щоб вони мали змогу краще зрозуміти реальні ризики ВК/ФТ свого виду діяльності.
- Нагляд AUSTRAC має поширюватися на дочірні підприємства австралійських підзвітних організацій, що знаходяться за кордоном, та встановлювати наглядові відносини з наглядовими органами в країнах, де ці суб'єкти здійснюють свою діяльність.
- Розширити нагляд за дотриманням комплаєнсу з боку ВНУП, щоб окрім казино та торговців дорогоцінними металами додати послуги, які пропонуються іншими ВНУП – ріелторами, торговцями інших дорогоцінних металів та каміння, адвокатів, нотаріусів, інших незалежних правників та бухгалтерів, а також постачальниками послуг зі створення юридичних осіб.

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Що стосується виходу на ринок, австрійські наглядові органи за фінансовим сектором належним чином проводять відповідні тести та перевірки на кримінальне минуле при ліцензуванні та реєстрації кредитних установ. FMA (орган влади з фінансового ринку) також активно орієнтується на неліцензованих постачальників фінансових послуг, оскільки вважає, що ці види діяльності є ключовим ризиком для сектора, і ввів спеціальні функції для вирішення питань цієї діяльності.
- Загалом, FMA добре розуміє ризики ВК/ФТ, наявні в установах, за якими він здійснює нагляд. Виходячи з цього розуміння, FMA розробив стратегії, використовуючи наглядові інструменти для оцінки ризику установ, які він регулює, а його персонал має відповідну кваліфікацію для виконання покладених на них функцій.
- Разом з тим, ефективна імплементація наглядових стратегій обмежена нестачею належних ресурсів, особливо стосовно здійснення нагляду за високоризикованими кредитними установами. Серед органів влади, що здійснюють нагляд за сектором ВНУП, немає однакового розуміння ризиків, а тому нагляд цих установ та професій базується більше на встановлених законом вимогах, а не на відповідному аналізі ризиків.
- У деяких випадках (зокрема місцевої районної влади) владі бракує необхідного досвіду для проведення ефективних перевірок.



- FMA має доступ до повного спектру публічних та непублічних наглядових дій, які він може застосовувати для досягнення комплаєнсу. Однак є випадки, коли застосування цих дій може застосовуватися не пропорційно, можливо, через обмеженість ресурсів.
- Більш того, фінансові штрафи, які накладаються ПФР не є переконливими. Немає чіткого розуміння, чи можуть органи влади, що здійснюють регулювання сектору ВНУП, накладати санкції однакового рівня, та чи застосовують вони їх регулярно для досягнення комплаєнсу у секторі.
- Існує брак розуміння щодо діяльності та ризиків ВК/ФТ, пов'язаних із онлайн діяльністю іноземних постачальників MVTS та установ електронних грошей в Австрії. В результаті австрійські наглядові механізми відповідно до правил паспортизації ЄС не забезпечують належного контролю за цими ризиками ВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрійські наглядові органи за ФУ та ВНУП мають посилити свої дії задля просування кращого розуміння серед піднаглядних суб'єктів щодо ризику ВК/ФТ та їх очікувань стосовно імплементації РОП для управління ризиками ПВК/ФТ у фінансовому та нефінансовому секторах.
- Австрії слід збільшити ресурси FMA з питань нагляду у сфері ПВК/ФТ для подальшого посилення ефективного нагляду.
- FMA має забезпечити, щоб його інструмент оцінки ризиків містив усі відповідні ризики ВК/ФТ, визначені в НОР та інших джерелах інформації про ризик, щоб забезпечити вичерпне та повне охоплення ризиків у юрисдикції та секторі.
- FMA має посилити співпрацю з наглядовими органами країн, де зареєстровані провайдери MVTS, які працюють в Австрії відповідно до режиму паспортизації ЄС, щоб забезпечити ефективне управління ризиками ПВК/ФТ, пов'язаними з такими установами. Австрія повинна внести зміни до свого законодавства, щоб дозволити FMA здійснювати безпосередній нагляд за агентами, які використовуються іноземними провайдерами MVTS, повідомленими згідно з режимом паспортизації ЄС відповідно до рівня та характеру ризиків, які вони представляють.
- FMA слід розглянути можливість вжиття заходів для збільшення переконливості санкцій для покращення ефективності комплаєнсу.
- Австрія має посилити моніторинг певних ВНУП, таких як TCSP та торговці товарами високої вартості, в тому числі шляхом надання належних ресурсів та навчання для регіональних органів влади.

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи мають процедури, що запобігають особам із кримінальним минулим (за судження та поточні провадження) бути утримувачами, БВ або менеджерами у банках та інших ФУ у процесі первинного схвалення надання ліцензії, хоча процес виявлення інших індикаторів злочинної діяльності не такі ґрунтовні. Крім можливих перевірок шляхом виїзного нагляду (які обмежені для НБФУ), не існує системних процесів для наглядових органів, щоб переконатися, що вони знають про зміни у профілі доброчесності після виходу на ринок.
- Не було доведено, що усі сектори ВНУП мають достатній контроль, аби запобігти входженню до сектора особам, які пов'язані зі злочинними елементами. На додаток, процесу постійного моніторингу для аудиторів/бухгалтерів може бути недостатньо для виявлення змін у доброчесності після надання ліцензії.
- Банк Албанії (BoA) має добре розуміння ризиків ВК/ФТ та співпрацює з Генеральним Директоратом з Протидії Відмиванню Коштів (GDPML). Фінансовий наглядовий орган (FSA) має належне розуміння ризиків ВК/ФТ. Загалом, основні наглядові органи за сектором ВНУП, мають неналежне розуміння ризиків ВК/ФТ і не мають спеціальних типологій. GDPML добре розуміє ризики ВК/ФТ.
- BoA, FSA та GDPML нещодавно ухвалили або розширили РОП для нагляду та оновили внутрішні посібники з нагляду, щоб продовжити цей підхід. В цілому, вони досягли прогресу у присвоєнні рейтингу ризиків ВК/ФТ окремим ФУ та адаптації планів перевірок на основі ризиків ВК/ФТ (при цьому GDPML є найбільш просунутим у цьому підході). Враховуючи важливість банківського та біржового секторів, з точки зору розміру та схильності до ризиків ВК/ФТ, людських ресурсів BoA, призначених для нагляду у сфері ПВК/ФТ, недостатньо.
- GDPML почало змінювати свій підхід до нагляду за сектором ВНУП, базуючись на своєму розумінні ризиків ВК/ФТ. Проте, ресурси обмежені, що створює виклики ефективному нагляду за високоризикованими секторами ВНУП, враховуючи кількість підзвітних суб'єктів. Основні наглядові органи за сектором ВНУП поводять обмежений нагляд, а перевірки не включають компоненти ПВК/ФТ (в певній мірі, за виключенням Мін'юсту, який перевіряє нотаріусів)
- Санкційна система є лише частково ефективною та має обмежену пропорційність та переконливість. Наглядові органи, за винятком GDPML, застосовували обмежені санкції за порушення зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. GDPML активно видає штрафи, але не має повноважень збільшувати штрафи для суб'єктів за повторне порушення або накладати будь-які інші санкції. Це в поєднанні з дуже обмеженими санкційними діями з ПВК/ФТ з боку інших наглядових органів (потенційно через технічні прогалини в повноваженнях) обмежує ефективність та пропорційність санкційного режиму. Для банків більшість коригуючих заходів обмежуються рекомендаціями, які, за даними моніторингу BoA, були реалізовані лише окремими банками.



- GDPML та ВоА координують проведення тренінгів з ПВК/ФТ для банків та інших піднаглядних установ, таких як MVTС та установи мікрокредитування. Нотаріуси також отримують навчання з ПВК та допомогу, яка координується GDPML через Мін'юст. Разом з тим, інші ВНУП, включно з гральним сектором, аудиторами, бухгалтерами та адвокатами, які вважаються високоризикованими, не отримують належного навчання та керівних настанов стосовно ризиків ВК/ФТ та їх обов'язків у сфері ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам, що видають ліцензії для ФУ (ВоА, FSA), слід створити комплексну основу для оцінки заявників (власників/акціонерів та адміністраторів) з точки зору ризику, при цьому обсяг та глибину відповідних перевірок слід посилити через відсутність прозорості щодо інформації про право власності чи контролю чи злочинні елементи.
- Процес оцінки цими органами має бути достатньо жорстким, щоб визначити індикатори злочинної діяльності заявників окрім як завдяки інформації про судимість та поточні судові процеси, щоб включити можливі зв'язки заявників із злочинцями.
- Хоча GDPML є хорошим джерелом інформації і має бути складовою системи, ці органи не повинні надто покладатися на звіти від GDPML.
- ВоА та FSA повинні розробити системні, своєчасні процеси для постійного моніторингу існуючих ліцензій (включаючи механізми дистанційної перевірки), щоб забезпечити належне повідомлення про будь-які зміни у відповідності та належності.
- Мають бути імплементовані додаткові заходи, аби дозволити усім існуючим установам, які надають ліцензії в секторі ВНУП (орган влади у гральному секторі – GSA, Мін'юст, Національна асоціація адвокатів), перевіряти злочинне минуле та зв'язки зі злочинністю окремих осіб та тих, хто отримує ліцензії.
- У світлі останніх змін у відповідне законодавство, яке регулює азартні ігри, GSA повинно вжити заходів аби забезпечити, щоб усі власники ліцензій відповідали вимогам нових стандартів ліцензування.
- Комісія з державного контролю (POB) має негайно імплементувати передбачені зміни з посилення структури нагляду, яка відповідальна за надання ліцензій; з оцінки чи переоцінки існуючих ліцензій у відповідності до нової структури; запровадження системи поточного моніторингу (ongoing monitoring) та створення додаткових заходів для попередження проникнення злочинців у контролюючу частку пакету акцій в 25% в аудиторських/бухгалтерських фірмах.
- Мають бути запроваджені заходи, які дозволять здійснювати контроль за агентами з нерухомості.
- Мін'юст повинен прояснити через закон про нотаріусів свої повноваження відмовляти у наданні чи відкликати ліцензії без затвердження цього рішення Палатою Нотаріусів.
- Основні наглядові органи за сектором ВНУП мають, у співпраці з відповідними галузевими органами, вжити заходів для створення кращого розуміння ризиків ВК/ФТ серед секторів.

- Наглядові органи за ВНУП мають впровадити компоненти ПВК/ФТ до своїх перевірок та розробити ризик-орієнтовані плани перевірок.
- Ресурси GDPML для здійснення нагляду мають бути збільшені для того аби підтримати проведення нагляду за ВНУП у високоризикованих секторах.
- Загальний санкційний режим та повноваження, які доступні GDPML, ВоА та наглядовим органам ВНУП, мають бути переглянуті для забезпечення загальної ефективності процесу та того, що законодавча база дозволяє застосування ряду пропорційних та переконливих санкцій за порушення вимог у сфері ПВК/ФТ до усіх підзвітних суб'єктів (як до самих підприємств, так і до окремих осіб, наприклад, директорів/менеджерів).

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Враховуючи розмір підрозділу з нагляду за звітний період, варто віддати належне ПФР Андори за те, що було досягнуто з моменту останньої оцінки. Поміж ФУ та частинами сектору ВНУП, була висока обізнаність про діяльність підрозділу та визнання наявності знань та досвіду у команди з питань ПВК/ФТ. Разом з тим, обмеженість ресурсів ПФР перешкоджає здійсненню нагляду та існує високий ризик ключових осіб. ПФР був змушений згорнути велику частину програми перевірок у 2015 та 2016 роках, для того аби впоратись з банкрутством банків та проведенням НОР.
- Хоча INAF (Державний Фінансовий Орган) може вживати заходів щодо ФУ, він не має прямих повноважень до: (i) усунення конкретного акціонера або замороження прав конкретного акціонера чи; (ii) назавжди усунути директора або вище керівництво з посади (за винятком банку). Зовнішні ретроспективні перевірки не проводились INAF щодо акціонерів або Урядом щодо акціонерів, директорів чи менеджерів страхових компаній. За винятком банків, наглядові органи не перевіряють тих, хто займає вищі посади з питань комплаєнсу.
- Ризик-орієнтований нагляд не повністю застосовується до ФУ та ВНУП з боку ПФР. Нагляд з ПВК/ФТ в основному зосереджений на перевірці: (i) чи є політика та процедури; та (ii) чи застосовано CDD, а не на оцінці ефективності моделей управління та бізнесу. Використання зовнішніх аудиторів у невізних перевірках є більш ефективним: щороку ПФР перевіряє аудиторські звіти щодо рівня відповідності ФУ Закону про ПВК/ФТ, які щорічно готуються за його вказівкою зовнішніми аудиторами (зовнішній аудит з питань ПВК/ФТ).
- Існує недостатнє стратегічне залучення та координація діяльності між наглядовими органами, щоб запобігти дублюванню між пруденційним та ПВК/ФТ наглядом у сфері управління і внутрішнього контролю та обміну досвідом, знаннями та інформацією. Оскільки ПФР спирається на співпрацю INAF з іноземними регуляторами для здійснення консолідованого нагляду за значною закордонною діяльністю дочірніх компаній, здається, що залучення до питань ПВК/ФТ між пруденційним наглядовим органом та його закордонними партнерами не повністю враховує знання та досвід, що присутні в ПФР.



- Обсяг інформації, доступної наглядовим органам, щоб допомогти їм в ідентифікації та моніторингу ризиків ВК/ФТ на постійній основі – як на рівні окремих установ, так і сектору – все ще досить обмежений, і аналіз інформації, що зберігається, також обмежений. ФУ все ще проводять ряд видів діяльності, де ПФР ще не сформував розуміння, щоб оцінити, чи належним чином пом'якшуються ризики.
- Залученість ПФР у здійснення нагляду за сектором ВНУП – обмежена, це стосується й постійного збору даних для здійснення невиїзних перевірок. Наглядовий орган обмежений через недостатнє розуміння того, хто надає корпоративні послуги серед певних категорій ВНУП.
- Зрозуміло, що дії, які вживалися стосовно важливих кейсів з ВК, не стримували відсутність комплаєнсу вимогам з ПВК/ФТ. За винятком відкликання або зміни ліцензії, санкції, які будуть накладатися за серйозні та дуже серйозні порушення Закону про ПВК/ФТ, визначає Уряд, базуючись на пропозиціях ПФР, а не сам ПФР. Це може дозволити Уряду здійснювати надмірний вплив на питання з ПВК/ФТ (хоча немає жодних доказів того, що це відбувається).
- Була проведена обмежена інформаційно-роз'яснювальна робота (окрім прямого нагляду), щоб допомогти секторам отримати відповідні знання та підвищити відповідність стандартам.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Повинні існувати чіткі правила виходу на ринок та постійний «відповідний та належний» контроль за ВНУП. «Відповідні та належні» перевірки повинні застосовуватись до усього вищого персоналу з комплаєнсу. Наглядові органи повинні завершити своє ретроспективне застосування «відповідних та належних» перевірок щодо ФУ.
- ПФР має розробити та імплементувати всеосяжний РОП до здійснення виїзного та невиїзного нагляду за ФУ та ВНУП, який буде належним чином забезпечений і зосереджений на управлінні й бізнес-моделях. Він має відображати висновки з НОР, зібраних даних при оцінці ризику ділової діяльності та щорічних доходів, а також інформацію, яка знаходиться в інших наглядових органах.
- Повинна бути краща координація нагляду між наглядовими органами для того, щоб: (i) об'єднати досвід та знання, які є у різних наглядових органів; та (ii) сприяти консолідованому нагляду у сфері ПВК/ФТ за діяльністю фінансових груп, що проводиться за кордоном.
- Мають бути запроваджені заходи, аби забезпечити, щоб повноваження Уряду з накладання санкцій на ФУ та ВНУП за серйозні та тяжкі порушення Закону про ПВК/ФТ не могли бути використані для неправомірного впливу на операційну незалежність ПФР в питаннях ПВК/ФТ.
- Необхідно розробити канали для обміну юридичною інформацією між аудиторами та ПФР.
- Наглядові органи мають запровадити: (i) періодичний зважений зворотній зв'язок до ФУ та ВНУП щодо наглядового підходу та висновків з ПВК/ФТ від наглядової діяльності; (ii) керівні принципи щодо запровадження вимог Закону з ПВК/ФТ та відповідних Регламентів, наприклад, оцінка ризику клієнта та звітування про підозру.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У фінансовому секторі наглядові органи загалом визначили основні високі ризики. Розуміння ризиків, однак, не є достатньо цілісним через недостатність здійсненого контролю, і особливо виїзних перевірок.
- На сьогоднішній день BNB (Національний банк Бельгії) мало імплементує контроль, базуючись на ризиках ВК/ФТ. Було проведено небагато виїзних перевірок з ПВК/ФТ, і це можна пояснити неналежною оцінкою ризиків ВК/ФТ, яким піддаються установи, та дефіциту ресурсів. Нещодавно BNB запустив періодичне опитування для отримання конкретної, систематичної інформації про ризики ВК/ФТ для більш ефективного визначення пріоритетів у нагляді.
- Щодо FSMA (орган влади з фінансових послуг та ринків), введені засоби контролю з ПВК/ФТ для сектору обміну валют, який був визначений як найбільш ризикований у сфері ВК/ФТ, і цей контроль є належним. Тим не менш, цей контроль слід посилити, щоб враховувати якість ППО через велику частку автоматично поданих звітів. Для компаній з управління колективними інвестиційними фондами, компаній з управління інвестиціями та інвестиційних консультацій, а також постачальників іпотечних кредитів, з огляду на більш обмежений ризик, пов'язаний з цими видами діяльності, контроль за ПВК/ФТ включається до загальних виїзних перевірок. Для сектору фінансових посередників немає спеціальних якісних виїзних перевірок для забезпечення дотримання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.
- FPS Finance (Федеральна публічна служба з фінансів) здійснювала візити до Vpost (оператор поштового зв'язку Бельгії), інформаційного спрямування, щодо наявних систем та процедур з ПВК/ФТ, але на цьому етапі жодних заходів/перевірок як таких не проводилося.
- Для фінансових секторів, що знаходяться під наглядом FPS Economy (Федеральна публічна служба з економіки), не проводився офісний аудит або виїзні перевірки. Разом з тим, це галузі з низьким ризиком (компанії споживчого кредитування, компанії з фінансового лізингу).
- Основні наглядові органи фінансового сектору дотримуються політики сприяння розумінню ризиків ВК/ФТ та пояснення зобов'язань з ПВК/ФТ, особливо шляхом конкретних, детальних керівних настанов, спільних циркулярів з BNB/FSMA, а також шляхом перенаправлення зацікавлених сторін на вебсайт ПФР та щорічний звіт.
- В останні роки були вжиті заходи для залучення ВНУП та підняття їх обізнаності в питаннях ПВК/ФТ. Була створена регуляторна система та визначені наглядові органи. Певні професії (напр. нотаріуси та бухгалтери/податкові професії) стали активно долучатись до просування заходів з ПВК/ФТ. Ця роль здебільшого виконувалась галузевими торговими групами, такими як торговці діамантами чи ріелтори, за підтримки наглядових органів.
- Наглядові органи за ВНУП, зазвичай, знаходять найвищі ризики. Проте система відслідковування розвитку цих ризиків та забезпечення того, що вони є відомими та їх розуміють, все ще має бути створена.



- Загалом, контроль за ВНУП все ще дуже обмежений, якщо він взагалі існує. РОП обмежується оцінкою, яка міститься у річному звіті з ПВК/ФТ, і яка визначає пріоритетність перевірки ризику, хоча перевірки, які потім проводяться, достатньо стандартні.
- Уряді нефінансових секторів, таких як юридичні та бухгалтерські/податкові професії, встановлення відповідальності за контроль на працюючих спеціалістів, може завдати шкоди ефективності нагляду.
- Для фінансового та нефінансового секторів, обмежений контроль та істотна нестача санкцій, накладених з питань ВК/ФТ, мають великий вплив на ефективність заходів з ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно провести аналіз ризиків, характерних для секторів, для виявлення пріоритетних сфер, які потребують спеціальних заходів НПК з боку приватного сектора та цільового контролю з боку компетентних органів.
- ЦБ Бельгії має суттєво збільшити ресурси для поточного контролю та виїзних перевірок, а також кількість доступного персоналу для розгляду справ, які потребують санкцій. Він повинен посилити ризик-орієнтований нагляд за ВК/ФТ та адаптувати його масштаби, частоту та інтенсивність до існуючих ризиків. ЦБ Бельгії також має проводити достатню кількість виїзних перевірок у сфері ПВК/ФТ для усунення ризиків.
- Органи влади, які відповідальні за здійснення контролю у сфері ПВК/ФТ за ВНУП, мають організувати ризик-орієнтований нагляд, який охоплюватиме усі зобов'язання у сфері ПВК/ФТ. Вони мають також збільшити ресурси, які направляються на здійснення контролю, враховуючи тип та рівень ризиків ВК/ФТ у різних секторах. Бельгія має забезпечити, що фахівці, які діють в якості наглядових органів з ПВК/ФТ проводять необхідні процедури, в тому числі, залучаючи допомогу з-за меж професії, для досягнення об'єктивної оцінки ризиків та ефективного, якісного контролю.
- Зокрема, для сектору діамантів, Бельгія має ініціювати та посилити контроль, що є фактором високих ризиків ВК/ФТ у цих операціях, та посилити підготовку й технічний досвід для наглядових органів за торговцями діамантами та банками діамантів.
- FSMA має проводити достатньо спеціальних, якісних виїзних перевірок у сфері ПВК/ФТ, в залежності від ризиків, у інших секторах, ніж у бюро змін. Це повинно збільшити ресурси, що виділяються на поточний нагляд у сфері ПВК/ФТ та виїзні перевірки. Для сектору страхових посередників він повинен створити компетентні дистанційний нагляд у сфері ПВК/ФТ та виїзні перевірки, щоб відповідати розміру посередників та обсягу бізнесу.
- FPS Finance має впроваджувати нагляд у сфері ПВК/ФТ, включаючи виїзні перевірки, зокрема для операцій Vprost, де він виступає центральним контактним пунктом для великих європейських платіжних установ, які пропонують послуги переказу грошей у Бельгії через відділення поштового зв'язку. Вона має координувати свою діяльність із ЦБ Бельгії, який відповідає за нагляд за іншим центральним контактним пунктом, визначеним для другої мережі агентів установ в Бельгії.

- FPS Есопому повинна виділити достатньо ресурсів на поточний нагляд та виїзні перевірки для усунення ризиків, а також впровадити достатній ризик-орієнтований контроль у сфері ПВК/ФТ, особливо для виїзних перевірок. Він також повинен прояснити, хто є компетентним органом у сфері ПВК/ФТ щодо споживчого кредитування.
- ЦБ Бельгії має розробити посібник для фінансових установ, який би містив індикатори та приклади мінімальних вимог, які слід згадати у щорічному звіті у сфері ПВК/ФТ, щоб полегшити порівняння між секторами та субсекторами.
- ЦБ Бельгії має продовжити прикладати свої зусилля щодо розробки періодичного анкетування, щоб його можна було використовувати для збору інформації про схильність кожної установи до ризиків ВК/ФТ та ефективність застосовуваних заходів щодо зменшення ризиків, та для того, щоб зібрану інформацію можна було використовувати більш повно як основу для ризик-орієнтованого нагляду.
- FSMA повинно більше використовувати щорічний звіт про ПВК/ФТ та запровадити ефективні засоби для дистанційного нагляду за посередниками.
- Бельгія повинна заохочувати Європейську Комісію розглянути, на європейському рівні, шляхи досягнення більш тісного співробітництва між компетентними органами з нагляду за платіжними установами, що ведуть діяльність в іншій країні-члені.
- ПФР та ЦБ Бельгії повинні регулярно проводити інституційні обговорення щодо вразливостей, загроз та ризиків у сфері ВК/ФТ, які можуть мати наслідки для фінансового сектору, та впровадження РОП.
- ПФР та наглядові органи повинні більш тісно співпрацювати над вимогами щодо STR, щоб покращити їх якість та допомогти наглядовим органам ефективніше орієнтуватись на аспекти, які слід контролювати стосовно STR (наприклад, видати загальні керівні настанови, опублікувати звіт про здійснений контроль за цими аспектами).
- Компетентні органи повинні співпрацювати при здійсненні діяльності, яка знаходиться під спільним наглядом ряду з них, і вимагати координації для оцінки ризиків та впровадження належного контролю (наприклад, інвестиційних послуг, страхування).
- Посилити ініціативи для сприяння запобіганню ризикам ВК/ФТ.
- Компетентні органи повинні активізувати діалог та обговорення з приватним сектором щодо застосованих зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. Це призведе до публікації / оприлюднення звітів про результати дистанційного нагляду та основних виїзних перевірок, переважно з боку ЦБ Бельгії, та створення регулярних платформ для обговорення та консультацій, наприклад, під час написання керівних настанов.
- Додаткові ресурси повинні бути надані FPS Есопому, щоб вона могла здійснювати широкі ініціативи для секторів, які потребують нагляду.
- Законодавство має бути уточнено, аби підтвердити, що обмеження застосовуються як до купівлі, так і до продажу дорогоцінних металів (Ст. 21 §2 Закону у сфері ПВК/ФТ).
- Бельгія повинна вжити заходів для того, щоб Європейська Комісія та інші країни-члени були більш обізнаними про переваги гармонізації обмежень щодо готівкових платежів по всій Європі.



ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Усі регульовані види діяльності згідно Стандартів FATF контролюються на предмет дотримання вимог з ПВК/ФТ відповідно до режиму Великобританії. Якість нагляду варіюється серед 25 наглядових органів з питань ПВК/ФТ, починаючи від великих громадських організацій і закінчуючи невеликими професійними органами.
- Наглядові органи, встановлені законом (FCA – фінансовий регуляторний орган, HMRC – Управління з податкових і митних зборів та Комісія з азартних ігор), та найбільший наглядовий орган юридичного сектору (який здійснює нагляд над близько 90% соліситорами у Великобританії) мають сильніше розуміння ризиків ВК/ФТ, присутніх у цих секторах, ніж інші 22 професійні органи, які здійснюють нагляд над більшістю бухгалтерів та рештою юридичного сектору.
- Кожен наглядовий орган має дещо інший підхід до ризик-орієнтованого нагляду. Незважаючи на те, що були зроблені позитивні кроки, серед усіх наглядових органів існують значні недоліки у РОП до нагляду, за винятком Комісії з азартних ігор.
- Системні недоліки у сфері ПВК/ФТ, виявлені в деяких великих транснаціональних британських компаніях за останнє десятиліття, викликають питання, але оцінювачі визнали, що існує зростаюча тенденція до накладення штрафів за серйозні недоліки.
- Для бухгалтерського сектору та правників, слабкості у нагляді та санкціях є суттєвими проблемами, з якими ВБ має впоратись. Разом з тим, ці недоліки мають вплив на превентивні заходи, які застосовуються та на якість фінансової розвідки.
- Інформаційно-роз'яснювальна діяльність наглядових органів та контроль за відповідністю та належністю, як правило, добре виконуються.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- FCA має розглянути питання щодо того, як забезпечити належну інтенсивність нагляду для різних категорій піднаглядних суб'єктів, від низького ризику до високого.
- HMRC має розглянути питання щодо того, як забезпечити належну інтенсивність нагляду для різних категорій піднаглядних суб'єктів, від низького ризику до високого. HMRC повинно гарантувати, що воно належним чином враховує рейтинги ризику ВК/ФТ, коли здійснюватиме нагляд за компаніями. Великобританія має продовжити здійснювати зусилля щодо усунення значних недоліків у забезпеченні нагляду за юридичним та бухгалтерським секторами наглядовими органами, шляхом: забезпечення послідовності у розумінні ризиків ВК/ФТ; застосування РОП до нагляду; та забезпечення застосування ефективних та переконливих санкцій. Великобританія має уважно стежити за впливом, який здійснює OPBAS (Office for Professional Body Anti-Money Laundering Supervision) при виконанні цієї роботи.

- Усі наглядові органи повинні продовжувати забезпечувати, відповідно до посилення тенденції стягнення штрафів, застосування пропорційних, переконливих та ефективних санкцій за порушення ПВК/ФТ та зобов'язань щодо санкцій.
- Наглядові органи повинні регулярно збирати статистику та відгуки про вплив наглядових дій. Вони повинні запровадити системи для ведення статистичних даних щодо кількості одержаних даних та їх тенденцій, щоб можна було здійснювати більш націлені наглядові дії та інформаційно-роз'яснювальну роботу, а також продемонструвати вплив свого нагляду на комплаєнс у сфері ПВК/ФТ.
- FCA повинна розглянути можливість більш широкого використання перевірок щодо кримінального минулого, щоб забезпечити аби злочинці та їхні спільники не здійснювали володіння чи контроль над ФУ. Це привело б їх у відповідність із підходом інших наглядових органів у сфері ПВК/ФТ (HMRC, Комісія з азартних ігор), де такі перевірки регулярно проводяться стосовно всіх відповідних осіб.
- Наглядові органи мають забезпечити, аби їх гайденси були своєчасними та належними. Наприклад, наглядові органи за правниками та бухгалтерами мають продовжити надавати керівні настанови та зворотній зв'язок своїм членам та забезпечувати вчасне оновлення керівних настанов. FCA (Управління з фінансового регулювання та нагляду) має забезпечити, аби його керівні настанови відповідали потребам фірм у секторі, за яким здійснює нагляд.
- Почати виконувати плани з розширення вимог ПВК/ФТ та відповідного нагляду щодо постачальників послуг з обміну віртуальної валюти.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Вірменія має належний та ефективний режим ліцензування для всіх фінансових установ. Відповідний департамент СВА (Центральний банк Вірменії) добре укомплектований навченим персоналом і має достатні повноваження. Разом з тим, РОП до нагляду за фінансовими установами потребує розвитку. СВА має належні процедури для накладання санкцій на ФУ, і він застосовує коригувальні заходи до всіх видів фінансових установ.
- Сектор ВНУП майже повністю занедбаний, за винятком казино та нотаріусів. Існує нестача обізнаності про ризики, серед усіх наглядових органів, ВНУП, а також серед приватного сектору. Немає жодних заходів, які б перешкождали злочинцям та пов'язаним з ними особам заходити до сектору ВНУП. Нові вимоги відповідного та належного контролю для казино ще мають бути запроваджені на практиці.
- Ніхто з наглядових органів за сектором ВНУП не застосовує до нагляду підхід чуттєвий до ризику. ПФР все ще не запровадило наглядовий режим з ПВК/ФТ під своїм протекторатом, а Палата Адвокатів жодного разу не проводила виїзні перевірки.



Санкційний режим для ВНУП – неефективний. Запобіжні заходи до ВНУП використовуються дуже рідко. Більш того, дозволені дії та санкції за порушення ВНУП вимог з ПВК/ФТ є обмеженими та непереконливими.

- Інформаційну роботу з приватним сектором необхідно розвивати. СВА сприяє розумінню приватним сектором ризиків ВК/ФТ та зобов'язань з ПВК/ФТ шляхом зворотного зв'язку, настанов та різноманітного навчання. Однак для приватного сектора, а також для деяких органів влади необхідне додаткове навчання спрямоване на проблемні питання конкретних галузей.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ЦБ Вірменії має офіційно розробити РОП до нагляду (як виїзного, так і невиїзного) за ПВК/ФТ, який має бути чітко сформульований у посібнику з нагляду.
- Під час виїзних перевірок, ЦБ Вірменії слід більше зосередитись на тестуванні зразків на додаток до перевірки комплаєнсу внутрішнім процедурам та формальним вимогам.
- Органи влади мають впровадити вимоги з попередження можливості злочинцям та пов'язаним з ними особам володіти або бути бенефіціарними власниками істотного або контрольного пакету акцій, здійснювати управлінські функції в таких ВНУП: адвокатські, аудиторські фірми, агентства з нерухомості та торговці дорогоцінним камінням та металами.
- Має бути запроваджено ефективний наглядовий режим для адвокатів, бухгалтерів, агентств з нерухомості та торговців дорогоцінними металами та камінням, а підхід з нагляду чуттєвий до ризику має застосовуватись до усіх ВНУП.
- Санкції мають застосовуватись до вищого керівництва та директорів ВНУП (окрім казино), крім тих, що є ФОП.
- ЦБ Вірменії має переглянути існуючі керівні принципи, оскільки вони не відповідають особливим потребам підзвітних суб'єктів. Органи влади повинні надати більше навчання сфокусованого на особливостях секторів, зокрема у секторі ВНУП, для того аби покращити рівень обізнаності та знань серед представників приватного сектору стосовно системи ПВК/ФТ.

ГОНКОНГ, КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи за ключовими принципами, як правило, вживають ефективних заходів щодо усунення недоліків, але, за винятком SFC, наклали мало санкцій. Ці санкції виглядають переконливими, але недостатніми для повної демонстрації їх ефективності та пропорційності. C&ED та RML не застосували коригувальних заходів та санкцій пропорційно, а RML не має повноважень до застосування належного переліку коригувальних заходів чи санкцій.

- Фінансові наглядові органи, як правило, застосовують жорсткі заходи щодо ліцензування/реєстрації та перевірки, щоб запобігти злочинцям та їхнім партнерам використовувати ФУ. Крім того, Гонконг (ГК) регулярно виявляє та засуджує грошово-кредитні компанії, які працюють без ліцензії.
- Наглядові органи за Ключовими Принципами (НКМА – орган влади грошово-кредитного регулювання, SFC – Комісія з цінних паперів та ф'ючерсів та IA – орган влади страхового ринку) підтримують загальне добре розуміння профілю ризику ВК/ФТ у своїх відповідних секторах та на інституційному рівні. C&ED (Департамент митниці та акцизів) та Реєстратор кредиторів (RML) продемонстрували базове розуміння секторальних ризиків, але вони потребують значних удосконалень у своєму розумінні ризиків ВК/ФТ на інституційному рівні.
- Наглядові органи за ключовими принципами мають достатні наглядові рамки для моніторингу комплаєнсу з ПВК/ФТ, але обсяг та глибина перевірок з боку C&ED та RML занадто обмежені.
- Фінансові наглядові органи, як правило, надають вказівки та проводять цілий ряд інформаційних заходів. Однак є значні прогалини у розумінні зобов'язань з ПВК/ФТ, ризиків ВК/ФТ та у виявленні підозрілих операцій, особливо для грошово-кредитних компаній та кредиторів. Це свідчить про те, що їхню наглядову діяльність слід посилити.
- Автономні компанії з фінансового лізингу не підлягають нагляду з ПВК/ФТ, і це не ґрунтується на доведеному низькому ризику.
- Хоча й існують деякі механізми, імплементація жорстких заходів перевірки для запобігання злочинцям та пов'язаним з ними особам використовувати ВНУПи здійснюється нерівномірно.
- ОСР та інші наглядові органи за ВНУП демонструють певне розуміння своїх секторальних ризиків, але їх розуміння на інституційному рівні потребує серйозного покращення. Обмежена сфера дії та глибина моніторингу комплаєнсу ПВК/ФТ, обмеженість коригуючих заходів та відсутність накладених санкцій є результатом неналежного рівня нагляду/моніторингу. Високий рівень невідповідності серед тих, хто подавав заявки на отримання ліцензії TCSP, а також відсутність регулярного моніторингу та санкцій для правників та бухгалтерів піднімає сумніви.
- ОСР та інші наглядові органи за ВНУП створили достатню кількість керівних настанов, але здійснюють інформаційну діяльність з перемінним успіхом. Додатково, існують істотні недоліки у розумінні ВНУП своїх зобов'язань з ПВК/ФТ та ризиків ВК/ФТ, особливо при виявленні підозрілих операцій.
- Торгівці дорогоцінними металами та камінням (DPMS) не є суб'єктами з нагляду за ПВК/ФТ і це не відповідає секторальному ризику.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконг має продовжувати вживати заходів проти неліцензійних MSO та посилювати співпрацю між органами влади.
- Фінансові наглядові органи мають визначити сфери, де з боку ФУ існує брак розуміння зобов'язань з ПВК/ФТ та ризиків ВК/ФТ, та посилити свої гайденси та інформаційно-роз'яснювальну діяльність щодо визначених областей.



- C&ED та RML повинні переглянути свої методи профілювання ризиків, щоб покращити розуміння ризиків на рівні окремих установ, що може посилити їхнє розуміння секторальних ризиків та сформувати надійну основу для відповідного ризик-орієнтованого нагляду. Наглядові органи повинні продовжувати моніторинг своїх методологій профілювання ризиків та за необхідності допрацьовувати їх.
- НКМА та ІА мають поступово застосовувати санкції за серйозні порушення комплаєнсу вимогам ПВК/ФТ, щоб надсилати подальші стримуючі сигнали. C&ED та RML повинні пропорційно застосовувати ширший діапазон коригувальних заходів та санкцій. RML слід наділити повноваженнями застосовувати пропорційні, ефективні та стримуючі коригувальні заходи та санкції.
- На підставі огляду, рекомендованого у Главі 2 (БР.1), НКС має вжити необхідних заходів, що відповідатимуть ризикам ВК/ФТ окремих фінансових лізингових компаній, за якими не здійснюється нагляд з ПВК/ФТ.
- ОСР та інші наглядові органи за ВНУП повинні переглянути жорсткість та сферу застосування заходів з перевірки для запобігання злочинцям та пов'язаним з ними особам використовувати ВНУП для ВК/ФТ, та запровадити необхідні заходи
- ОСР та інші наглядові органи за ВНУП повинні й надалі розробляти свої секторальні оцінки ризиків ВК/ФТ та посилювати своє розуміння ризиків ВК/ФТ по відношенню до окремих установ для створення більш надійного плану з ризик-орієнтованого нагляду. На додаток, Реєстр Компаній (CR), Правова спільнота Гонг-Конгу (LSHK) та Установа сертифікованих бухгалтерів (HKICSP) мають здійснювати відповідний моніторинг та забезпечувати комплаєнс вимогам з ПВК/ФТ з боку TCSP, правників та бухгалтерів. У зв'язку з цим Гонг-Конг має просувати співпрацю, координацію та обмін знаннями між фінансовими наглядовими органами, ОСР та іншими наглядовими органами.
- ОСР та інші наглядові органи за ВНУП мають виявити сфери, де існує брак розуміння зобов'язань з ПВК/ФТ та ризиків ВК/ФТ з боку ВНУП, та покращити свої настанови й діяльність з інформування у виявлених сферах.
- Гонконг має забезпечити, аби DPMS були об'єктами з нагляду, в тому числі під час процесу з ліцензування та реєстрації.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Греція має ефективну ліцензійну базу, яка гарантує, що злочинці або їх партнери не є бенефіціарними власниками та не мають контрольного пакету акцій у ФУ. Вона також має ретельні перевірки та засоби контролю, щоб гарантувати, що лише ті, хто вважається придатними та добросовісними, можуть обіймати значні функції в організаціях, і вживає заходів щодо усунення осіб за помилки або слабкі місця в ліцензуванні.

- Банк Греції та НСМС (Грецька Комісія з ринку капіталів) добре розуміють ризики у фінансовому секторі та фірмах, які працюють у цих секторах. Однак обмежене використання повного спектру засобів нагляду, таких як виїзні перевірки, в останні роки, зменшує їх здатність включати спостереження таких перевірок до загальної оцінки ризиків окремих фірм.
- Підзвітні суб'єкти надають Банку Греції дані та іншу інформацію про комплаєнс щонайменше щорічно для виявлення ризиків та недоліків. Хоча отримана інформація є всеосяжною, аналіз цієї інформації в основному проводиться вручну та є ресурсномістким. Такий підхід може перешкоджати здатності органів мати актуальне бачення ризиків для сектора та окремих фірм.
- Банк Греції та НСМС мають РОП до нагляду, і їхня діяльність адаптована для охоплення нових сфер ризику, наприклад, впливу документів Mossack-Fonseca. Однак обмеження ресурсів, що виникли внаслідок фінансової кризи, означали, що весь спектр наглядових інструментів використовується не регулярно (наприклад, існують тривалі затримки у частоті виїзних перевірок для несуттєвих, але високоризикових установ та інше).
- Банк Греції та НСМС ефективні у забезпеченні фірм виправленням недоліків шляхом коригувальних дій та забезпечення їх швидкого виконання. Однак, незважаючи на наявність цілого ряду правозастосовних інструментів, їхні дії за серйозні або тривалі порушення обмежуються штрафами, які не виглядають переконливими.
- Банк Греції надав загальні керівні настанови щодо ПВК/ФТ установам, які перебувають під його наглядом. Однак, незважаючи на різноманітність цих установ, Банк Греції поки що не надав спеціальні секторальні керівні настанови для небанківських фінансових установ.
- Ліцензування, реєстрація та інші заходи з контролю, впроваджені наглядовими чи іншими органами влади, для ВНУП часто є недостатніми та неналежними у багатьох секторах. Механізми контролю входу на ринок часом є нижчими у секторах, які представляють найвищий рівень ризику.
- Наглядові органи за ВНУП виявили сфери підвищеного ризику для деяких секторів ВНУП, і мають загальне розуміння ризиків, що відповідає НОР. Проте, вони мають неналежне розуміння ризиків окремих фірм у більшості секторів. Деякі представники приватного сектору, з якими були проведені зустрічі під час виїзної місії, мали доволі різні думки щодо рівня ризику в їх секторі, що ставить під сумнів розуміння ризиків приватним сектором.
- Нагляд за казино та аудиторами здійснюється належним чином. Проте, наглядові органи ВНУП не мають РОП до нагляду, а здійснення нагляду за іншими ВНУП є неналежним. Наглядові органи та приватний сектор постійно називають брак ресурсів основною причиною.
- Відповідальність з проведення нагляду з ПВК/ФТ за нотаріусами неясна. Міністерство юстиції та прокуратура надали взаємозаперечуючі відповіді щодо того, на яку організацію покладено здійснення нагляду за професією та вжиття заходів при виявленні недоліків.
- Органи влади Греції відмітили, що існують серйозні прогалини у здійсненні нагляду за деякими секторами, особливо за бухгалтерами, нотаріусами, ріелторами та ломбардами. Проте, заходи з покращення ситуації широко не застосовуються.
- У Греції існує велика кількість ріелторів без ліцензії, що збільшує ризик використання ринку майна в цілях ВК.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Греція має впровадити належні та ефективні режими з ліцензування для високоризикованих секторів з браком контролю виходу на ринок, та забезпечити, аби такий контроль попереджав від того, що злочинці здійснюють володіння чи управління бізнесом у будь-якому піднаглядному секторі.
- Незалежний орган з державних доходів (IAPR) має вжити заходів для вирішення питання існування великої кількості ріелторів без ліцензії.
- Греція повинна розвивати своє розуміння ризиків сектору та підприємств у всіх секторах ВНУП. Наглядові органи влади повинні застосовувати РОП до свого нагляду у сфері ПВК/ФТ, в тому числі шляхом забезпечення пропорційного нагляду за високоризикованими підприємствами та їх сферами.
- Греція повинна забезпечити наявність відповідних ресурсів для наглядових органів, включаючи Банк Греції та НСМС, щоб вони могли здійснювати ризик-орієнтований нагляд, який включає цілий ряд заходів, включаючи відповідний рівень виїзних перевірок.
- Наглядові органи повинні повною мірою використовувати наявні у них повноваження щодо штрафів за порушення, не покладаючись настільки сильно на коригувальні дії, особливо у випадках повторних або серйозних порушень. Результати штрафів та правозастосовних дій мають більше публікуватися, щоб запобігти майбутнім порушенням.
- Наглядові органи повинні надавати більше зворотного зв'язку до всіх категорій ФУ та ВНУП, аби дати їм змогу застосовувати заходи у сфері ПВК/ФТ, зокрема у відповідності до очікувань наглядових органів, виявлених ризиків та національних типологій. Керівні установи мають бути оновлені та відповідати останнім правовим вимогам.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- NBG (Національний банк Грузії) ефективно застосовує ретельні перевірки при виході на ринок для фінансових установ, що перебувають під його наглядом (включаючи розгляд репутації заявника), а також поточний контроль вимог щодо ліцензування (як для заявників, так і для існуючих власників та контролерів). Для брокерів та реєстраторів зміни у власниках або контролерах або їх придатність та належний статус не підлягають попередньому затвердженню, але після повідомлення про такі зміни – NBG негайно відреагує.
- NBG має всебічне розуміння секторальних та інституційних ризиків, які він застосовує під час планування нагляду, здійснення нагляду та підвищення обізнаності.
- Рівень розуміння ризиків та процедур щодо ліцензування та нагляду з боку ISSS (Державна наглядова служба за страховим ринком) загалом подібні до NBG, хоча і менш потужні; це пропорційно до значно менших ризиків у страховому секторі.

- З 2015 року підхід NBSG до нагляду з ПВК/ФТ значно розвинувся і наразі повністю є ризик-орієнтованим і здійснюється через окремих підрозділ з достатніми ресурсами. Періодична звітність піднаглядних осіб аналізується належним чином і є основою для планування нагляду. Встановлений наглядовий цикл відповідає кількості та характеристикам установ та секторів, які знаходяться під наглядом, і NBSG ефективно використовує альтернативні види перевірок (наприклад, тематичні, спеціальні) для доповнення своїх регулярних наглядових дій. Однак NBSG не завжди виконував свої цілі по виїзних перевірках. Він продемонстрував активний підхід до нестандартних ситуацій.
- Хоча Міністерство фінансів (МФ) призначене наглядовим органом лізингових компаній, казино та DPMS, на практиці воно не здійснює жодного нагляду за зобов'язаннями у сфері ПВК/ФТ. Воно має широке загальне уявлення про ризики ВК/ФТ для гравального сектору, але лише дуже обмежене уявлення про ризики ВК/ФТ для лізингових компаній та DPMS. Для лізингових компаній або DPMS немає вимог щодо ліцензування або реєстрації. Технічні недоліки щодо вимог ліцензування казино серйозно підривають ефективність запобігання злочинцям чи їхнім партнерам утримувати чи бути бенефіціарним власником значної або контролюючої частки акцій, виконувати управлінські функції або бути оператором казино. Це особливо серйозно, враховуючи важливість цього сектору в Грузії (оскільки він другий за обсягом після банківського сектору).
- Для сертифікованих бухгалтерів або юридичних фірм немає ніяких реєстраційних або ліцензійних зобов'язань (на відміну від індивідуальних правників). Реєструються індивідуальні правники, нотаріуси та аудиторів, і для них вимагається відсутність судимості (однак перевірки не належним чином враховують це для нотаріусів та аудиторів). Рівень нагляду серед цих секторів нерівномірний. Сертифіковані бухгалтери не знаходяться під наглядом. Хоча SARAS (Служба з бухгалтерського обліку, звітності та аудиторського нагляду) та Міністерство юстиції (МЮ) включають, в обмеженій мірі, аспекти ПВК/ФТ у загальний нагляд аудиторів та нотаріусів, проте були проведені спеціальні перевірки щодо ПВК/ФТ, а ризики ПВК/ФТ не розглядаються незалежно від інших ризиків. Аудитори, здійснюють діяльність відповідно до Рекомендацій FATF лише в обмеженій мірі. Асоціація адвокатів обмежує свої розслідування щодо індивідуальних правників лише тими справами, коли вона отримує скаргу або негативну інформацію (жодна з яких на сьогоднішній день не становить порушення зобов'язань у сфері ПВК/ФТ), і, схоже, не здійснює безпосереднього нагляду за юридичними фірмами. Загальний підхід SARAS, МЮ та Асоціації адвокатів до піднаглядних суб'єктів серйозно стримується їхнім обмеженим розумінням ризиків ВК/ФТ у відповідних секторах та відсутність чітких наглядових рамок для ПВК/ФТ.
- NBSG застосував широкий спектр коригувальних заходів та санкцій до ФУ, що знаходяться під його наглядом, включаючи анулювання ліцензій. Він також застосував санкції до директорів підзвітних суб'єктів. Використання NBSG своїх санкційних повноважень видається ефективним, пропорційним та переконливим. ISSS та МЮ також застосовували коригувальні заходи та санкції за порушення. Однак використання санкційних повноважень за порушення ПВК/ФТ ними не можна вважати ефективним, пропорційним та переконливим. Санкційним повноваженням за порушення ПВК/ФТ інших наглядових органів заважають суттєві технічні недоліки та відсутність нагляду на практиці; отже, санкції не застосовувалися.



- NBG продемонстрував відмінність щодо рівня комплаєнсу у секторах, що перебувають під його наглядом, і самостійно розробив значний обсяг керівних настанов та наглядових зворотніх зв'язків, забезпечуючи навчання та проводячи індивідуальні зустрічі з відповідальними суб'єктами. Ситуація з ISSS в цілому схожа. МЮ та SARAS з перемінним успіхом також намагаються підвищити обізнаність про зобов'язання та ризики секторів, що перебувають під їх наглядом, переважно у співпраці з ПФР. Інші сектори покладаються переважно на ПФР, якого без додаткового вкладу у нагляд недостатньо. Існує хороша співпраця між наглядовими органами та ПФР, а також між підзвітними суб'єктами з їх відповідними наглядовими органами і ПФР.
- До керівників фондів, колективних інвестиційних фондів, TCSP, агентів з нерухомості, бухгалтерів, які не є сертифікованими бухгалтерами, бухгалтерів при наданні юридичних консультацій, а також VASP застосовуються виключення, що не відповідає виявленим ризикам ВК/ФТ, і це відбувається не у суворо обмежених та обґрунтованих випадках

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- NBG має підтримувати високий рівень своїх зусиль. Зокрема, він повинен забезпечити досягнення цілей виїзних перевірок, які він сам собі встановлює.
- Міністерство фінансів має запровадити комплексну систему (або значно покращити існуючу) ліцензування, перевірок на «відповідність та належність» (злочинність) та ризик-орієнтованого нагляду у сфері ПВК/ФТ стосовно усіх суб'єктів, що підпадають під його нагляд, зокрема казино.
- Грузія повинна швидко переглянути своє рішення не застосовувати Рекомендації FATF до деяких секторів. За обставин, що вимагаються Рекомендаціями FATF, TCSP, агенти з нерухомості, всі бухгалтери та VASP повинні підлягати нагляду щодо дотримання вимог ПВК/ФТ. Зокрема, слід створити ефективну систему для сектору нерухомості та створення й управління юридичними особами.
- Наглядові органи за лізинговими компаніями та секторами ВНУП повинні значно покращити своє розуміння секторальних ризиків.
- Юридична палата, Міністерство юстиції та SARAS повинні переглянути свої перевірки на «відповідність та належність», щоб переконатись, що злочинці не мають права діяти як нотаріуси, бухгалтери чи власники або контролери юридичних чи аудиторських / бухгалтерських фірм.
- Юридична палата (юристи) повинна запровадити ризик-орієнтований нагляд у сфері ПВК/ФТ, а SARAS (аудитори та сертифіковані бухгалтери) та Міністерство юстиції (нотаріуси) мають суттєво розширити свій РОП до нагляду, який має бути ризик-орієнтованим.
- Грузії слід переглянути повноваження, надані всім наглядовим органам (за винятком NBG), щоб переконатися, що існує ряд пропорційних та стримувальних санкцій для вирішення питань невиконання вимог з ПВК/ФТ.
- Відповідні наглядові органи повинні запровадити систематичне та всебічне навчання лізингових компаній та ВНУП. Їх загальна інформаційно-роз'яснювальна робота у цих галузях має бути посилена.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінансові наглядові органи та, меншою мірою, CMISA (орган влади з питань ринків капіталу, страхування та заощаджень) добре розуміють ризики ВК/ФТ у секторах, за якими вони здійснюють нагляд.
- Щодо фінансових наглядових органів, які мають пруденційні наглядові обов'язки, вони, як правило, покладаються на наявні програми пруденційного нагляду в цілях ПВК/ФТ. Загалом, фінансові наглядові органи ще не розробили повного ризик-орієнтованого нагляду за ризиками у сфері ПВК/ФТ, хоча ступінь дотримання РОП до нагляду з боку наглядових органів різняться і є досить низьким для сектору грошово-кредитних компаній (MSB). Більшість із них не проводили власної оцінки ризиків з ПВК/ФТ на рівні установи.
- Як наслідок, програма нагляду, включаючи виїзні та невиїзні перевірки, загальний моніторинг, подальші заходи, здебільшого не була повністю спланована та здійснена відповідно до виявленого рівня ризику ВК/ФТ окремих піднаглядних установ.
- Як правило, фінансові наглядові органи впроваджують посилений контроль виходу на ринок. Однак CMISA лише нещодавно запровадив режим ліцензування для сектору MSB (повністю набув чинності у жовтні 2018 р.) і не вжив жодних заходів щодо неавторизованих постачальників фінансових послуг, а його розуміння розмірів сектору неавторизованих MSB наразі обмежена.
- Незважаючи на те, що санкції та коригувальні заходи застосовуються у фінансових секторах, їх кількість обмежена, а їх ретельність недостатньо сильна, щоб дозволити оперативно виявляти, усувати та санкціонувати порушення вимог ПВК/ФТ. Хоча установам MSB, які не відповідають вимогам, були виписані відносно високі штрафи, їх стримуючий ефект не вдалося встановити повністю. Поточний рівень нагляду в секторі MSB також не є належним.
- Фінансові наглядові органи, загалом, успішно сприяють чіткому розумінню зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, хоча наглядовий орган за банками та ринком цінних паперів, як правило, є більш активним у цій сфері.
- Не усі ВНУП, у відповідності до визначення FATF (включно з ріелторами, торговцями дорогоцінними металами та TCSP), підпадають під сферу дії режиму з ПВК/ФТ.
- Наглядові органи за ВНУП не мають чіткого розуміння потенційних ризиків ВК/ФТ, з якими стикаються піднаглядні установи. Не усі державні органи влади, з якими проводились зустрічі, продемонстрували розуміння розміру та потенційної вразливості ВНУП, які ще не знаходяться у сфері режиму з ПВК/ФТ (наприклад, TCSP).
- Наглядові органи за ВНУП та ОСР не проводили ризик-орієнтований нагляд і знаходяться тільки на ранньому етапі розвитку ризик-орієнтованої моделі.
- Наглядові органи за ВНУП почали реалізовувати ініціативи з підвищення обізнаності щодо зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.



- Наглядові органи за ВНУП (які тільки нещодавно прийняли наглядову роль з ПВК/ФТ) не спромоглися імплементувати ефективні та переконливі санкції для тих випадків, коли установи не відповідають зобов'язанням з ПВК/ФТ – особливо, коли усі наглядові органи за ВНУП виявляють істотний перелік недоліків. В деяких випадках, наглядові органи покладаються на подальші наглядові дії, замість того аби накласти санкції для створення стримуючого фактору та сприяння комплаєнсу. Ще дуже рано давати оцінку тому, чи буде такий наглядовий підхід ефективним.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Слід вжити пріоритетні заходи для розвитку та консолідації розуміння ризиків ВК/ФТ серед наглядових органів, особливо СМІСА щодо його нагляду за постачальниками кредитних послуг та MSB.
- Усі фінансові наглядові органи повинні повністю проводити або продовжувати здійснювати ризик-орієнтований нагляд та моніторинг у сфері ПВК/ФТ замість того, щоб покладатися на будь-які наявні програми пруденційного нагляду. Зокрема, програма нагляду, включаючи виїзні та невиїзні перевірки, загальний моніторинг, подальші заходи, мають бути заплановані та здійснені відповідно до виявленого рівня ризику ВК/ФТ окремих піднаглядних установ.
- Усі фінансові наглядові органи мають вжити негайних кроків для проведення, або продовження проведення, оцінки ризиків для окремих установ шляхом аналізу факторів ризику, з якими вони стикаються, та заходів з пом'якшення, прийнятих піднаглядними суб'єктами, а також класифікації установ відповідно до різних рівнів/рейтингів ризику ВК/ФТ, таким чином, щоб можна було пропорційно розподілити ресурси, а наглядова діяльність (з точки зору кількості перевірок та інтенсивності) могла бути зосереджена на тих установах та тематичних питаннях, що мають найбільший ризик ВК/ФТ.
- СМІСА має швидше запровадити режим ліцензування MSB, щоб запобігти виходу на ринок невідповідних осіб та здійсненню неавторизованої діяльності та діяльності у сфері ВК/ФТ у секторі. З огляду на більш високі ризики ВК/ФТ, яким піддається велика кількість піднаглядних суб'єктів у секторі MSB, СМІСА має розглянути можливість більш широкого використання санкцій для посилення стримування.
- Усі фінансові наглядові органи мають активно і в повному обсязі використовувати наявні стримувальні санкції за невідповідність ФУ для сприяння комплаєнсу у сфері ПВК/ФТ.
- Фінансові наглядові органи, особливо СМІСА, повинні розглянути можливість більш частого використання інтерактивних каналів, таких як навчання та семінари, для сприяння розуміння зобов'язань та ризиків у сфері ПВК/ФТ.
- Пріоритетні дії мають бути вжиті для включення усіх секторів ВНУП під визначення FATF (в тому числі ріелторів, торговців дорогоцінними металами та TCSP) у національному режимі з ПВК/ФТ, включно з введенням ліцензування/реєстрації/інших видів контролю для запобігання потенційному зловживанню в цілях ВК/ФТ злочинцями при здійсненні виходу на ринок, імплементациєю усіх превентивних заходів та вимогами зі звітування про підозрілі операції.

- СМІСА повинен бути забезпечений достатніми ресурсами, щоб дозволити збільшити частоту та глибину перевірок.
- Наглядові органи за ВНУП повинні вжити невідкладних кроків для проведення оцінки ризиків інституцій, шляхом здійснення аналізу факторів ризику та пом'якшувальних заходів, які запроваджені піднаглядними установами та розподілу установ у відповідності до різних рівнів ризику ВК/ФТ, таким чином аби достатні ресурси могли бути пропорційно розподілені, а наглядова діяльність (з точки зору кількості та інтенсивності перевірок) могла зосередитись на тих установах та тематичних питаннях, які стикаються з найбільшим ризиком ВК/ФТ.
- Пріоритетні дії мають бути вжиті для розвитку та консолідації розуміння наглядовими органами за ВНУП ризиків ВК/ФТ, особливо Міністерства Економіки по відношенню до сектору дорогоцінних металів.
- Наглядові органи за ВНУП мають в повній мірі здійснювати ризик-орієнтований нагляд та моніторинг у сфері ПВК/ФТ. Зокрема, програму з нагляду, включно з виїзними та не-виїзними перевірками, загальний моніторинг та подальші заходи мають бути заплановані та здійснені у відповідності до виявлених рівнів ризику ВК/ФТ окремих піднаглядних суб'єктів.
- Усі наглядові органи за ВНУП повинні активно використовувати доступні переконливі санкції проти ВНУП, які не дотримуються комплаєнсу, для сприяння відповідності.
- Наглядові органи за ВНУП мають продовжити здійснювати ініціативи з підвищення обізнаності зобов'язанням з ПВК/ФТ. Наглядові органи за ВНУП мають отримати достатні ресурси, які дозволять їм збільшити частоту та глибину перевірок.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи за фінансовим сектором та ПФР загалом добре розуміють ризик ВК/ФТ, пов'язаний з ФУ, які вони контролюють.
- Існують надійні механізми для відсторонення злочинців від участі у володінні, здійсненні контролю та/або управління ФУ та ВНУП.
- Інструменти нагляду наглядових органів фінансового сектору не забезпечують надання вичерпних, своєчасних та послідовних даних про природу та кількість притаманних ризиків на рівні окремих установ. Незважаючи на те, що нова методологія з ризик-орієнтованого нагляду, яка зараз розробляється Vol (Банком Італії), покращить ситуацію, залишаються певне занепокоєння щодо обмежень у збиранні інформації стосовно схильності до ризиків, пов'язаних із РЕР.



- Встановлено законодавчу базу, що регулює нагляд за платіжними установами ЄС, які діють в Італії в рамках ЄС; міцна та тривала наглядова співпраця між ОАМ (Орган нагляду за агентами та посередниками) та наглядовим органом країни, з якої походить платіжна установа, що є важливим аби ці домовленості були ефективними, працює не так добре, як слід. Співпраця між ОАМ та GdF (Фінансова гвардія) щодо нагляду за цими установами не є такою ефективною, як могла б бути.
- Vol, IVASS (Інститут за нагляду за ринком страхування) та MEF (Міністерство економіки та фінансів) застосовують санкції за порушення Закону про ПВК та пов'язаних нормативно-правових актів. Однак нездатність Vol накласти санкції на фізичних осіб, включаючи звільнення члена ради директорів чи вищого керівництва, викликає занепокоєння. Санкції не співмірні з розміром та фінансовими можливостями установ, а у випадку страхових ліцензій, вони не накладаються своєчасно.
- Хоча GdF, яка має обов'язки з нагляду за більшістю ВНУП, розробила РОП, існуюча модель має нахил в бік індикаторів ПО і не включає в достатній мірі індикатори, які краще узгоджуються з ризиком ВК/ФТ в Італії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Vol слід продовжувати розробку своєї нової моделі ризик-орієнтованого нагляду, а IVASS – розпочати розробку більш надійної моделі, ніж та, що використовується зараз. Обидві моделі повинні в повній мірі враховувати конкретні ризики, яким піддаються піднаглядні установи, та якість їх практик управління ризиками. Моделі повинні генерувати результати, які можуть чітко визначити пріоритетність установ для здійснення нагляду.
- Для підтримки ефективного функціонування моделей слід розробити наглядові звіти, які вимагатимуть від установ періодично подавати інформацію про тип та кількість притаманних ризиків, пов'язаних з їхньою діяльністю, та про тип заходів з пом'якшення ризиків, які були запроваджені. Вимоги щодо охоплення притаманного ризику мають бути узгоджені з основними загрозами, виявленими у НОР та інших процесах. Для спільного нагляду у сфері ПВК/ФТ за ліцензіями на ринку капіталу, CONSOB (Національна комісія з компаній та фондового ринку) має, де це доречно, внести свій внесок у створення ризик-орієнтованої моделі, що розробляється Vol.
- Посилити переконливість санкцій за невідповідність зобов'язанням у сфері ПВК/ФТ; Орган за нагляду за ринком страхування (IVASS) має прагнути до зменшення поточного дворічного періоду, який вимагається для накладання санкцій. До моменту імплементації 4-ої AML Директиви, органи влади повинні прояснити, чи санкції, які накладаються згідно з Консолідованим банківським законом CLB, можуть бути застосовані до банків, які є об'єктом пруденційного нагляду ЄЦБ. На додаток до кримінальних санкцій, забезпечити, щоб ВНУП були об'єктами адміністративних санкцій.
- GdF має розробити ризик-орієнтовану модель, в якій буде менший наголос на розвіддані правоохоронного типу і яка буде краще узгоджена з ризиком, який притаманний операціям ряду ВНУП. GdF також має розробити механізми, які дозволять піднаглядній особі періодично звітувати щодо притаманного ризику та практик з управління ризиком, зокрема для здійснення нагляду за більш великими та складними структурами/особами у цьому секторі.

- GdF має краще інтегрувати ОАМ (орган, який займається фінансовими агентами та посередниками) в процес планування виїзних перевірок агентів платіжних установ, які діють під юрисдикцією ЄС. Вони мають також тісніше співпрацювати з галузевими асоціаціями, для посилення розуміння ризиків, до яких схильні їх члени.
- ОАМ має посилити співпрацю з наглядовими органами тих країн, де зареєстровані платіжні установи, які діють на території Італії відповідно до режиму паспортизації ЄС.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Китайська система нагляду у сфері ПВК/ФТ майже повністю зосереджена на фінансовому секторі. Не існує ефективних наглядових заходів щодо сектору ВНУП. Схоже, що сектор ВНУП має менше значення, ніж фінансовий сектор, однак, існує недостатньо інформації про оцінку ризиків, яка б доводила низькі притаманні ризики у секторі ВНУП. Тому оцінювачі присвоїли середній коефіцієнт деяким секторам ВНУП та надали меншого значення деяким секторам, які вважаються такими, що мають менші ризики
- Хоча розуміння РВС (Народний банк Китаю) ризиків, що впливають на фінансовий сектор, є належним, воно багато в чому базується на власній оцінці ризиків ФУ, а не на оцінці органів влади. Розуміння РВС ризику у секторі ВНУП є низьким, оскільки жодні ВНУП не надають оцінки ризику до РВС та тому, що більшість ВНУП не піддавались належній (або будь-якій) оцінці ризиків у НОР.
- Сектор онлайн-кредитування не піддається нагляду на предмет дотримання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.
- Наглядові органи фінансового сектору мають помірний рівень розуміння ризику ВК/ФТ (за винятком страхового регулятора, який продемонстрував більш високий рівень розуміння). Секторальні регулятори ВНУП мають низький рівень розуміння ризику ВК/ФТ та практично не здійснюють нагляду у сфері ПВК/ФТ.
- Зростання кількості ФУ, оцінених РВС як високоризикові, випереджає кількість перевірок таких ФУ, що призводить до вжиття коригувальних заходів чи санкцій. І навпаки, існує високий рівень перевірок у секторах цінних паперів та страхування відносно кількості установ, оцінених як високоризикові.
- Хоча існує чинна програма застосування коригувальних заходів, якщо проблеми виявляються у фінансових установах, Китай не застосовує ефективні, пропорційні та стримуючі фінансові санкції до ФУ, а також не застосовуються коригувальні заходи чи фінансові санкції до сектору онлайн-кредитування чи до ВНУП.
- Існує недостатня кількість керівних настанов, спрямованих на сектор онлайн-кредитування та ВНУП, через відсутність зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно переглянути наглядові ресурси у РВС для вирішення потреби у збільшенні виїзних перевірок у банківському секторі, належного нагляду за секторами ВНУП та поширення Закону про ПВК на сектор онлайн кредитування.
- РВС має переглянути баланс ресурсів, що застосовуються для перевірок фінансових установ з високим ризиком, шляхом збільшення частоти перевірок банків з високим ризиком для подолання зростання у цьому сегменті піднаглядного населення.
- РВС та інші наглядові органи у фінансовому секторі повинні забезпечити послідовне застосування наглядових процесів, щоб зосередитись на ефективному ризик-орієнтованому впровадженні внутрішнього контролю, що застосовується до зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.
- Китай має розширити дію Закону про ПВК, щоб охопити сектор онлайн кредитування та забезпечити ефективний нагляд за ПВК/ФТ з боку РВС.
- Китай повинен продемонструвати співпрацю з відповідними регуляторами / ОСР сектору ВНУП при проектуванні того, на які ВНУП, поширюватиметься Закон про ПВК. Він також міг би розглянути можливість внесення змін до цієї вимоги Закону про ПВК, щоб надати регуляторам сектору допоміжну роль, подібну до тієї, що існує у секторі фінансових регуляторів.
- Китаю слід провести оцінку ризику окремих ВНУП, як це визначено FATF (окрім трастових компаній та ДРМ – торговців дорогоцінними металами), щоб забезпечити (i) встановлення належних правил виходу на ринок та запобіжних заходів, та (ii) що РВС може здійснювати нагляд та моніторинг відповідних зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. Роблячи це, Китай повинен переглянути стратегію та необхідність співпраці з наглядовими органами за секторами ВНУП, враховуючи їх низький рівень знань про ризики ВК/ФТ.
- Китаю слід переглянути ефективність, пропорційність та переконливість фінансових санкцій, а також розглянути можливість істотного збільшення розміру штрафів за порушення Закону про ПВК, особливо штрафів, які стягуються з найбільших ФУ за порушення Закону про ПВК Народним банком Китаю або наглядовими органами за слабкі місця виявлені в середині фінансової групи.
- Китаю слід підготувати керівні настанови, спрямовані на сектори ВНУП, щоб допомогти їм у впровадженні заходів з ПВК/ФТ, коли вони офіційно будуть визнані як ВНУП.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Існує добре розуміння ризиків ВК; у деяких випадках існує дуже добре розуміння, наприклад, коли СВС (ЦБ Кіпру) проводив спеціальні дослідження ризику. Загалом, існує хороше розуміння ризиків ФТ, хоча воно менш розвинене, ніж для ВК.

- Контролюючі органи застосовують комплексний контроль щодо недопущення зловмисників до володіння чи контролю над ліцензованими особами
- Наглядові органи використовують РОП для зосередження програм з ПВК/ФТ. Підходи, що використовуються СВС для банків і СуSEC (Комісія з цінних паперів та фондового ринку) для учасників ринку цінних паперів, є найбільш надійними та досконалими, хоча ще є можливості для їх удосконалення (тобто для внесення незначних змін).
- Підхід СВС до небанківських організацій не такий комплексний, як до банків. Ці сектори все ще знаходяться на стадії розвитку.
- Перевірки СВС і СуSEC дуже якісні, і вони завжди вимагають усунення порушень. Обидва органи можуть збільшити кількість перевірок.
- СВС і СуSEC накладали санкції. Кожен із двох органів влади має значні елементи ефективності та переконливості, хоча загалом ці рамки не є повністю ефективними у жодному з органів влади. Крім того, процес СВС не впорядкований. ICCS (Служба з контролю за страховим ринком) не накладала жодних санкцій.
- Для СВС та СуSEC дефіцит кадрових ресурсів обмежує ефективність процесу ліцензування (але не його якість), а для всіх трьох органів дефіцит кадрових ресурсів обмежує обсяг нагляду, пов'язану з цим роботу з оцінки ризиків, та санкціонування, яке може бути вжито.
- Органи влади продемонстрували, що вони позитивно впливають на рівень дотримання вимог ФУ.
- Органи влади сприяли чіткому розумінню ФУ їхніх зобов'язань та ризиків у сфері ПВК/ФТ, з більшим акцентом на ПВК.
- Усі органи нагляду за ВНУП застосовують заходи щодо виходу на ринок, хоча і з різним ступенем інтенсивності.
- Наглядові органи за постачальниками адміністративних послуг (ASP) добре розуміють ризики ВК у секторі, в той час як розуміння ризиків ФТ є менш розвиненим. Хоча між трьома наглядовими органами ASP існує подібний підхід до оцінки ризиків, існують відмінності в методологіях оцінки ризиків, і всі вони потребують подальшого вдосконалення або принаймні деякого вдосконалення (наприклад, розширення набору даних про ризики щодо ПВК/ФТ, які потрібно зібрати). Рада з реєстрації агентів нерухомості недооцінює ризики ВК та ФТ в підконтрольному секторі. Комісія з казино має всебічне розуміння ризиків ВК, яким піддаються казино, і має загальне уявлення про ризики ФТ.
- Ресурсів, виділених для здійснення нагляду за ПВК/ФТ в усіх наглядових органах (крім виїзних перевірок ІСРАС – Інститут сертифікованих публічних бухгалтерів), недостатньо для забезпечення реалізації повністю ефективного ризик-орієнтованого нагляду.
- Системи оцінки ризиків, які використовуються наглядовими органами за ВНУП, є належними, і загалом нагляд здійснюється на основі чутливості до ризику (за винятком Ради з реєстрації агентів нерухомості). Однак повністю комплексне та більш гармонізоване застосування наглядового РОП для сектора ASP відсутнє.



- Кількість виїзних перевірок, проведених дотепер усіма наглядовими органами за ВНУП (крім ІСРАС), є невеликою. Наглядові органи за ВНУП наклали дуже мало санкцій за порушення з ПВК/ФТ. Спостерігається тенденція до прийняття консенсусного підходу, який ставить під сумнів ефективність, пропорційність і переконливість санкційного режиму.
- Усі наглядові органи за ВНУП (крім Ради з реєстрації агентів нерухомості) змогли продемонструвати покращення комплаєнсу з ПВК/ФТ в результаті їхнього втручання.
- Більшість наглядових органів за ВНУП випустили настанови та проводять навчання щодо застосування положень Закону про ПВК/ФТ, щоб сприяти чіткому розумінню ВНУП їхніх зобов'язань щодо ПВК/ФТ. Однак фокус на протидії ФТ все ще обмежений.
- Нагляд за ІСРАС з боку СуРАОВ (Орган нагляду за аудиторською діяльністю) та за СВА (Адвокатська палата) з боку Генерального прокурора щодо їхньої функції як ОСР дуже мало зосереджується на питаннях ПВК/ФТ, якщо взагалі існує. Рада з реєстрації агентів нерухомості як ОСР не контролюється компетентним органом.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Усі три контролюючі органи мають збільшити кадрові ресурси та забезпечити відповідне навчання для нових працівників. Це також означатиме збільшення бюджету.
- СВС та СуSEC мають удосконалити свої моделі ризиків відповідно до запланованого графіка, враховуючи як НОР, так і поточні ризики, а також посилення уваги на ФТ. ICCS має формалізувати свій підхід до категоризації ризиків.
- СВС і СуSEC повинні використовувати збільшені штатні ресурси та вдосконалені моделі оцінки ризиків (і процес оцінки ризиків загалом) для покращення своїх програм виїзних перевірок, щоб забезпечити комплексність ризик-орієнтованого нагляду. Крім того, ICCS має формалізувати свій РОП до нагляду.
- СВС має змінити свої внутрішні процеси, щоб прийняття рішень та накладення санкцій були своєчасними; і СВС, і СуSEC повинні уточнити свої підходи до санкцій, щоб вони були демонстративно пропорційними та переконливими; ICCS має розробити процес для накладення санкцій.
- У міру оновлення НОР всі три органи влади мають забезпечити більш детальну роз'яснювальну роботу щодо ФТ.
- Наглядові органи за ВНУП повинні посилити свої процедури ліцензування:
 - СВА повинна вжити заходів для перевірки кримінального минулого окремих ліцензованих осіб та осіб, які контролюють або керують ASP або ТОВ, а також переконатися, що жодна особа, крім адвокатів, не є БВ та не виконує функції директорів таких компаній. СВА має запровадити заходи для запобігання тому, щоб пов'язані зі злочинцями особи мали ліцензію чи були БВ, чи займали управлінські функції у ліцензованій установі. СВА має впроваджувати заходи для забезпечення активного та всебічного постійного моніторингу власників ліцензій (включаючи БВ та керівництво) відносно дотримання ліцензійних вимог;

- рада з реєстрації агентів нерухомості має забезпечити застосування заходів для запобігання тому, щоб злочинці та пов'язані з ними особи були власниками ліцензій або БВ чи займали управлінські функції у ліцензованих осіб. Вимоги щодо ліцензування мають бути підкріплені відповідними нормативними положеннями;
- наглядові органи ASP повинні забезпечити систематичний обмін інформацією про відхилені заявки та відкликані ліцензії, щоб запобігти тому, щоб особи, яких один керівник не вважає придатними та належними, не зверталися за отриманням ліцензії в іншому місці.
- Процеси ризик-орієнтованого нагляду мають бути посилені наглядовими органами за ASP:
 - СВА та ІСРАС повинні розширити набір даних про ризики щодо ПВК/ФТ, які збираються за допомогою Запитальників у сфері ПВК; Дані про ризики, зібрані СуSEC, потребують уточнення;
 - СВА має щорічно збирати дані про ризики ВК/ФТ та активніше контролювати процес оцінки ризиків ВК/ФТ серед своїх піднаглядних структур;
 - СВА та СуSEC мають переглянути критерії відбору для перегляду звітів AMLCO (відповідальних осіб) та забезпечити ефективне використання інформації, пов'язаної з ризиком, для цілей оцінки ризиків;
 - СуSEC має піддати виїзній перевірці принаймні певну кількість ASP з низьким рівнем ризику, обраних випадковим чином та на основі даних про ризики за результатами невиїзної перевірки. Мета повинна полягати в тому, щоб кожен ASP, незалежно від його категорії ризику, підлягав виїзній перевірці через певний проміжок часу;
 - загалом, усі наглядові органи ASP повинні забезпечити застосування гармонізованого та послідовного підходу до виїзного та невиїзного моніторингу, санкцій щодо ASP та доведення до учасників ринку гармонізованих галузевих стандартів.
- Рада з реєстрації агентів нерухомості має негайно запровадити РОП до нагляду, починаючи з оцінки ризиків на основі регулярного збору даних про ризики ВК/ФТ від піднаглядних установ.
- Комісії з казино слід розширити набір даних про ризики ПВК/ФТ, які збираються за допомогою звіту про регулювання казино, та розробити методологію визначення обсягу, частоти та інтенсивності виїзних перевірок з урахуванням конкретних індивідуальних ризиків.
- Усі наглядові органи за ВНУП повинні збільшити свої ресурси (крім ІСРАС), щоб забезпечити повністю ефективний ризик-орієнтований нагляд.
- Кількість виїзних перевірок має бути збільшена всіма наглядовими органами за ВНУП (крім ІСРАС), щоб переконатися, що вони відповідають профілю ризику Кіпру. Крім того, Рада з реєстрації агентів з нерухомості та Комісія з казино повинні накопичити спеціальні знання, які необхідні для проведення ризик-орієнтованих виїзних перевірок.
- Нагляд за ІСРАС з боку СуРАОВ та за СВА з боку Генерального прокурора, щодо їхньої функції як ОСР, має бути більш зосереджений на питаннях ПВК/ФТ. Рада з реєстрації агентів нерухомості як ОСР має перебувати під наглядом компетентного органу.



- Усі наглядові органи за ВНУП повинні використовувати свої повноваження щодо застосування санкцій і вводити ефективні, пропорційні, переконливі санкції за порушення ПВК/ФТ. Усі наглядові органи за ВНУП мають прийняти політику застосування санкцій із чіткими критеріями, які слід використовувати при визначенні виду та рівня адміністративних санкцій.
- Усі наглядові органи за ВНУП мають забезпечити більш детальну роз'яснювальну роботу щодо ФТ.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Латвії існує велика кількість регуляторів, за кожним з яких закріплене зобов'язання зі здійснення нагляду за відповідністю секторів законодавству з ПВК/ФТ серед ФУ та ВНУП. Такий підхід, який в теорії забезпечує застосування нагляду до усіх секторів, створює можливість для виникнення виконавчого ризику при забезпеченні покриття усіх секторів наглядовими органами у сфері ПВК/ФТ. Нещодавній приклад: зміни до законодавства з ПВК, які були прийняті у недалекому минулому, помилково залишили пробіл в охопленні. На додаток, враховуючи різний рівень розуміння ризиків, потенційна можливість невірною інтерпретування зобов'язань та застосування наглядових заходів залишаються проблемними питаннями. Врешті, більшості регуляторів (особливо ОСР) бракує належних ресурсів для здійснення нагляду за усіма підзвітними їм установами.
- Існує широкий спектр заходів виходу на ринок у секторі ФУ, більшість з яких здаються належними, особливо ті, що здійснюються FCMC (Комісія з фінансового ринку та ринку капіталів), ЦБ Латвії та Агентством з Захисту Прав Споживачів (CRPC), і які є достатньо серйозними. Проте, не зрозуміло, чи під час процесу моніторингу заходів FCMC з моніторингу поточного комплаєнсу вимогам він є завжди ефективним. Подібне стосується й LGSi (наглядова інспекція за лотереями та азартними іграми) у секторі казино. Адвокати, нотаріуси та аудиторі працюють з системами, що орієнтуються, головним чином, на професійні стандарти, але з належними кримінальними перевітками. DPMS оперує професійними вимогами, які не включають кримінальні перевірки. Немає жодних вимог виходу на ринок серед податкових консультантів, бухгалтерів, постачальників юридичних послуг, ріелторів, посередників та дилерів з продажу автомобілів та інших секторах з постачання послуг високої вартості. Це викликає занепокоєння, враховуючи, що постачальники послуг зі створення юридичних осіб та агентства з нерухомості знаходяться у групі середнього та високого ризику, у відповідності до НОР.
- Ефективні, пропорційні та переконливі санкції є відносно новими в Латвії, оскільки посилені санкції за порушення, пов'язані з ПВК/ФТ, набули чинності між (у банківському секторі) липнем 2016 р. та датою місцевого візиту; оцінювачі вважають, що поки рано визначати загальний вплив санкцій на підзвітні сектори.

- Наглядові органи демонструють дуже різні погляди та знання про ризики ВК/ФТ. Органи влади знають про цю проблему, як зазначено у стратегічному плані FSDB (Рада з розвитку фінансового сектору). FСМС демонструє найвищий рівень розуміння ризику, продемонстрований на багатьох прикладах. В цілому, ЦБ Латвії демонструє прийнятний рівень розуміння. Усі інші наглядові органи, як правило, демонстрували помірний або низький рівень розуміння ризиків ВК/ФТ, навіть у деяких випадках, коли їхній підконтрольний сектор мав середній або високий ризик – наприклад, постачальники послуг компаній, підконтрольні SRS (Служба внутрішніх доходів).
- Усі наглядові органи за ФУ та ВНУП, схоже, розуміють необхідність приділення більше наглядової уваги до їх високоризикованих сегментів ринку; проте, на практиці, проблеми, такі як розуміння природи чи істотності ризику ВК/ФТ або брак інтелектуальних ресурсів, заважають повному імплементаванню подібних програм. Наприклад, FСМС проінспектувала відносно малу кількість високоризикованих банків у секторі іноземних депозитів, не дивлячись на розуміння його високоризикованої природи, оскільки Комісія має розподілити увагу та ресурси на проблеми ухилення від санкцій щодо фінансування розповсюдження ЗМЗ. Ресурси є також важливою проблемою у секторах, які піднаглядні SRS, де виїзні перевірки у деяких високоризикованих секторах знаходяться тільки на початковому етапі.
- FСМС певною мірою використав свої повноваження у банківському секторі щодо депозитів нерезидентів, застосувавши значні штрафні санкції за те, що вони не виявили БВ та не запровадили належного контролю, і це покращило зосередженість банків, які надають послуги у цьому секторі. Інші регуляторні органи або не застосовували таких штрафів, або повноваження їм були надані надто недавно, щоб вже застосовувались ефективні санкції.
- Незважаючи на обізнаний та наполегливий підхід з боку FСМС до банківського сектору нерезидентів, темпи зміни схильності до ризиків у цьому секторі повільні. Деякі банки на ринку нерезидентських рахунків активно займались де-ріскінгом своїх портфелів протягом останніх кількох років, і влада очікує, що це, ймовірно, продовжиться, але рівень де-ріскінгу – невідомий. Міністерство фінансів наразі має намір дозволити FСМС вирішувати ризики, пов'язані з банківськими нерезидентськими рахунками. Це відбувається на фоні зменшення розміру цієї групи рахунків за останній рік, разом з оцінкою того, що пруденційні ризики, представлені цими рахунками, нижчі, ніж було розраховано рік тому. Інші регуляторні органи ФУ надали керівні настанови щодо ризиків і вважаються джерелом допомоги згідно з опитаними ФУ. Вплив наглядових органів у секторі ВНУП, за винятком LGSІ, не дуже помітний.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади мають переглянути стратегічний план FSDB (Управління з розвитку фінансового сектору), у частині нагляду, з метою:
 - створення механізму під егідою FSDB для забезпечення того, щоб усі наглядові органи (включаючи ОСР) прийшли до єдиного розуміння ризиків ВК/ФТ та належності заповіжних заходів, які необхідно застосувати для подолання цих ризиків; та
 - обміну знаннями щодо ризиків ВК/ФТ, вирішення питання належності та достатності наглядових ресурсів (враховуючи перевірки кримінального досвіду при вході на ринок для усіх секторів), виявлення високоризикованих ФУ/ВНУП, та застосування РОП до нагляду.



- FСМС має істотно збільшити частоту наглядових перевірок у сфері ПВК/ФТ у банківському секторі.
- Усі наглядові органи за ФУ та ВНУП мають переглянути свої критерії застосування санкцій для забезпечення того, що повний спектр санкцій застосовується органами влади для вирішення порушень зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, як по відношенню до установ, так і до їхнього управлінського складу, а також для аналізу переконливості санкцій, що застосовуються.
- Наглядові органи влади мають продовжити систематичний діалог з ФУ та ВНУП для просування розуміння ризиків ВК/ФТ та попереджувальних заходів.
- Кількість персоналу та ресурсів для наглядових органів слід переглянути, щоб забезпечити, що ці органи можуть належним чином справлятися з виявленими ризиками та контролювати, як на них реагують їх підзвітні суб'єкти.
- SRS має застосувати більше ресурсів до своєї наглядової програми у сфері ПВК/ФТ та забезпечити належне, ризик-орієнтоване, охоплення широкого кола зобов'язаних суб'єктів, які підпадають під її нагляд.
- Наглядові органи повинні надалі посилювати відповідну політику моніторингу постійного комплаєнсу вимогам відповідності та належності у разі невиконання вимог ПВК/ФТ.
- Органи влади, у розумні терміни, повинні вжити заходів для проведення оцінки бази депозитів нерезидентів та пов'язаних транскордонних потоків у контексті виявлених та потенційних ризиків ВК/ФТ.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ЦБ Литви застосовує дуже хороший контроль щодо ліцензування ФУ, щоб запобігти злочинцям володіти чи бути бенефіціарним власником значного або контрольного пакету акцій або виконувати управлінські функції у ФУ. Заходи з контролю відносно ВНУП різняться, включаючи відсутність вимог з реєстрації для ТСSP, ріелторів та бухгалтерів.
- ЦБ Литви має добре розуміння ризику ВК серед банків, продуктів та послуг, що пропонуються з боку ФУ, та загальне розуміння ризиків ВК у секторах, за якими він здійснює нагляд. Здається, загалом він розуміє ризик ФТ.
- Загалом, наглядові органи влади за ВНУП, окрім ПФР (яке має доволі гарне розуміння ризиків ВК/ФТ для ріелторів та бухгалтерів), тільки розвивають своє розуміння ризиків.
- ЦБ Литви є активним наглядовим органом і значно збільшив рівень нагляду протягом останніх двох років. Він має деякі сильні елементи ризик-орієнтованого нагляду, і рухається у напрямку як комплексного РОП, так і обсягу нагляду, який відповідатиме ризикам; хоча дефіцит персоналу негативно вплинув на загальну ефективність РОП до нагляду.

- Що стосується наглядових органів за ВНУП, міра наглядових заходів з ПВК/ФТ та ступінь їх ризик-орієнтованості варіюються. GCA (орган влади з контролю за азартними іграми), ПФР та LAO (Литовське аналітичне бюро) є найбільш активними органами влади; але загалом, РОП та рівень здійсненого нагляду потребують покращень. Обмежені людські ресурси мають негативний вплив на спроможність наглядових органів здійснювати свої функції.
- Рівень санкцій, застосованих ЦБ Литви, як правило, був відповідним його наглядовим даним. Є дуже хороші елементи ефективності та переконливості, хоча сам режим ще не є повністю ефективним та переконливим.
- По відношенню до ВНУП були запроваджені деякі санкції відповідними наглядовими органами влади та судами. Загалом, застосування санкцій та їх ефективність знаходяться на відносно початковому етапі розвитку.
- Більшість наглядових органів, насамперед ЦБ Литви, змогли вказати на покращення у комплаєнсі з ПВК/ФТ, які відбулись внаслідок їх втручання. ЦБ Литви вдалося продемонструвати, що він робить значні зміни.
- ЦБ Литви та більшість наглядових органів за ВНУП просують розуміння зобов'язань та ризиків серед піднаглядних установ, разом з тим в цьому напрямку все ще є шляхи для покращення.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Як планується, має бути представлена структура реєстрації TCSP, а також мають бути запроваджені реєстрація та стандартні правила заснування для ріелторів та бухгалтерів. GCA має покращити свій існуючий підхід, а інші наглядові органи за ВНУП мають вжити додаткових заходів для запобігання злочинців від того аби вони не були бенефіціарними власниками, не мали контрольного пакету акцій та не здійснювали управлінських функцій у ВНУП.
- Наглядіві органи повинні координувати свої індивідуальні підходи до вирішення ризиків з метою розвитку комплексного ризик-орієнтованого нагляду у всіх секторах, на які поширюються стандарти FATF.
- ЦБ Литви та ПФР повинні використовувати дистанційні інструменти, а також наступну версію НОР, щоб покращити своє розуміння ризиків ВК та ФТ, що стосуються їхніх секторів. Інші наглядові органи повинні використовувати ці інструменти та НОР для розвитку всебічного розуміння.
- ЦБ Литви повинен удосконалити існуючий РОП та надалі розробляти свою оцінку ризику ВК/ФТ, щоб забезпечити комплексність ризик-орієнтованого нагляду. Наглядіві органи за ВНУП мають вжити істотних кроків, необхідних для досягнення повного РОП до нагляду. Систематичні навчальні програми у сфері ПВК/ФТ мають бути розроблені наглядовими органами.
- Усі наглядові органи мають бути забезпечені додатковими бюджетними та людськими ресурсами, необхідними для ефективного нагляду (включаючи виконання рекомендованих дій вище).



- ЦБ Литви має активізувати застосування санкцій по мірі розвитку підходів до нагляду та збільшення обсягу нагляду, щоб забезпечити ефективність та пропорційність санкційної бази. Наглядові органи влади за ВНУП мають забезпечити, що вони повідомляють про свій підхід до санкцій та те, що накладання санкцій є ефективним та переконливим.
- ЦБ Литви має покращити існуючу інформаційну роботу з ФУ, шляхом видання керівних настанов. Наглядові органи влади за ВНУП мають консультувати свої сектори та випускати відповідні методичні рекомендації.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи фінансового сектору добре розуміють ризики ВК у секторах, за які вони відповідають, і розробили обґрунтовані моделі, які дозволяють їм диференціювати ризики між різними установами. Розуміння ризиків ФТ менш розвинене.
- Що стосується ВНУП, то основа для оцінки ризику ВК SAT (Податковою службою) особливо серед різних підприємств в одному секторі, більш обмежена. SAT не має повноважень для моніторингу ВНУП на предмет відповідності протидії ФТ і не існує жодних свідчень існування істотного альтернативного механізму.
- Загалом, процедури НПК, які відносяться до ліцензування та реєстрації фінансової активності доволі суворі. Проте, існують суттєві слабкі місця у процедурах ліцензування казино і не існує вимог для юристів та бухгалтерів, аби бути членами професійних органів, що може порушувати професійні чи етичні стандарти.
- Наглядові органи фінансового сектору розробили ґрунтовний РОП до формування своєї щорічної програми виїзних перевірок, а процедури перевірок все більше стають ризик-орієнтованими. SAT провело дуже мало перевірок порівняно із кількістю суб'єктів, які перебувають у його компетенції, і є мало доказів того, що вони справді є ризик-орієнтованими.
- Хоча CNBV (Національна Комісія з банківського сектору та фондового ринку) здійснює консолідований нагляд з ПВК/ФТ за фінансовими групами, вона не має права застосовувати подібний підхід до «змішаних груп», навіть якщо вони містять декілька ФУ.
- Загалом, санкції не застосовуються ефективно, пропорційно та переконливо. Подовжений час, необхідний для завершення процесу санкцій, після місцевого візиту, означає, що більшість штрафних санкцій, застосованих до кінця 2016 року, ґрунтувалися на законодавчій базі, до якої зараз внесені зміни та які містять низькі фінансові штрафи. SAT лише застосовує мінімально можливі штрафи, оскільки ще не розробила методології щодо застосування диференційованих штрафів, які будуть виноситися в суди.
- Загалом, існують сумніви щодо доступності ресурсів для здійснення нагляду з ПВК/ФТ у контексті секторальних та інституційних профілей ризику. Обмеженість ресурсів особливо гостро відчувається по відношенню до нагляду за ВНУП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Переглянути ресурси, які застосовуються до нагляду за ПВК/ФТ, у світлі профілів ризику, що впливають із моделей, розроблених наглядовими органами. Необхідно негайно звернути увагу на SAT, яка відчуває дефіцит ресурсів в усіх напрямках.
- Розглянути можливість вимагати від установ, які піднаглядни SAT, подавати аудиторські звіти у сфері ПВК/ФТ, зроблені зовнішніми або внутрішніми аудиторами.
- Розробити більш сфокусований підхід до оцінки ризику ФТ у моделях ризику наглядових органів, та звертати більш ретельну увагу до ризику ФТ при здійсненні перевірок. Забезпечити, щоб ВНУП були об'єктом предметних перевірок щодо комплаєнсу протидії ФТ або з боку SAT, або з боку іншого компетентного органу.
- Здійснити перегляд оцінки ризиків сектору ВНУП для того аби узгодити очевидні відмінності між результатами НОР та висновками, що впливають з моделі ризику SAT.
- Провести перегляд фінансових санкцій, доступних наглядовим органам, щоб з'ясувати, чи реально їх застосувати таким чином, щоб це було ефективно, пропорційно та переконливо, особливо стосовно великих ФУ. SAT має вжити невідкладних заходів для встановлення стійкої методології застосування санкцій, відмінних від мінімальних.
- Вжити заходів для прискорення процесу завершення застосування фінансових санкцій.
- Забезпечити механізм, згідно з яким CNBV може здійснювати консолідований нагляд за ФУ в межах «змішаних груп» для забезпечення загальногрупового комплаєнсу у сфері ПВК/ФТ. Як мінімум, це повинно включати регулярні спільні зустрічі відповідних наглядових органів з відповідальними працівниками кожної зі змішаних груп.
- Опублікувати висновки тематичних оглядів CNBV, щоб широко розповсюдити погляди наглядових органів на те, що являє собою добру та погану практику стосовно досліджуваних питань.
- Завершити відкладене прийняття законодавства через Конгресс для того, щоб вимагати, аби юристи та бухгалтери були членами професійних асоціацій з відповідальністю забезпечувати дотримання професійних та етичних стандартів, включаючи комплаєнс у сфері ПВК/ФТ.
- Завершити відкладене прийняття законодавства через Конгресс для оновлення регулювання казино, зокрема, по відношенню до повноважень МВС щодо проведення належної перевірки усіх акціонерів, директорів та операційних менеджерів.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як виїзні, так і невиїзні, наглядові дії, які здійснюють наглядові органи за фінансовим сектором, призвели до виявлення порушень ПВК/ФТ, і в результаті були накладені санкції.



- Молдова має серйозну систему ліцензування для запобігання злочинцям та їхнім спільникам володіти, або бути бенефіціарним власником, значного або контрольного пакету акцій або мати управлінські функції у ФУ. NBM (Національний банк Молдови) та NCFM (Національна Комісія з фінансових ринків) нещодавно провели перевірки структур власності та контролю суб'єктів, що перебувають під їхнім наглядом та належать до найбільш важливих секторів. Наглядові органи відкликали або призупиняли дію ліцензій, хоча рішення переважно ґрунтувалися не на порушеннях ПВК/ФТ.
- Наглядові органи за ФУ мають належний рівень розуміння ризиків ВК для більшості секторів, за якими вони здійснюють нагляд, і які представляють найбільш важливі сфери діяльності у Молдові. Їх розуміння походить переважно з НОР та секторальних аналізів.
- Моніторинг та нагляд за ФУ у сфері ПВК/ФТ певною мірою здійснюються на чутливій до ризику основі. NBM та NCFM здійснюють виїзний та невиїзний контроль, включаючи складний та тематичний контроль, зосереджений лише на питаннях ПВК/ФТ. Ці засоби контролю включають перевірку режиму подання звітності, перегляд застосування та ефективності заходів з CDD, ідентифікацію БВ та інші зобов'язання, встановлені Законом про ПВК/ФТ. На момент місцевого візиту, сектор мікрофінансування ще не знаходився під наглядом імплементації вимог з ПВК/ФТ, а також не підлягав вимогам з авторизації або перевірок, що проводить NCFM.
- Незважаючи на те, що фінансові наглядові органи вжили заходів щодо включення ризик-орієнтованих елементів до свого нагляду щодо ПВК/ФТ, нагляд за ФУ не здається повністю ризик-орієнтованим, головним чином через відсутність моделей оцінки ризиків. Хоча ця відсутність може бути не важливою для банківського сектору на даний момент, оскільки всі найбільші банки підлягають постійному посиленому моніторингу, необхідно мати ці моделі, щоб була можливість застосовувати РОП після припинення застосування цих виняткових заходів моніторингу.
- Установи, які підпадають під заходи з виїзного нагляду, ретельно контролюються наглядовими органами, поки вони не здійснять необхідні кроки для усунення виявлених порушень. Однак у випадку певних НБФУ, жодні подальші структурні чи серйозні зміни в межах установи (наприклад, у функціях управління чи комплаєнсу установи або у їхній звичайній діяльності) не відбуваються.
- Вимоги ліцензування та/або авторизації застосовуються до аудиторів, юристів, нотаріусів, казино та DPMS, в той час як проводиться перевірка походження для юристів та нотаріусів, яка обмежується відсутністю судимостей, а також дотриманням етичних вимог. В результаті, існує ряд проблем, які заважають ефективності системи у запобіганні злочинцям бути БВ у ВНУП.
- Окрім ПФР, багато наглядових органів за деякими ВНУП було нещодавно створено чи призначено. Як результат, рівень їх знання ризиків ВК/ФТ піднаглядних установ все ще в зоні покращення. Проте, деякі з них вже почали вживати певних заходів для того аби оцінити ризики ВК/ФТ (наприклад, Державною Пробірною палатою та Наглядовою радою при аудиторських компаніях).
- Ризики ФТ недостатнім чином включені до наглядових режимів, а інколи розмиваються в загальну концепцію ПВК/ФТ без врахування специфічних типологій та показників, пов'язаних з ФТ.

- Існують сумніви стосовно ефективності нагляду за ВНУП, оскільки деякі СПФМ продемонстрували слабе розуміння своїх зобов'язань з ПВК/ФТ, хоча вони були об'єктом з нагляду ще до набуття чинності поточним режимом з ПВК/ФТ. Основні заходи імplementовані наглядовими органами влади стосовно поточного режиму з ПВК/ФТ включали інформаційно-пояснювальні дії для підняття обізнаності підзвітних підприємств та імplementації відповідних власних внутрішніх правил та процедур з наглядової діяльності.
- Хоча спектр санкцій, які знаходяться у законах у сфері ПВК/ФТ здаються достатньо переконливими, існують сумніви щодо застосування існуючих заходів, оскільки кількість накладених санкцій низька, а в тих випадках, де штрафи застосовуються замість письмових попереджень, сума доволі посередня.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити зусилля щодо виявлення будь-яких змін у статусі ліцензованих установ, в незалежності від сповіщень від ФУ, та розглянути можливість коригування періодичності оновлення наявних відповідних та належних вимог до ризику, який несе кожен тип ФУ.
- Для ВНУП, відрегулюйте придатність та відповідність вимогам, а також перевірку досвіду у відповідності до ризиків.
- Запровадити повний РОП до нагляду за ФУ та ВНУП через імplementацію моделей оцінки ризику ПВК/ФТ (базуючись на інформації з декількох джерел, таких як самооцінки СПФМ), що дозволить наглядовим органам правильно оцінювати та вимірювати ризики ПВК/ФТ, аби ранжувати піднаглядні установи у відповідності до їх ризиків, розуміти сфери концентрації ризику та планувати виїзні та невиїзні перевірки на основі ризику. У випадку наглядових органів за ВНУП, потребується подальші дії з оцінки, виявлення та розуміння секторальних ризиків, для того аби застосовувати ефективний нагляд на основі РОП.
- Тематичний контроль у сфері ПВК/ФТ повинен більше зосереджуватися на сферах, які мають велике значення, наприклад, на реформуванні системи подання STR, або на застосуванні РОП, в результаті чого мають застосовуватись пропорційні та переконливі санкції.
- Наглядові органи повинні активно продовжувати впровадження санкційного режиму, передбаченого Законом про ПВК/ФТ, за виявлені порушення положень цього Закону.
- Наглядові органи повинні проводити більше тренінгів та подальших інформаційно-роз'яснювальних заходів, адаптованих до потреб, типологій та профілю ризику кожного з піднаглядних секторів, поступово відходячи від тренінгів, які охоплюють лише загальні положення нового Закону про ПВК/ФТ. Крім того, нещодавно призначені наглядові органи отримують користь від подальших тренінгів, проведених SPCML (Служба з попередження та боротьби з відмиванням коштів), з метою розширення їх знань про суб'єктів, що перебувають під їхнім наглядом.
- Наглядові органи мають вжити додаткових заходів для того, щоб забезпечити, що усі СПФМ ефективно покращили свої функції управління та комплаєнсу після здійснення наглядових дій, а також усунули виявлені конкретні недоліки.



НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Новій Зеландії є три наглядові органи з питань ПВК/ФТ (RBNZ – Резервний банк Нової Зеландії, FMA – орган влади з фінансових ринків та DIA – Департамент внутрішніх справ). Разом з тим, жодне агентство не має повноважень здійснювати нагляд за підзвітними суб'єктами щодо виконання ними зобов'язань з ЦФС.
- Влада Нової Зеландії загалом застосовує ефективні заходи щодо ліцензування / реєстрації, хоча були виявлені деякі технічні недоліки. Більшість ФУ зобов'язані зареєструватись у FSPR (Реєстр постачальників фінансових послуг), але поточних заходів щодо забезпечення повноти FSPR недостатньо. Особливо це стає проблемним питанням у виявленні неліцензованих провайдерів MVTs.
- Наглядові органи в цілому добре розуміють притаманні профілі ризиків ВК/ФТ відповідних секторів через свої секторальні оцінки, а окремі ФУ через свої моделі профілювання ризиків. Розуміння ризиків, пов'язаних з VASP, ще розвивається. Обсяг та глибина нагляду для кожного фінансового сектору в цілому співмірні з відповідними рівнями ризику, за винятком банківського сектору, що частково пояснюється недостатністю ресурсів у RBNZ стосовно функції нагляду з ПВК/ФТ.
- Як правило, наглядові органи вживають коригувальних заходів в ефективний спосіб. Разом з тим, діапазон санкційних повноважень, доступних наглядовим органам відповідно до Закону про ПВК/ФТ, є неналежним, зокрема вони мають низький діапазон наявних грошових санкцій та відсутність адміністративних стягнень. Застосовані санкції не виглядають повністю ефективними, пропорційними та переконливими.
- Загалом, ФУ мають хороші комунікаційні та робочі стосунки з наглядовими органами. Навчання, роз'яснювальна робота та надання зворотного зв'язку та керівних настанов є загалом сильними, хоча деякі керівні настанови можна оновити. Приклади кейсів показують, що дії, які вжили наглядові органи, мали позитивний вплив на комплаєнс ПВК/ФТ.
- Органи ліцензування ВНУП в різній мірі застосовують заходи щодо ліцензування та перевірки. TCSP, HVD (дилери товарів високої вартості) та деякі види бухгалтерських практик не підлягають вимогам з ліцензування чи реєстрації, що впливає на здатність DIA здійснювати нагляд за цими секторами.
- DIA добре розуміє ризику ВК/ФТ для казино та TCSP. DIA розвиває більш повне розуміння про ризик ВК/ФТ для секторів другої фази, оскільки режим ПВК/ФТ у цих секторах тільки зароджується.
- DIA застосовує до ВНУП ті ж ризик-орієнтовані наглядові рамки, що і до ФУ, які знаходяться під його наглядом. Нагляд за ПВК/ФТ у секторах другої фази знаходиться на ранній стадії. Це було здійснено ефективним та добре керованим способом, але в майбутньому DIA буде потрібно поступово переносити акцент з освіти на нагляд та правозастосування.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Нова Зеландія повинна усунути недоліки, пов'язані з ліцензуванням та реєстрацією ФУ та ВНУП. Нова Зеландія повинна розглянути можливість встановлення спеціального режиму реєстрації відповідно до Закону про ПВК/ФТ, щоб забезпечити повноту нагляду за підзвітними установами.
- Санкції, доступні для наглядових органів з ПВК/ФТ, слід посилити, щоб забезпечити достатній діапазон пропорційних та переконливих санкцій. Це має включати збільшення діапазону грошових штрафів за недотримання комплаєнсу та надання наглядовим органам у сфері ПВК/ФТ повноважень накладати адміністративні санкції.
- Нова Зеландія повинна забезпечити належний обсяг та глибину нагляду для всіх категорій своїх піднаглядних суб'єктів, беручи до уваги специфічні вразливості секторів, зокрема підвищений ризик банківського сектору, та забезпечити належний рівень ресурсів для RBNZ.
- Наглядові органи повинні продовжувати поглиблювати своє розуміння ризиків ВК/ФТ у піднаглядних секторах та установах, розширюючи джерела даних (наприклад, статистику SAR), які використовуються для оцінки ризиків. DIA також має надалі розвивати своє розуміння ризиків, пов'язаних із суб'єктами 2-ої Фази звітування та VASP.
- Відповідне агентство чи агенції повинні мати чіткі повноваження та мандат на здійснення нагляду та виконання зобов'язань щодо ЦФС, включаючи встановлення чітких наглядових очікувань щодо запобіжних заходів для уникнення порушень норм ЦФС (наприклад, терміни та періодичність перевірки клієнтів та транзакцій) та проведення інформаційних заходів для підзвітних суб'єктів щодо цих очікувань (див. БР.10).
- Наглядові органи повинні продовжувати надавати оновлені вказівки та зворотний зв'язок підзвітним суб'єктам та забезпечувати своєчасність та відповідність цього процесу, щоб вони мали змогу застосовувати заходи з ПВК/ФТ, особливо стосовно вимог PTR (обов'язковий звіт про операцію). DIA має покращити обмін наглядовою інформацією з органами ліцензування ВНУП.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Орган фінансового нагляду (FSA) відповідає за нагляд за фінансовими установами та встановив ліцензійні режими. Агенти з нерухомості, аудитори та бухгалтери також перебувають під наглядом FSA, а юристи – у компетенції органу саморегулювання (SRB).
- Ризики ВК/ФТ не були належним чином виявлені та зрозумілі з боку FSA та ОСР.
- FSA використовує комбінацію виїзних та невиїзних перевірок, що базується переважно на пруденційних та інших галузевих ризиках. Частота, масштаби та інтенсивність нагляду з ПВК/ФТ не достатньо ґрунтуються на ризиках ВК/ФТ та потребують посилення, особливо для великих складних установ.



- ОСП здійснюють лише обмежений нагляд за комплаєнсом з ПВК/ФТ.
- Хоча було надано деякий відгук та керівні настанови щодо дотримання вимог ПВК/ФТ, цього, як правило, недостатньо для усунення значних прогалин у знаннях щодо деяких основних питань.
- FSA усвідомлює, що комплаєнс не на тому рівні, на якому мав би бути, і в деяких випадках були виявлені серйозні порушення.
- Не існує достатньо широкого переліку повноважень для санкцій, вони також не достатньо переконливі, і навіть санкції, які є у розпорядженні органів влади, не накладалися. До фінансових установ не застосовувалися жодні санкції, крім письмових попереджень.
- Значні прогалини у нагляді за сектором послуг з переказу грошової вартості (MVTS) викликають особливі занепокоєння. Хоча Норвегія визначила сектор MVTS як високоризиковий у Національній оцінці ризиків (НОР), FSA не проводило жодних виїзних перевірок постачальників MVTS, а також не здійснює нагляд за розгалуженою мережею агентів, про яких повідомлено до FSA відповідно до Директиви ЄС про платіжні послуги, які становлять значну частину сектору. Крім того, незважаючи на потужну систему ліцензування, заходи щодо усунення ризиків, які походять від неавторизованих відправників грошового переказу, є неналежними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегія повинна визначити наглядові органи для дилерів дорогоцінних металів і каміння, TCSP та казино.
- В рамках НОР, Норвегія повинна провести комплексну оцінку секторальних ризиків, щоб гарантувати, що ризики ВК/ФТ належним чином виявлені наглядовими органами та зрозумілі їм. Оцінку слід періодично переглядати, щоб забезпечити, що вона залишається актуальною.
- На підставі оцінки ризику Норвегія повинна забезпечити, щоб її майбутній нагляд був достатньо чутливим до ризику ВК/ФТ. Норвегія повинна забезпечити більший рівень інтеграції нагляду з ПВК/ФТ у свої ширші рамки пруденційного та ринкового нагляду.
- Норвегія повинна встановити пріоритети нагляду на основі ризиків, які стосуються ресурсів та можливостей наглядових органів, збільшення інтенсивності, тривалості та частоти виїзного та невиїзного нагляду відповідно до ризику. FSA повинна:
 - продовжувати використовувати комбінацію виїзного та невиїзного нагляду, але адаптувати частоту, обсяг та інтенсивність нагляду відповідно до ризиків ВК/ФТ;
 - забезпечити належний нагляд за секторами з більш високим ризиком (такими як MVTS та банківський сектор), включаючи більш інтенсивні, широкі перевірки; вибірково оцінку високоризикових дій, таких як кореспондентські банківські відносини, електронні перекази; та цільові фінансові санкції;
 - більше зосередитись на ефективності та надійності заходів у сфері ПВК/ФТ, а не на технічній відповідності, наприклад, перевіряючи ефективність систем моніторингу та чи розуміють ФУ цілі та ключові індикатори ефективності.

- Норвегія повинна запровадити та імплементувати процедури, системи та посібники для підтримки ефективного нагляду у сфері ПВК/ФТ з боку FSA та Ради з Нагляду.
- Норвегія повинна забезпечити достатність ресурсів, для підтримки як виїзного нагляду, так і співпраці з національними та міжнародними органами, відповідальними за здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ:
 - FSA має збільшити тип та рівень наглядових ресурсів, які використовуються для виїзного ризик-орієнтованого нагляду (наприклад, час, виділений на різні наглядові завдання, такі як вибіркова перевірка);
 - Норвегія повинна покращити тип та рівень ресурсів, необхідних, щоб забезпечити, що наглядові органи здійснюють ефективний нагляд у сфері ПВК/ФТ, (наприклад, визначити пріоритетність підготовки спеціалістів наглядових органів щодо ризиків ВК/ФТ, участь у форумах у сфері ПВК/ФТ, семінарах зі здійснення нагляду тощо).
- Наглядові органи, зокрема FSA, повинні забезпечити, щоб недоліки у сфері ПВК/ФТ, виявлені під час перевірок, призвели до наглядових дій, які були б стримуючими, пропорційними та ефективними. FSA повинна розширити можливість застосування адміністративних санкцій до всіх положень Закону про ВК та розглянути можливість розробки процесів та процедур щодо того, що становить серйозне порушення цих вимог, та дій, які будуть вжиті відповідно до цих порушень. Повинні бути прийняті положення про розмір штрафів відповідно до Закону про ВК.
- Наглядові органи мають забезпечити належну постійну залученість приватного сектору (наприклад, шляхом проведення семінарів, випуску керівних настанов або кращих практик), що підтримає ефективне впровадження запобіжних заходів.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Дії наглядових органів в усіх сферах є ефективними у запобіганні злочинцям та пов'язаним з ними особам бути директорами та бенефіціарними власниками у ФУ, TCSP, казино та операторів азартних ігор онлайн. По відношенню до інших ВНУП, ефективність не може бути повністю продемонстрована, оскільки здійснення реєстрації ВНУП, у відповідності до Закону, все ще тривала.
- Ризик ПВК/ФТ розглядається для кожної установи. На підставі цієї оцінки, IOMFSA реєструє ті ФУ та TCSP, які слід розглядати як такі, що представляють найбільший ризик – незалежно від середнього показника ризику цієї установи (враховуючи інші фактори, окрім ВК/ФТ). Проте, IOMFSA не змогла надати дані щодо профілю ризику ВК/ФТ усіх ФУ та TCSP. Відповідно, незрозуміло, як воно розглядає секторальний ризик та чи співпадають загальні рейтинги ризиків ВК/ФТ із секторальним аналізом ризиків у НОР.



- Управління з фінансових послуг (IOMFSA) не збирає статистику та інформацію, яка дозволяє повністю розглянути ризик ВК/ФТ у фінансовому секторі в цілому та рівні окремих секторів (це включає інформацію щодо міри, в якій ФУ та ВНУП використовують концесії), на постійній основі.
- У БР.4 зазначається, що банки можуть використовувати інформацію CDD, представлену TCSP, які збирали цю інформацію від інших сторін. БР.4 також висвітлює поточну правозастосовну справу, яка показала, що для багатьох клієнтів TCSP не зберігали у своїх файлах інформацію, необхідну відповідно до Кодексу про ПВК/ФТ. Відповідно, існує підвищений притаманний ризик того, що банку може бути надана неповна або неправдива інформація, а він не може зрозуміти природу бізнесу клієнта та його структуру власності чи контролю. Це має ефект переливу на банки, які використовують TCSP для отримання інформації про CDD, які не отримали достатньої уваги від IOMFSA.
- Хоча відсутність конкретної статистики щодо кількості та результатів візитів з ПВК/ФТ, проведених попередниками IOMFSA до 2015 р., впливає на оцінку ефективності у цій сфері, результати програм з тематичних візитів (банківська справа та страхування життя) та перевірки TCSP, в період 2013-2015 років, вказують на активний підхід до нагляду.
- Підрозділ з нагляду та правозастосування до ВНУП загалом є неповністю укомплектованим в цілях здійснення нагляду за таким неоднорідним сектором.
- У минулому IOMFSA надмірно покладалося на використання планів санації для усунення недоліків з ПВК/ФТ; тим не менше наглядовий орган вже вжив заходів для вирішення цієї проблеми.
- Хоча Комісія з нагляду за азартними іграми (GSC) здійснює нагляд у сфері ПВК/ФТ з 2011 року, донедавна це відбувалось на основі циклічної програми. І тільки віднедавна GSC закінчило необхідну роботу з імплементації РОП. Це означає, що наразі неможливо оцінити ефективність нагляду. Нагляд за деякими ФУ та ВНУП згідно з Законом стартував тільки на початку 2016 року (хоча члени Правової Спілки Острову Мен та деякі бухгалтери знаходяться під наглядом ще з 2011 року). Ці недоліки у нагляді мають вплив на рівень того, наскільки цей БР виконується. Якби існуюча система нагляду діяла протягом усього періоду, що оцінювався, вона була б оцінена як ефективна.
- Максимальний штраф, який може бути накладено на адвокатів та бухгалтерів, у відповідності до Закону, складає 1 000 фунтів стерлінгів і не є ефективним у забезпеченні подальшого комплаєнсу особами, на яких накладено санкції, та переконливими для дотримання комплаєнсу іншими.
- GSC не може застосувати повний комплекс ефективних, пропорційних та переконливих санкцій. Він може лише відкликати ліцензію оператора азартних ігор онлайн або розпорядитися про усунення директора чи іншої особи, що виконує управлінські функції, зі своєї посади або позбавлення її цих функцій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Відповідно до висновків НОР, IOMFSA має збирати статистику та інформацію, що дозволить йому краще вивчати ризик ВК/ФТ у фінансовому секторі в цілому та на секторальному рівні; статистика включає інформацію про те, в якій мірі фірми використовують концесії. У свою чергу, зібрані статистичні дані та інформація повинні бути використані для посилення нагляду IOMFSA за секторами, насамперед за TCSP та банками, де використання посередників визначено як притаманний ризик.
- Має бути доступно більше персоналу в IOMFSA для здійснення нагляду за установами, у відповідності до Закону, та правозастосування.
- Як зазначено в НОР, GSC слід надати додаткові наглядові та санкційні повноваження.
- У серйозних випадках IOMFSA має більше використовувати санкції.
- Недоліки в сфері регулювання й нагляду за ФУ та ВНУП, які виявлені у критеріях 26.1 та 28.2, мають бути усунені.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- FSC (Комісія з фінансових послуг), як правило, застосовує жорсткі заходи щодо ліцензування, реєстрації та перевірки, щоб запобігти злочинцям та їхнім партнерам щодо використання ФУ та казино в злочинних цілях. Разом з тим, немає чіткої вимоги щодо оцінки бенефіціарних власників, які здійснюють контроль в інший спосіб.
- FSS (Служба з фінансового нагляду) та інші уповноважені агентства в цілому добре розуміють профілі ризику ВК/ФТ у відповідних секторах та на рівні окремих установ.
- ПФР, FSS та інші уповноважені агентства мають хороші наглядові системи для моніторингу комплаєнсу з ПВК/ФТ. Якість і кількість моніторингу значною мірою відповідають РОП. Разом з тим, враховуючи дуже велику мережу відділень (зазначену в БР.4), ПФР та FSS отримали б користь від додаткових людських ресурсів для нагляду.
- Особлива автономна провінція Чеджу, яка відповідає за нагляд за казино в Чеджу з березня 2019 року, продемонструвала лише базове розуміння ризиків ВК/ФТ у секторі казино та на рівні окремих установ, і не застосовує РОП до нагляду.
- Наглядові органи вживають ефективних коригувальних заходів. FSS та інші уповноважені агентства можуть накладати адміністративні санкції на підконтрольних суб'єктів або на конкретного працівника, тоді як ПФР несе відповідальність за накладення грошових санкцій за більшість порушень, за винятком порушень вимог щодо електронних переказів. Ці санкції здаються ефективними та переконливими, але не пропорційними у всіх випадках, що може бути пов'язано з нещодавнім збільшенням максимальної суми грошових санкцій та відсутністю прямого застосування санкцій до порушень вимог до електронних переказів.



- ПФР надає керівні настанови та проводить цілий ряд інформаційних заходів, включаючи спільні тренінги та семінари з іншими компетентними органами, з метою підвищення обізнаності секторів щодо ризиків ВК/ФТ та заходів з їх пом'якшення.
- ВНУП, крім казино, не підпадають під дію системи з ПВК/ФТ та не контролюються на предмет комплаєнсу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Корея повинна підпорядкувати всі ВНУП вимогам та нагляду у сфері ПВК/ФТ.
- Наглядовий орган за казино Особливої автономної провінції Чеджу, повинен покращити своє розуміння ризиків ВК/ФТ (як на секторальному, так і на інституційному рівнях) та запровадити РОП до нагляду
- ПФР слід переглянути свій поточний режим санкцій, щоб розглянути, чи належним чином застосовуються грошові санкції, та розширити можливість застосування грошових санкцій за порушення вимог щодо електронних переказів (які наразі не є об'єктом грошових санкцій).
- Корея повинна переглянути вимоги щодо ліцензування для отримання ліцензії казино, і включити туди перевірку бенефіціарних власників на відповідність та належність.
- ПФР та FSS мають отримати додаткові людські ресурси для нагляду з ПВК/ФТ.
- ПФР слід продовжувати вдосконалювати свою ІТ-систему РОП, включаючи точність інформації, що зберігається, та оновлення системи, якщо це необхідно.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи за фінансовим сектором формують своє розуміння ризиків на основі НОР та секторальних оцінках ризику, завершених у 2015 році, на даних за 2012-2013 роки. Нові та виникаючі загрози враховуються на спеціальній основі.
- Фінансові наглядові органи добре розуміють ризики, з якими стикаються окремі ФУ, і розробили моделі для відображення цих ризиків. Наразі ці моделі більш поширені в банківському секторі.
- Підхід фінансових наглядових органів до ВК/ФТ враховує ризики, з якими стикаються ФУ, особливо для банківського сектору. Фінансові наглядові органи здійснюють виїзний та невиїзний нагляд у сфері ПВК/ФТ, у тому числі щодо високоризикових видів діяльності та установ. Вони все ще більше зосереджуються на імплементації вимог з ПВК/ФТ фінансовими установами, а не на їхньому розумінні ризиків.

- Фінансові наглядові органи застосовують адекватні та належні оцінки, щоб запобігти виходу на ринок злочинців або їхніх спільників.
- Фінансові наглядові органи вживають належних заходів для запобігання та виявлення неавторизованої фінансової діяльності на ринку.
- Фінансові наглядові органи мають цілий ряд коригувальних дій, і всі вони використовуються ВдР (ЦБ Португалії). Інші наглядові органи вживають переважно виправні заходи, які узгоджуються з ризиками та висновками щодо відповідних секторів.
- Фінансові наглядові органи надають ФУ вказівки по фінансовому сектору через різні канали (наприклад, циркуляри, вебсайти, повідомлення тощо) та виїзні перевірки.
- Фінансові наглядові та інші компетентні органи співпрацюють та обмінюються інформацією на неофіційній основі (тобто стосовно секторальних оцінок ризиків, створення керівних настанов, наглядових та правозастосовних дій).
- Наглядові органи за ВНУП мають обмежене розуміння ризиків окремих ВНУП.
- Нагляд у сфері ПВК/ФТ за ВНУП обмежений, а наглядові органи не продемонстрували, як ризик впроваджено в їх наглядовий підхід. Стосовно деяких ВНУП (юристи), нагляд у сфері ПВК/ФТ не здійснюється взагалі.
- Тільки деякі наглядові органи за ВНУП застосовують вірний та належний контроль щоб запобігти проникненню злочинців та пов'язаних з ними осіб від виходу на ринок (наприклад, бухгалтерів, аудиторів).
- Наглядові органи за секторами ВНУП, де неофіційна діяльність є основною проблемою (наприклад, ринок нерухомості, торговці високовартісними товарами), вживають відповідних заходів для запобігання та виявлення несанкціонованої фінансової діяльності на ринку.
- Санкції пов'язані з ПВК/ФТ, що накладаються наглядовими органами за ВНУП є незначними, як за своєю кількістю, так і суворістю покарання.
- Наглядові органи за ВНУП здебільшого використовують навчання для підняття обізнаності серед своїх підзвітних суб'єктів стосовно питань ВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Фінансові наглядові органи, особливо у секторі цінних паперів та страхуванні, повинні продовжувати розробляти та вдосконалювати методологію для більш регулярного виявлення та оцінки нових та виникаючих ризиків у своїх секторах.
- Фінансові наглядові органи повинні й надалі розвивати свої моделі з ризик-орієнтованого нагляду, особливо у секторах цінних паперів та страхування, з урахуванням виявлених ризиків у цих секторах, а також для ФУ.
- Фінансові наглядові органи мають й надалі посилювати свій нагляд у сфері ПВК/ФТ, зосереджуючись на впровадженні РОП у секторі, включаючи розуміння з боку ФУ їхніх ризиків ВК/ФТ та застосування відповідних ризик-орієнтованих політик та заходів.



- BdP має продовжувати приділяти більше уваги нагляду у сфері ПВК/ФТ у секторі MVTС, який визнано зоною високого ризику в Португалії.
- Фінансові наглядові органи мають продовжувати застосовувати переконливі санкції до ФУ, які не відповідають вимогам у сфері ПВК/ФТ.
- Навіть якщо неофіційний обмін інформацією та розвідданими між фінансовими наглядовими органами, здається, задовольняє потреби співпраці, слід розробити більш офіційні канали обміну.
- Португалія має вжити відповідні заходи аби забезпечити, що розподілення ресурсів до наглядових органів за ВНУП є достатнім для здійснення ними повного спектру їх обов'язків, особливо у високоризикованих нефінансових секторах, таких як ринок нерухомості.
- Наглядові органи за ВНУП мають проводити зосереджену наглядову діяльність з ПВК/ФТ та враховувати ризики при розробці своїх наглядових програм та пріоритетів.
- Наглядові органи за ВНУП мають імплементувати належну та ефективну санкційну політику, у відповідності до висновків та ризиків ВНУП.
- Наглядові органи за ВНУП мають надати піднаглядним установам спеціальні керівні настанови для підвищення їх обізнаності та розуміння вимог у сфері ПВК/ФТ, які їм необхідно впроваджувати, включно зі звітуванням STR.
- Наглядові органи за ВНУП повинні впроваджувати адекватну та ефективну політику санкцій відповідно до висновків та ризиків ВНУП.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Банківський сектор піддається високому рівню загрози з боку злочинців. З 2013 року кількість кредитних установ, які отримали ліцензію на діяльність у Росії, скоротилася вдвічі, внаслідок відкликання ліцензій (у тому числі за серйозні порушення положень у сфері ПВК/ФТ). Вимоги до ліцензування ФУ покращилися з 2013 року. Проте, заходи, спрямовані на те, щоб злочинці та їхні партнери не були БВ у ФУ, могли б бути сильнішими, а ЦБ Росії міг би розширити джерела даних, які використовуються для перевірки заявників.
- ЦБ Росії розвинув гарне розуміння ризиків ВК/ФТ у секторах, за якими він здійснює нагляд. Його розуміння ризиків ВК/ФТ до 2016/2017 рр. багато в чому ґрунтувалося на аналізі підозрілих операцій, але з тих пір ЦБ Росії вдосконалив свою методологію оцінки ризиків та у листопаді 2018 р. провів свою першу секторальну оцінку ризиків ВК/ФТ з метою ранжування ризиків піднаглядних секторів. Розуміння ризиків на рівні секторів на тепер є ґрунтовним і досить детальним, але розуміння ризиків на рівні установ вимагає додаткової уваги з урахуванням таких факторів, як характеристики продукту, клієнтська база та потенційна невідповідність.

- Планування виїзних перевірок у сфері ПВК/ФТ не відокремлене від пруденційного нагляду. Планові виїзні перевірки слідує за часовим циклом, що ґрунтується на пруденційних міркуваннях (кожні два роки для кредитних установ, кожні три роки для інших ФУ), а компоненти ПВК/ФТ можуть бути додані до планових перевірок на основі наявної інформації про установу.
- З 2013 року ЦБ Росії запровадив інтенсивну програму банківського нагляду на основі ризиків ПВК/ФТ. ЦБ Росії змінив свою наглядову стратегію з виїзних перевірок на дистанційний нагляд, який використовує алгоритми для виявлення можливої причетності до підозрілих операцій та виявлення потенційних порушень у сфері ПВК/ФТ. Коли дистанційний нагляд виявляє високий ризик невідповідності установи, а установа не усуває цього, ЦБ може організувати цільову (спеціальну) перевірку, зосереджену виключно на ПВК/ФТ.
- Проте, оцінювачі стурбовані недостатньою кількістю виїзних перевірок з питань ПВК/ФТ, і особливо стурбовані зменшенням кількості таких перевірок, оскільки ЦБ Росії змістив свою увагу на невиїзний нагляд за ПВК/ФТ. Оцінювачі вважають, що ЦБ Росії надмірно покладається на дистанційні форми нагляду та не має достатньої гнучкості для планування виїзних перевірок на основі ризиків ПВК/ФТ (на відміну від пруденційних ризиків).
- Нагляд у сфері ПВК/ФТ за некредитними ФУ лише нещодавно перейшов на РОП, а розподіл ресурсів по секторах не повністю відповідає ризикам, характерним для цих секторів.
- Росфінмоніторинг має серйозне розуміння секторальних ризиків ВК/ФТ у секторах, в яких він здійснює нагляд, а також проводить спеціальні виїзні та невиїзні перевірки у сфері ПВК/ФТ, використовуючи РОП. Роскомнадзор та наглядові органи за ВНУП мають власні методи оцінки ризику, а їх розуміння ризику ВК/ФТ сильно покращилось після НОР. Сектори ВНУП, в тому числі DPMS, піддаються нагляду в пруденційних та господарчих цілях, які можуть включати питання ПВК/ФТ.
- Загальний комплаєнс з боку ФУ покращився за останні роки. Значна кількість відкликаних ліцензій за серйозні порушення з ВК/ФТ мала очисний ефект. Проте, грошові санкції, накладені за порушення у сфері ПВК/ФТ, є відносно низькими і недостатніми для того, щоб бути переконливими. Часте відкликання ліцензії може свідчити про неспроможність вирішення проблем на ранніх стадіях, а також про готовність застосовувати серйозні заходи, коли це необхідно.
- Повідомлення про ризики та зобов'язання, загалом, здійснюється добре, за допомогою різноманітних інструментів. Особистий кабінет, що ведеться Росфінмоніторингом, та навчання, проведене ІТМСФМ (Міжнародний навчальний та методологічний центр фінансового моніторингу), особливо корисні для розширення знань та розуміння зобов'язань у приватному секторі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ЦБ Росії повинен роз'єднати пруденційні виїзні перевірки та виїзні перевірки у сфері ПВК/ФТ. Планування останніх має ґрунтуватися на ризиках ВК/ФТ відповідних фінансових установ. Це повинно включати як планові перевірки у сфері ПВК/ФТ, так і більш часте використання позапланових перевірок, коли для цього є підстави.



- ЦБ Росії повинен модифікувати невідзний нагляд шляхом розробки більш чутливих засобів для визначення профілю ризику окремих піднаглядних установ, беручи до уваги якість заходів контролю в установі.
- Для того, щоб краще бути поінформованими про РОП до нагляду, наглядові органи повинні поглибити своє розуміння ризику ВК/ФТ кожної окремої установи шляхом розширення наявних даних. ЦБ Росії має збирати додаткову інформацію від правоохоронних та інших державних органів. Наглядові органи повинні оновлювати оцінку секторальних ризиків та використовувати її результати для розподілу наглядових ресурсів у повній відповідності до існуючих ризиків.
- Регулюючі органи повинні розширити доступні джерела даних, щоб визначити, чи є особа відповідною та належною для того, аби бути БВ або обіймати керівну та/або контролюючу посаду у ФУ, зокрема, щоб оцінити, чи хтось із заявників пов'язаний зі злочинцями або організованими злочинними угрупованнями. Це можна зробити шляхом отримання інформації чи розвідданих щодо поточних розслідувань від відповідних органів (поліція, Росфінмоніторинг тощо).
- Наглядові органи за ВНУП мають покращити нагляд, базуючись на виявлених ризиках ВК/ФТ. Над сектором ВНУП необхідно краще проводити нагляд, враховуючи суттєвість ризиків ВК/ФТ у цьому секторі. Наглядові органи за ВНУП повинні також здійснювати більш ретельний контроль над вимогами ліцензування та за необхідності застосовувати санкції.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- За винятком бухгалтерів, всі ФУ та ВНУП зобов'язані отримати ліцензію на здійснення своєї діяльності. Деякі заходи щодо запобігання злочинцям контролювати чи виконувати управлінські функції у підзвітних суб'єктах застосовуються органами ліцензування, більш ретельні перевірки проводяться Національним банком Сербії (NBS) та Комісією з цінних паперів. Податкова адміністрація серйозно виконує свою роль з ліцензування стосовно пунктів обміну валют і збирає довідки про відсутність судимості. Існує послаблений контроль за ВНУП. Істотна більшість ріелторів має ліцензію, хоча залишається велика кількість ріелторів без ліцензії. Міністерством Юстиції не було проведено жодних перевірок нотаріусів. Сертифікат про відсутність судимості надається Палаті стосовно юристів перед прийняттям юриста до Палати. Засновники та власники казино були суб'єктами перевірок перед отриманням ліцензії; ці заходи не були застосовані до усіх бенефіціарних власників чи директорів та управлінського складу двох існуючих казино. Неможливо стати аудитором без попереднього надання свідоцтва про відсутність судимості до Міністерства Фінансів.
- Незважаючи на те, що NBS підтримує розуміння ризиків банківського та страхового секторів в цілому та окремих суб'єктів господарювання, рівень розуміння ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з іншими секторами, варіюється між різними наглядовими органами.

Погляди NBS на ризик є динамічними, і він зберігає значне розуміння ризиків банківського сектору в цілому та окремих банків. Це також стосується департаменту страхування. Хоча Комісія з цінних паперів має певне розуміння, вона не в змозі повністю зрозуміти ризики сектору та всіх ліцензованих суб'єктів. Податкова адміністрація та Міністерство торгівлі розуміють ризики секторів, за які вони відповідають; вони мають можливість підтримувати розуміння ризиків деяких, але не всіх ліцензованих суб'єктів; APML (Адміністрація з ПВК) добре знає секторальні ризики та розуміє ризики аудиторів та бухгалтерів. Асоціація адвокатів має базове розуміння ризиків у юридичному секторі.

- В цілому, наглядові органи ще не зосереджуються на частоті та інтенсивності свого нагляду за секторами та окремими ліцензованими суб'єктами базуючись на ризику ВК/ФТ. Більш конкретно, банківський департамент NBS має суворий виїзний та невиїзний нагляд у сфері ПВК/ФТ та є найкращим місцем для здійснення нагляду на основі ризику. Вже зроблено кроки, і департамент працює над впровадженням методології, для запровадження повного ризик-орієнтованого нагляду. Інші наглядові органи враховують ризики ВК/ФТ в обмеженій мірі. Серед тих, що відносяться до ВНУП, АПВК (Адміністрація з протидії відмиванню коштів) продовжує переоцінювати ризики аби підкріплювати свій наглядовий підхід і знаходиться недалеко від того, аби зосередити частоту та інтенсивність свого нагляду на ризиках.
- NBS, Податкова адміністрація, Міністерство торгівлі та APML накладають санкції або застосовують, у судовому порядку, фінансові санкції у разі порушення зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. Більшість санкцій за порушення у сфері ПВК/ФТ застосовуються через провадження, які були безпосередньо подані до суду або опосередковано шляхом звернення до прокурора. Як наслідок, коригувальні заходи для усунення виявлених порушень, не завжди залишаються на розсуд наглядового органу, і період, який проходить до накладання судом санкції, становить у середньому два роки (хоча це може бути набагато швидше). Крім того, за винятком Комісії з цінних паперів та APML, наглядові органи мають обмежені знання про результати своїх направлень до прокурора. Незважаючи на прийнятий підхід до санкціонування всіх порушень, законодавчу базу санкцій для підзвітних суб'єктів в цілому не можна вважати переконливою та ефективною.
- Банківський департамент NBS нещодавно вирішив свою проблему дефіциту кадрових ресурсів шляхом залучення додаткового персоналу, хоча ефективність усіх нових співробітників ще не доведена. Усі інші наглядові органи мають значний дефіцит кадрових ресурсів і, відповідно і фінансових ресурсів. Ця нестача ресурсів негативно впливає на ретельність нагляду. За винятком наглядового департаменту APML, частота тренінгів у сфері ПВК/ФТ з боку наглядових органів є недостатньою. Це також вимагатиме використання додаткових фінансових ресурсів для запровадження систематичних навчальних програм.
- APML було високо оцінене представниками галузі щодо проведення навчання та діяльності з підняття обізнаності, які вона надає приватному сектору. Високоактивний підхід ЦБ в цьому відношенні також був відмічений у банківському секторі. Обидва органи влади продемонстрували чіткий позитивний ефект, щодо якого вони мають на обізнаність та комплаєнс з боку підзвітних суб'єктів (особливо APML). Проте, існують недоліки стосовно юристів, нотаріусів та казино, які мають бути вирішені.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Технічні недоліки, що залишилися у режимі ліцензування, мають бути усунені, а поза ФУ ключових принципів – застосовувати більш активний підхід для запобігання проникненню злочинців в ряди тих, хто отримує ліцензії.
- Мають бути вжиті заходи для забезпечення ліцензування усіх ріелторів.
- Мають бути вжиті заходи для забезпечення здійснення нагляду за юристами, нотаріусами та казино на практиці.
- Наглядові органи повинні слідувати прикладу банківського департаменту ЦБ Сербії та роботи, проведеною APMI, в спробах підтримувати розуміння ризиків окремих ліцензованих установ та вживати заходів для забезпечення того, щоб частота та інтенсивність нагляду застосовувались на основі ризику; органи влади повинні пов'язувати нагляд за комплаєнсом ПВК/ФТ з конкретними ризиками, виявленими в НОР; стосовно Податкової адміністрації, щоб полегшити цей процес, Адміністрація повинна мати передбачену законодавством можливість отримувати інформацію про невізний нагляд.
- Режим санкцій для всіх наглядових органів слід переглянути та посилити, щоб забезпечити застосування пропорційних та переконливих санкцій. Такі санкції слід застосовувати ефективно, у тому числі своєчасно.
- Ресурси персоналу мають бути значно збільшені для всіх наглядових органів, за винятком ЦБ Сербії.
- Для персоналу всіх наглядових органів слід забезпечити систематичне навчання у сфері ПВК/ФТ.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Контроль за ліцензуванням, загалом, є суворим у фінансовому секторі, і MAS (Валютне управління Сінгапуру) та IPTO (Управління з питань неплатоспроможності та публічних трастів) проводять різноманітні перевірки під час подачі документів для отримання ліцензії та на постійній основі.
- Уряд Сінгапуру ввів мораторій на нові ліцензії для кредиторів. Враховуючи висновок НОР про те, що надання кредитів без ліцензії є ключовою проблемою, незрозуміло, як ця політика допомагає у вирішенні питання.
- Складна фінансова система Сінгапуру є вразливою як до ВК, так і до ФТ, що визнається владою. Незважаючи на те, що НОР певним чином визначає вразливі місця в системі, помірне покращення розуміння Сінгапуром своїх ризиків ВК/ФТ збільшить потенційну цінність НОР для нагляду за фінансовим сектором.

- MAS класифікує секторальні ризики як для ВК, так і для ФТ, на основі НОР, а потім оцінює кожну ФУ на предмет ВК/ФТ. Незважаючи на те, що це корисний інструмент, виникли деякі суперечності: попри висновок НОР, що сектор страхування має низький ризик, MAS класифікує 13 із 20 страхових компаній із прямим страхуванням життя та страховий сектор в цілому у категоріях підвищеного ризику.
- Для більшості ФУ, нагляд за ПВК/ФТ, схоже, є суворим, при цьому досліджуються різноманітні фактори та проводяться комплексні виїзні обстеження / подальші дії. Кредитори підлягають менш інтенсивному режиму з нагляду.
- Перевірки з ПВК/ФТ власників SVF (фонд збереження активів) (незважаючи на ризики, визначені в НОР для онлайн SVF) та небанківських емітентів карток були дуже обмеженими.
- У Сінгапурі є ряд коригувальних заходів, які він може накласти на ФУ. Методологія накладення фінансових санкцій з боку MAS може бути більш гнучкою. Не було вжито жодних прямих дій проти управлінських складів компаній.
- Наглядові органи фінансового сектору користуються повагою, і ФУ схвалюють тісний контакт, який вони можуть мати на регулярній основі. Керівні настанови, розроблені MAS, є всеосяжними, і ФУ, з якими проводились зустрічі, вважають їх корисними.
- Сінгапур нещодавно розробив та розширив нагляд з ПВК/ФТ на більшість типів ВНУП, але існують суттєві недоліки в ефективності нагляду за вимогами з ПВК/ФТ серед відповідних наглядових органів.
- Такі сектори, як казино та постачальники послуг зі створення юридичних осіб знаходяться під гарним наглядом, DPMS не є об'єктами нагляду ПВК/ФТ і в цілях ПВК/ФТ регулюються тільки ті, хто мають ліцензію брокера.
- Структура фінансових штрафів у секторі ВНУП достатньо диверсифікована і існують сумніви стосовно розбіжностей у підходах щодо переконливості та пропорційності. Окрім секторів казино та TCSP, санкцій за недотримання комплаєнсу не застосовуються.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- На основі повної НОР, більш чітко направляти наглядову діяльність на ризики ВК/ФТ.
- Збільшити фокус ІРТО щодо ВК/ФТ на кредитні установи.
- Проводити подальшу роботу зі спостереження за ризиком у ліцензованому та неліцензованому секторах кредитування грошей та переконатися, чи є здатності ринку та існуючі заходи достатніми для стримування незаконної діяльності.
- Переглянути та розглянути можливість зміни правозастосовної політики MAS, особливо стосовно фінансових санкцій для суб'єктів ринку капіталу. Повністю використовувати всі наявні інструменти, включаючи, де це доречно, прями дії проти окремих осіб / вищого керівництва.
- Посилити наглядову діяльність у сферах, які раніше не входили у сферу ПВК/ФТ (наприклад, емітентів небанківських кредитних карток та SVF).



- Враховуючи кількість страхових компаній у категорії підвищеного ризику, розглянути можливість посилення цілеспрямованого нагляду за цими компаніями на основі ризику ВК/ФТ.
- Моніторити ситуацію з потребою у спеціалізованих наглядових ресурсах з питань ПВК/ФТ у світлі будь-яких переглядів НОР.
- Сінгапур має забезпечити ефективний нагляд у сфері ПВК/ФТ серед усіх категорій ВНУП через ризик-орієнтоване, цільове та пріоритетне охоплення та перевірки нефінансових професій.
- Сінгапур має розширити нагляд з ПВК/ФТ на усіх DPMS.
- Сінгапур має покращити свою структуру фінансових штрафів у секторі ВНУП та посилити санкційний режим за невідповідність заходам у сфері ПВК/ФТ.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР та секторальні наглядові органи (NBS – Національний банк Словаччини та орган влади з регулювання азартних ігор) розділяють відповідальність за нагляд за ФУ та ВНУП відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ. NBS та орган влади з регулювання азартних ігор здійснюють свої повноваження щодо контролю за дотриманням усіх вимог у сфері ПВК/ФТ до ФУ та казино, за винятком вимоги про звітування до ПФР. У разі, коли NBS виявляє відсутність подання UTR (повідомлення про незвичну операцію), ця інформація надається ПФР. ПФР також перевіряє відповідність вимогам ПВК/ФТ, включаючи зобов'язання щодо звітності. Хоча між ПФР та NBS існує певна співпраця, головним чином щодо питань, пов'язаних із поданням STR (звітів про підозрілі операції), співпрацю між цими двома органами влади необхідно покращити.
- Розуміння ризиків ВК/ФТ серед наглядових органів влади змінюється і в основному ґрунтується на результатах НОР. ПФР та NBS продемонстрували задовільний рівень розуміння загальних ризиків ВК/ФТ у піднаглядних секторах. Орган влади з регулювання азартних ігор продемонстрував низький рівень розуміння ризиків ВК/ФТ.
- Обсяг та глибина перевірок, які проводили ПФР та NBS, не повністю ґрунтуються на ризиках ПВК/ФТ. Причиною цього є відсутність задокументованого процесу, який визначає, як рейтинги ризику ВК/ФТ щодо конкретного суб'єкту, що визначають частоту, масштаби та характер майбутніх наглядових виїзних/невиїзних перевірок, а також відсутність ресурсів доступних для нагляду у сфері ПВК/ФТ.
- На момент перевірок на місцях була нестача виїзних або невиїзних перевірок сектору MVTS. Враховуючи рівень розуміння зобов'язань серед агентів MVTS, це викликає занепокоєння.

- Проблемні питання з ПВК/ФТ у секторі азартних ігор були певною мірою охоплені під час цілісного нагляду, який проводив колишній наглядовий орган (Міністерство фінансів). Що стосується новоствореного (2019 р.) органу з регулювання азартних ігор, то на момент перевірки на місці, жодні перевірки у сфері ПВК/ФТ ще не проводились.
- NBS запровадила перевірку придатності та належності, щоб запобігти злочинцям та їхнім спільникам володіти чи контролювати ФУ, яка здається достатньою. Однак незрозуміло, чи заходи з моніторингу постійного комплаєнсу вимогам придатності та належності завжди ефективні.
- Вхід у сектор казино підлягає ряду засобів контролю, які включають перевірку судимостей для керівництва та власників. Юристи, нотаріуси, податкові радники, бухгалтери та аудиторі є суб'єктами професійних стандартів та перевіряються на судимість. Жодні перевірки не проводились, аби запобігти спільникам злочинців входити у ці сектори та професії.
- Хоча влада має широкий спектр доступних санкцій (як для фізичних, так і юридичних осіб), рівень застосованих санкцій не можна вважати переконливим. Більше того, жодних санкцій не було застосовано до керівництва СПФМ.
- З огляду на обмежену кількість перевірок та рівень застосованих санкцій, сумнівно, що вжиті наглядові дії впливають на дотримання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ підзвітними суб'єктами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наглядові органи повинні продовжувати поглиблювати свої знання щодо конкретних ризиків ВК/ФТ підзвітних суб'єктів. Вони повинні переглянути свій РОП та запровадити комплексну ризик-орієнтовану наглядову модель, частоту, охоплення та природу від якої походили б рейтинги ризику.
- Нещодавно створений Орган влади з азартних ігор повинен розробити ризик-орієнтований нагляд у сфері ПВК/ФТ.
- Наглядові органи повинні виділити більше ресурсів та досвіду для здійснення повністю ризик-орієнтованого нагляду за ФУ та ВНУП. NBS повинен розглянути можливість виділення персоналу лише для виїзного та невиїзного нагляду з ПВК.
- Рівень співпраці між наглядовими органами слід підвищити як на етапі ліцензування, так і під час здійснення наглядової діяльності.
- Словацька Республіка повинна забезпечити проведення регулярного огляду, щоб забезпечити постійний комплаєнс вимогам відповідності та належності. Влада повинна забезпечити, щоб спільники злочинців не могли вийти на ринок наступних секторів та професій: казино, юристи, нотаріуси, податкові радники, бухгалтери та аудиторі.
- NBS має вжити заходів для виявлення порушень вимог ліцензування чи реєстрації та забезпечити, щоб агенти MVTIS підлягали нагляду.
- Усі наглядові органи повинні визнати критерії застосування санкцій, щоб забезпечити застосування переконливих санкцій для усунення порушень зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.



СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи ефективні у запобіганні злочинцям в здійсненні контролю чи управлінні підзвітними суб'єктами. Проте, існують сумніви стосовно спроможності наглядових органів виявляти запобігати людям з кримінальним минулим та пов'язаним з ними особам заволодівати чи отримувати в управління ці установи. Що стосується ВНУП та ФУ (окрім банків, платіжних установ, установ е-грошей, страхових компаній та тих, що займаються цінними паперами), не існує механізму перевірки належності статусу осіб, що вже були авторизовані.
- Незважаючи на те, що постачальники послуг з переказу грошової вартості (MVTs) були визначені в НОР як такі, що мають найвищий ризик, один агент поза банками працював за правилами паспортизації ЄС через декілька торгових точок без відома влади. Це викликає занепокоєння щодо забезпечення належного контролю за ризиками ВК/ФТ у цих установах.
- Хоча НОР покращила розуміння наглядових органів, залучених до процесу, щодо ризиків у їхніх секторах, не існує постійного механізму співпраці між наглядовими органами та OMLP (Офіс у сфері ПВК) для кращого розуміння ризиків на національному та секторальному рівнях. Департамент ЦБ Словенії, відповідальний за банківський нагляд, добре розуміє секторальний ризик ВК та специфічні ризики банків, що перебувають під його наглядом. Інші наглядові органи мають нижчий рівень розуміння.
- Усі наглядові органи мають обмежене розуміння та знання щодо конкретних проблемних питань ФТ у своїй сфері відповідальності.
- ЦБ Словенії запровадив РОП до нагляду за ВК/ФТ, який враховує відповідні параметри ВК/ФТ. Інші наглядові органи не мають РОП до нагляду з питань ВК/ФТ, а OMLP ще не розробив стратегії використання своїх нещодавно набутих наглядових повноважень.
- Наглядові органи у секторі банківської справи, страхування та цінних паперів продемонстрували, що їх дії мали позитивний вплив на дотримання вимог суб'єктами господарювання, які знаходяться під їхнім наглядом, однак це не було продемонстровано іншими наглядовими органами.
- Наглядові органи дуже рідко накладають жорсткі санкції навіть у випадках повторюваних або систематичних порушень, що викликає сумнів у їх здатності стримувати серйозне повторюване недотримання комплаєнсу підзвітними суб'єктами.
- Представницькі асоціації у співпраці з OMLP та компетентними наглядовими органами докладають справжні зусилля, щоб ознайомити зобов'язаних осіб щодо їх зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. Однак вони були ефективними лише у секторах банківської справи, страхування та цінних паперів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити імплементацію РОП до нагляду у банківському секторі та покращити ефективність перевірок у всіх інших секторах шляхом впровадження РОП та, за необхідності, проведення цільових або тематичних перевірок. У зв'язку з цим OMLP має негайно імплементувати свої наглядові повноваження та переконатись, що він має необхідні ресурси.
- Вжити заходів для вдосконалення знань наглядових органів щодо ризиків ВК/ФТ з особливим акцентом на ризиках ФТ, одночасно покращуючи обмін інформацією між наглядовими органами та OMLP.
- Запровадити додаткові заходи аби дозволити наглядовим органам перевіряти кримінальне минуле та зв'язки осіб, які здійснюють контроль та управління або є членами наглядової ради у піднаглядних установах, в тому числі отримувати інформацію від інших ПО та податкових органів влади.
- Належним чином визначити ризики, що виникають внаслідок діяльності ФУ, які діють у Словенії відповідно до режиму паспортизації ЄС, вжити наглядових заходів для зменшення ризиків ВК/ФТ та покращити співпрацю з відповідними наглядовими органами.
- Розглянути, у відповідних випадках, використання більш суворох санкцій, включно з фінансовими санкціями, у випадках серйозного неодноразового недотримання комплаєнсу з боку СПФМ.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нормативно-правова та наглядова система в США дуже складна та багатогранна, включаючи низку органів влади як на федеральному так і на державному рівні. FBA (Федеральна банківська агенція) та деякі державні регулюючі органи мають ефективні процеси для розуміння ризиків ВК/ФТ. Критерії вступу до фінансового сектору та сектору казино, як правило, є сувороми, а програми з обстеження, подальші та правозастосовні дії часто координуються на федеральному та державному рівнях.
- У секторі страхування життя ситуація подібна, за винятком того, що загальна якість нагляду за вимогами з ПВК/ФТ є менш інтенсивною і часто не супроводжується письмовими висновками. Державні наглядові органи за ринком страхування, схоже, не мають повного уявлення про ризики ВК/ФТ; проте, оцінювачі не вважають це серйозним недоліком, оскільки, як видається, у цьому секторі виявлено відносно небагато випадків ВК/ФТ, а також через здатність FinCEN забезпечити комплаєнс.
- Процес координації перевірок грошово-кредитних компаній між FinCEN, IRS-SBSE (Управління з малого бізнесу та самозайнятості Служби внутрішніх доходів) та штатами розвивається позитивно. FinCEN та IRS-SBSE виступили з ініціативою щодо вирішення проблем незареєстрованих одержувачів грошових переказів шляхом роз'яснювальних та правозастосовних дій, які були ефективними.



- ВНУП, окрім казино та DPMS, не знаходяться під наглядом щодо комплаєнсу у сфері ПВК/ФТ. Хоча існують деякі настанови та спроби інформаційно-роз'ясувальної роботи з боку АВА (Американська Асоціація Юристів) та Національної Асоціації Ріелторів, брак примусових зобов'язань є перешкодою в оцінці ступеню застосування цих настанов та чи мають вони бажаний вплив.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мінімально охоплені сектори схильні до високих ризиків, такі як юристи, бухгалтери, ТСРП та ріелтори на сьогоднішній день є об'єктами тільки Форми 8300 та моніторингу відповідності цільовим фінансовим санкціям. Їх мають підвести під дію наглядового рамкового закону BSA/USA PATRIOT. Вони мають бути відповідальні за імплементацію відповідних зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, що буде становити фінансові розвідані для FinCEN та ПО. Результати GTO, які діють на даний момент мають бути проаналізовані та використані для розробки відповідних регуляторних заходів.
- Незважаючи на те, що Посібник FFIEC визнаний хорошим прикладом скоординованих наглядових зусиль з метою сприяння спільному розумінню ризиків ВК/ФТ та зобов'язань BSA, існує потреба у наданні додаткових та постійних вказівок з боку наглядових органів щодо їх регуляторних очікувань. Це стосується і інших секторів. Зокрема, необхідні керівні настанови щодо вимоги негайного подання SAR, їх взаємодія з існуючими пороговими значеннями для забезпечення ефективного виконання вимоги та уникнення прогалин у зобов'язаннях щодо подання звітності.
- Федеральні органи влади та державні наглядові органи з питань страхування повинні розглянути, чи можна застосувати елементи Посібника FFIEC до програм у сфері ПВК компаній страхування життя, з огляду на схожість вразливостей. Державні органи з регулювання ринку страхування життя також повинні посилити своє розуміння ризиків та покращити свої програми нагляду, зокрема шляхом забезпечення того, щоб вони, в якості частини свого процесу з нагляду, надавали письмові листи щодо проведених наглядових дій у сфері ПВК/ФТ та їх результатів.
- Як FBA, так і державне банківське агентство повинні продовжувати розробку відповідних наглядових інструментів для покращення ефективності застосування РОП у нагляді та проведенні оглядів з метою вирішення виявлених ризиків, характерних для кожної ФУ.
- Три категорії не федеральних державних чартерних банків мають стати суб'єктами вимог Програми у сфері ПВК, на додаток до їхніх зобов'язань зі звітування.
- Керівні настанови мають прояснити, що від брокерів вимагається, щоб проводити оцінку ризиків для дотримання Програми у сфері ПВК. Це допоможе уточнити та зміцнити очікування наглядових органів.
- США мають надалі посилювати існуючий механізм BSAAG (консультативна група закону про банківську таємницю) забезпечуючи адекватне представництво від усіх секторів ФУ та ВНУП, а також державних фінансових регуляторів; для того аби відобразити її більш цінну роль на практиці.

- Скоординований підхід до перевірки MSB слід розширити по всьому сектору. Можливе також більше залучення федеральних наглядових органів. IRS-SBSE має продовжити свої зусилля у сфері незареєстрованих постачальників послуг грошових переказів.
- Нагляд повинен й надалі зосереджуватися на казино, щоб забезпечити ефективне пом'якшення індивідуальних ризиків цього сектору.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Встановлено, що наглядові заходи, що застосовуються BRSA (Агентство з регулювання та нагляду за банківським сектором), CMB (Рада ринків капіталу) та MoTF (Міністерство фінансів Туреччини) для ліцензування банків та інших ФУ, загалом добре розроблені з метою запобігання проникненню злочинців та пов'язаних з ними осіб у фінансову систему.
- Існує ряд засобів контролю, які покликані запобігти злочинцям та пов'язаним з ними особам використовувати установи в Туреччині в злочинних цілях. Застосовувані заходи контролю включають перевірку на відповідність та належність, перевірки кримінального минулого акціонерів та вищого керівництва, а також перевірки, щоб оцінити, чи існує достатній контроль та IT-інфраструктура.
- Як правило, між ПФР та іншими наглядовими органами існує хороша координація.
- Нещодавно завершена НОР послужила підґрунтям для розуміння наглядовими органами ризиків, з якими стикаються підзвітні суб'єкти, що знаходяться під їх наглядом. Проте, наглядові органи ще не в повній мірі використовують цю інформацію для покращення своєї ризик-орієнтованої наглядової діяльності. Наглядовий підхід також слід краще узгодити з РОП для вирішення найбільш значних виявлених ризиків.
- Загалом, існує хороший діалог між державно-приватним сектором та ФУ, що сприяє виявленню та розумінню ризиків наглядовими органами.
- Нагляд та моніторинг для вирішення та пом'якшення ризиків ВК/ФТ у фінансовому секторі та інших відповідних секторах призвели до вжиття коригувальних заходів; однак застосовані санкції не завжди ефективні, пропорційні та переконливі.
- Існує неоднорідне застосування наглядових дій, які призводять до накладання санкцій на ВНУП, а у деяких випадках, доступно дуже мало (або взагалі відсутня) інформації аби підтвердити міру ефективності, пропорційності та переконливості застосованих санкцій. Наприклад, було виявлено, що особи, які діють без належних ліцензій, постійно підлягають санкціям; проте, менш зрозуміло чи інші ВНУП, такі як торговці дорогоцінними металами та камінням, також підлягають постійним штрафам за порушення ПВК/ФТ. Враховуючи вагу інших секторів ВНУП, це можна вважати за істотний недолік.
- Туреччина продовжує розвивати свій нагляд за MVTS, особливо стосовно платіжних установ та обмінних пунктів; а наглядові органи визнають необхідність діяти більш рішуче проти незареєстрованих постачальників послуг MVTS в Туреччині.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Передати більше ресурсів ризик-орієнтованому нагляду за високоризиковими секторами, такі як банки, DPMS, обмінні пункти та провайдери MVTS. Крім того, наглядові органи повинні забезпечити, щоб їх наглядова діяльність здійснювалася на чутливій до ризику основі з метою зменшення ризику ВК/ФТ.
- Зосередити увагу на здійсненні регулярного нагляду за комплаєнсом, зокрема, для банків (у порівнянні з перевіркою регуляторних порушень) та проводити більше виїзних перевірок для усіх видів ВНУП.
- Покращити здатність наглядових органів точно збирати дані та іншу важливу статистичну інформацію для поліпшення нагляду (наприклад, дані про виявлені порушення для ріелторів або DPMS). Органи влади знають про прогалини та працюють над покращенням збору статистичної інформації.
- Наглядові органи мають надати пріоритет більш рішучим діям проти ризику незареєстрованих MVTS / обмінних пунктів.
- Покращити існуючу державно-приватну співпрацю, залучаючи до своїх робочих груп нових платіжних провайдерів та інших представників небанківського приватного сектору.
- Переконалися, що наглядові органи мають цілий ряд ефективних та переконливих санкцій, які вони можуть застосувати у разі необхідності, окрім розробки ескалаційної матриці для накладання санкцій за порушення ВК/ФТ.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ЦБ проводить належне та відповідне тестування, в тому числі по відношенню до акціонерів та вищого керівництва. Основний виявлений недолік пов'язаний з відповідністю механізму, націленого на перевірку інформації щодо БВ у ФУ. Аналогічна критика стосується й сектору азартних ігор, якщо особа, яка залучена у процес, є іноземною юридичною особою чи утворенням. Недоліки також були виявлені для деяких категорій ВНУП, де належна та відповідна перевірка не проводиться (наприклад, ріелтори та торговці дорогоцінними металами та камінням) або не оновлюється із достатньою періодичністю для подальшої перевірки, включаючи правників.
- ЦБ не оцінює ризики ВК/ФТ на секторальному рівні чи для кожного ФУ. Тому він не продемонстрував глибокого розуміння фінансових секторів, за якими здійснює нагляд, та кожної ФУ. Хоча процеси та процедури для виявлення та розуміння ризиків ВК/ФТ певною мірою існують для ключових ФУ, це не стосується інших ФУ. Основне занепокоєння стосується MVTS, які діють як агенти іноземних постачальників платіжних послуг (PSP) згідно з угодами ЄС, оскільки рівень співпраці між наглядовими органами потребує подальшого покращення.

- ЦБ здійснює нагляд за комплаєнсом ФУ вимогам з ПВК/ФТ шляхом наглядової діяльності, яка проводиться Управлінням з нагляду за ПВК/ФТ. Хоча письмові політики, процедури та моделі не повністю включають ризики ВК/ФТ на рівні країни, сектора чи окремих ФУ, ЦБ проводив наглядову діяльність щодо деяких відповідних питань, пов'язаних з високими факторами ризику (наприклад, відповідні операції з готівкою). Однак надана інформація та цифри не свідчать про те, що нагляд з ПВК/ФТ зосереджений на відповідних ризиках ВК/ФТ. Нагляд за MVTS обмежений через режим паспортизації ЄС.
- За виключенням ПФР та Департаменту азартних ігор Національного податкового та митного управління (NTCA), розуміння ризиків ВК/ФТ наглядовими органами за ВНУП є вкрай обмеженим. Хоча перевірка комплаєнсу зобов'язанням з ПВК/ФТ часто здійснюється через виїзні перевірки, наглядові органи не демонструють чіткість своєї наглядової діяльності у тих випадках, коли ризики ВК/ФТ є високими. ЦБ та наглядові органи за ВНУП мають повноваження накладати адміністративні санкції. Проте, розмір накладених санкцій достатньо скромний з точки зору переконливості.
- Точна кількість постачальників послуг, що знаходяться під наглядом, невідома, що впливає на загальну ефективність нагляду.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ЦБ та наглядові органи за ВНУП (включно з ОСР) мають створити чи оновити існуючі процедури та процеси, які враховують як національні так і секторальні ризики ВК/ФТ. Відтак, вони мають здійснювати наглядову діяльність у сфері ПВК/ФТ, яка буде відповідною до сприйняття ризиків ВК/ФТ. З цього приводу, органи влади мають розглянути можливість надання Підкомітету у сфері ПВК функцій з координування наглядових органів за ВНУП (включно з ОСР).
- ЦБ має посилити співпрацю з наглядовими органами країн, де зареєстровані провайдери MVTS, які діють в Угорщині відповідно до режиму паспортизації ЄС, щоб гарантувати належне розуміння та ефективне управління ризиками ПВК/ФТ, що пов'язані з такими організаціями.
- Якщо заявники є юридичними особами або правовими утвореннями, ЦБ має посилити заходи, спрямовані на виявлення походження коштів та на перевірку, під час процедури ліцензування, інформації щодо бенефіціарної власності та структури.
- У випадку агентів, які діють як обмінники, ЦБ має здійснювати особливий контроль за належною та відповідною перевіркою бенефіціарних власників, а також запровадити заходи по відношенню до ріелторів та торговців дорогоцінними металами та камінням.
- Органи влади мають переглянути загальний режим санкціонування з точки зору переконливості та пропорційності, враховуючи факт, що особи, які належать до певної категорії постачальників послуг (наприклад, директори та вище керівництво казино), а також певні категорії працівників, які не є об'єктами санкцій.
- ЦБ та наглядові органи за ВНУП (включно з ОСР) мають впровадити більше ініціатив для того аби підвищити обізнаність щодо ризиків ВК/ФТ серед постачальників послуг.
- Влада повинна прийняти заходи щодо виявлення та забезпечення обов'язкової реєстрації всіх постачальників послуг.



- Угорська Асоціація Юристів та Нотаріальна Палата мають зосередити свою наглядову діяльність на високоризикових випадках, пов'язаних із заснуванням та управлінням компаній, враховуючи такий ризик ВК/ФТ як «фантомні компанії».
- Щодо використання ділових відносин з офшорними компаніями та національними компаніями, які пов'язані з підставними особами / «фантомними компаніями», в цьому контексті ЦБ має здійснювати цілеспрямовану наглядову діяльність щодо фінансових установ (наприклад, здійснювати виїзні та невиїзні перевірки, публікувати керівні настанови чи типології, надсилати листи-попередження).

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НБУ доклав значні зусилля щодо забезпечення прозорості бенефіціарних власників (БВ) банків та усунення злочинців від контролю над банками; ці зусилля були доповнені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВ). НКЦПФР доклала значних зусиль для того, щоб БВ та контролери не були злочинцями. Проте інші наглядові органи не можуть перевірити або не перевіряють, чи є злочинці бенефіціарними власниками СПФМ або чи здійснюють злочинці контроль над СПФМ, за винятком того, що ПФР перевіряє записи агентств нерухомості під час виїзних перевірок.
- НБУ та НКЦПФР добре розуміють ризики ВК у банківському та в інвестиційному секторах відповідно і мають широке розуміння ризиків ФТ у цих секторах. ПФР, по всій видимості, має аналогічно високий рівень розуміння вказаних ризиків щодо сектору нерухомості. Нацкомфінпослуг добре розуміє ризики ВК. На момент перебування групи з оцінки, інші наглядові органи продемонстрували базове/загальне розуміння ризиків, а у випадку Міністерства інфраструктури та Міністерства економічного розвитку та торгівлі, розуміння було недостатнім.
- НБУ здійснює комплексний виїзний та безвиїзний нагляд за банками, застосовуючи в основному РОП для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ.
- Що стосується всіх інших СПФМ, наглядові органи, за винятком Мінюсту та НБУ для небанків, були обмежені мораторієм на здійснення нагляду з літа 2014 року до 1 січня 2017 р. (щодо Мінфіну, мораторій був відмінений у 2015 році). Разом з нестачею персоналу, мораторій обмежив нагляд з 2014 року, хоча вплив зазначеного мораторію на НКЦПФР та Нацкомфінпослуг був лише частковим, оскільки ці два наглядові органи мали змогу контролювати великих ліцензіатів з літа 2015 року; на практиці рівень нагляду з боку НКЦПФР та Нацкомфінпослуг до того часу був досить обмеженим. За винятком НБУ, який здійснював обмежений безвиїзний нагляд за небанківським сектором, та за винятком обмеженої наглядової діяльності НКЦПФР та Нацкомфінпослуг, жоден з цих наглядових органів не здійснював плановий безвиїзний нагляд. За винятком Мінюсту, в цілому, виїзний нагляд був обмеженим.

Крім того, з частковим винятком для НКЦПФР, хоча, як видається, СПФМ були класифіковані за категоріями ризику, нормативні критерії та часові рамки для виїзних інспектувань означали, що нагляд у сфері ПВК/ФТ міг бути лише частково ризик-орієнтованим. Інтенсивність нагляду за небанківськими ліцензіатами, що здійснювався іншими наглядовими органами, крім НБУ, змінювалася дуже рідко або взагалі не змінювалася.

- НБУ застосував ряд санкцій до банків, включаючи відкликання (анулювання) ліцензій. Він також застосував сильні санкції (заборони) до фізичних осіб, але не інші покарання. За межами банківського сектора рівень штрафів є надто низьким, і тільки НКЦПФР застосовує жорсткі санкції, окрім накладання штрафів. Є значні технічні недоліки, і система санкцій поза банківським сектором може бути лише частково ефективною.
- НБУ досягнув помітної різниці у рівні відповідності банківського сектору. НКЦПФР здійснила зміни щодо встановлення БВ та контролерів ліцензіатів, а Нацкомфінпослуг, Мінфін та Мін'юст змогли вказати на елементи кращої відповідності шляхом своєї роз'яснювальної або наглядової діяльності. Проте, поза межами банківського сектора, існують сфери для удосконалення (сприяння покращеному рівню РОП щодо нагляду, покращення системи санкціонування) для небанківських наглядових органів, щоб сконцентрувати подальші зусилля для досягнення всебічного та систематичного прогресу.
- Більшість наглядових органів здійснювали роз'яснювальну діяльність з метою сприяння розумінню зобов'язань та ризиків. Особливо дієва та позитивна діяльність проводилась ПФР, НБУ (для банків) та Нацкомфінпослуг. Діяльність ПФР у даному контексті, поширювалась на усі категорії СПФМ. Міністерство інфраструктури та Мінекономрозвитку не здійснювали роз'яснювальної діяльності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Існуючий підхід до нагляду слід переглянути шляхом:
 - збільшення бюджетів та кількості персоналу для всіх наглядових органів;
 - за межами НБУ, шляхом переорієнтації тренінгів, щоб вони були систематичними та всебічними;
 - внесення змін до нормативних критеріїв (здійснення РОП щодо нагляду), які застосовуються до всіх наглядових органів та фокусуються винятково на ВК/ФТ, і за винятком банківського та інвестиційного секторів – забезпечення того, щоб ці критерії були достатньо всеосяжними, щоб мати сенс;
 - перегляду нормативно встановлених часових строків проведення виїзних інспекцій, якщо вони визначені для категорій ризику, щоб вони не визначали максимальну частоту перевірок;
 - внесення змін до методологій виїзних інспекцій, які застосовуються наглядовими органами, щоб привести у відповідність інтенсивність здійснюваного ними нагляду за піднаглядними СПФМ рівню виявлених ризиків у діяльності СПФМ;
 - здійснення наглядовими органами систематичного безвиїзного нагляду та аналізу отриманих матеріалів, з метою розуміння профілю ризику окремих ліцензіатів (та секторів) та корегування підходів до проведення виїзних інспекцій.



- Що стосується забезпечення того, щоб злочинці або їх спільники не були, або не ставали БВ чи контролерами:
 - для секторів, за які на даний момент відповідає Нацкомфінпослуг, і щодо яких НБУ та НКЦПФР візьмуть невдовзі на себе відповідальність щодо здійснення нагляду, політики повинні забезпечити, щоб існуючі правові недоліки, від яких потерпає Нацкомфінпослуг, не переносились на НБУ та НКЦПФР;
 - для цих секторів НБУ та НКЦПФР повинні застосовувати високі стандарти перевірки того, що БВ та контролери не є злочинцями або спільниками злочинців. У рамках цього, вони повинні розробити системи для перевірки БВ та контролерів існуючих ліцензій Нацкомфінпослуг;
 - НКЦПФР має розробити систему для взаємодії з іноземними наглядовими органами для з'ясування того, чи мають вони інформацію, яка б допомагала утримувати злочинців поза системою;
 - як планувалося, Україна повинна запровадити законодавство, що регулює стандарти діяльності брокерів з нерухомості та бухгалтерів;
 - Мінінфраструктури, Мінфін, ПФР, Міністерство економічного розвитку та торгівлі та Мін'юст (і НБУ для установ з надання грошових послуг) повинні запровадити системи для забезпечення того, щоб злочинці та їх спільники не входили на ринки, для яких вони є наглядовими органами;
 - всі наглядові органи повинні розробляти систематичні підходи щоб «охороняти периметр» та виявляти порушення вимог щодо ліцензування або реєстрації.
- Стосовно санкцій:
 - як вже заплановано, законодавчі положення про санкції повинні бути переглянуті для всіх наглядових органів, щоб забезпечити існування широкого спектру повноважень щодо санкцій та набагато сильніших повноважень щодо накладення штрафів як для фізичних осіб, так і для СПФМ;
 - повинна існувати координація перегляду процедур для органів влади, щоб забезпечити застосування широкого кола повноважень, включаючи сильніших повноважень щодо накладення штрафів, якщо це доцільно.
- Мінінфраструктури та МЕРТ повинні забезпечити систематичну роз'яснювальну діяльність для піднаглядних їм СПФМ.
- Усунення технічних недоліків, виявлених щодо Р.26-28 і 35.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У CNB (Національний банк Чехії) є надійний механізм ліцензування ФУ, що включає якісний процес забезпечення того, щоб злочинці не були власниками чи менеджерами фінансової установи. Були виявлені деякі недоліки щодо здатності розпізнавати PEP та партнерів злочинців у процесі авторизації. Щодо тісно пов'язаних агентів, CNB спирається на перевірку судимостей, що проводять установи, які вони представляють.
- Агентства з нерухомості, бухгалтери, постачальники послуг зі створення юридичних осіб, торговці дорогоцінними металами та камінням, а також трейдери предметами культурної спадщини чи культурної цінності не є суб'єктами ліцензування та, відповідно, немає жодних заходів аби запобігти злочинцям та пов'язаним з ними особам бути професійно акредитованими або мати істотну чи контролюючу частку, або ж виконувати управлінську роль у таких ВНУП.
- Щодо нагляду за ПВК/ФТ, ПФР та CNB є двома основними регуляторами, які одночасно контролюють більшу частину фінансового сектору Чеської Республіки. Повноваження обох установ щодо проведення виїзних та невиїзних перевірок та застосування санкцій дуже подібні і застосовуються до одних й тих самих категорій фінансових установ. Ефективність існуючої моделі (дублювання обов'язків з виїзного нагляду у сфері ПВК/ФТ) може бути проблемним питанням з огляду на обмеженість ресурсів.
- ПФР та CNB добре розуміють ризики ВК/ФТ у Чеській Республіці, цьому сприяє той факт, що вони є авторами та основними учасниками звіту НОР. Два основні наглядові органи продемонстрували значні зусилля щодо просування результатів оцінки ризиків серед суб'єктів, які відносяться до їх компетенції, та щодо сприяння чіткому розумінню зобов'язань з ПВК/ФТ та ризиків ВК/ФТ.
- Департамент CNB з нагляду за фінансовим ринком запровадив найповнішу систему з ризик-орієнтованого нагляду у сфері ПВК/ФТ (система RAS/RAS II). Моделі, що використовуються ПФР та Департаментом з нагляду за фінансовим ринком, отримують користь від їх подальшого розвитку для того, щоб вони були більше орієнтовані у ризиках у сфері ПВК/ФТ. Критерії, які використовуються професійними палатами для планування інспекцій, не містять конкретних компонентів ВК/ФТ.
- Починаючи з 1 січня 2017 року, відповідно до Закону про ПВК/ФТ, CNB отримав право застосовувати грошові санкції за порушення з ПВК/ФТ. Ця позитивна регулятивна зміна спрямована на підвищення ефективності наглядових заходів у сфері ПВК/ФТ, але яка ще не інтенсивно використовується CNB. Штрафи, що застосовуються ПФР та CNB, не є переконливими та стримуючими, і вони не застосовуються пропорційно. До фізичних осіб не застосовувалися жодні санкції. Рівень санкцій, які можуть бути застосовані відповідно до Закону про ПВК/ФТ, є низьким.
- Рівень нагляду за сектором ВНУП покращився з моменту попередньої оцінки. Обізнаність наглядових органів за адвокатами, нотаріусами, аудиторами та податковими консультантами знаходиться на задовільному рівні.



На час візиту, тільки чеська адвокатська палата та нотаріальна палата були спроможні продемонструвати застосування достатньо обмеженої кількості санкцій у сфері ПВК/ФТ. Жодних санкцій за порушення вимог системи ПВК/ФТ не було накладено іншими професійними палатами.

- З огляду на обмежені ресурси ПФР та Департаменту з нагляду за фінансовим ринком для здійснення виїзного нагляду, кількість проведених аудитів є низькою, особливо у випадку фінансових секторів з великою кількістю підзвітних суб'єктів (наприклад, страхові посередники, небанківські постачальники платіжних послуг або емітенти електронних грошей...). Тому наглядові дії мають малий вплив на комплаєнс. Нагляд за ВНУП не на тому етапі, на якому він може довести, що він робить різницю у комплаєнсі з ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розширити процедури ліцензування для фінансових установ та ВНУП, для включення процесів верифікації законності джерела походження коштів, для того аби запобігти злиттю національних та іноземних злочинних активів у фінансовій системі Чехії.
- Вжити заходів для попередження злочинців та їх пов'язаних осіб від професійної акредитації чи від володіння істотною або контролюючою часткою, чи виконувати управлінські функції в будь-яких ВНУП.
- Вжити заходів для того, щоб керівники, КБВ або ті, хто здійснює контроль, не були спілниками злочинців, у тому числі за допомогою надійних міжнародних баз даних.
- Існуючий підхід до нагляду має бути переглянутий для:
 - збільшення бюджетів та кількості персоналу для всіх наглядових органів у сфері ПВК/ФТ;
 - приділення більшої уваги ризикам, пов'язаним з іноземними вхідними та вихідними потоками, щоб запобігти фінансовим установам та ВНУП виступати посередниками для інтеграції іноземних злочинних активів у фінансову систему Чехії;
 - перегляду системи нагляду для наглядових органів за ВНУП та Департаменту II ЦБ, для того аби більше орієнтуватись на ПВК/ФТ;
 - посилення РОП ПФР до нагляду.
- На додаток до вищезазначеного, органи влади мають:
 - змінити законодавчу систему для збільшення рівня санкцій, щоб зробити їх більш пропорційними та переконливими;
 - вимагати від кредитних установ мати програми з комплаєнсу, які передбачають призначення відповідального(-их) працівника(-ів) з питань ПВК/ФТ на рівні правління;
 - запровадити кваліфікаційні вимоги та перевірку «відповідності та належності» для відповідальних працівників у сфері ПВК/ФТ;
 - усунути технічні недоліки, виявлені стосовно Р. 26-28 та 35.

- По відношенню до санкцій органи влади мають:
 - застосувати переконливі та пропорційні грошові санкції для фінансових установ та ВНУП;
 - чітко визначити для кожного сектору керівні посади, на які можуть бути накладені санкції за порушення у сфері ПВК/ФТ.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Впровадження РОП з боку FINMA (Наглядовий орган за фінансовим ринком) відбувається на задовільному рівні. Підхід, що використовується деякими ОСР, недостатньо враховує різні рівні ризику, наприклад, стосовно фідуціарних керуючих, пов'язаних зі створенням офшорних структур.
- Нагляд з боку FINMA забезпечує ретельний і безперервний контроль фінансових посередників та дозволяє посилювати заходи у разі необхідності. Повноваження FINMA визнаються фінансовими посередниками, за якими він здійснює безпосередній нагляд, та ОСР. Це забезпечує дотримання його коригувальних заходів у більшості випадків.
- Можливість накладати санкції впливає на спроможність здійснювати діяльність в якості фінансового посередника і ринок побоюється цього. Однак умови застосування цих санкцій, а також те, як часто вони фактично накладаються на ФУ або їх керівництво, які винні у серйозних порушеннях аспектів законодавства у сфері нагляду з ПВК/ФТ, зменшують потенційно стримуючий характер таких санкцій.
- Механізм забезпечення відповідного та належного поведіння фізичних та юридичних осіб дозволяє сертифікувати доброчесність фінансових установ та їх директорів, які здійснюють володіння інвестиціями чи контроль, або бенефіціарних власників.
- Управління, координація та подальші дії контролю FARMA над ОСР зазвичай є задовільними. Проте, було виявлено розбіжності у підході до ризиків та контролю за фінансовими посередниками у тому ж секторі, за якими FINMA може здійснюватися безпосередній нагляд або який пов'язаний із ОСР. Особливо це стосується провайдерів MVTS, які, як вважається, мають високий рівень ризику ВК/ФТ.
- Нещодавно були прийняті заходи щодо посилення вимог до кваліфікації та незалежності аудиторських фірм, які ефективно перевіряють фінансових посередників. Проте, ці нові вимоги не зобов'язують регулярно змінювати ці аудиторські фірми. Загалом, звичайний контроль, який здійснюють аудиторські компанії, має, по суті, формальний характер, і істотні недоліки не завжди виявляються повністю. Тим не менш, FINMA здійснює проведення систематичного перегляду якості звітів. ОСР не здійснюють подібних перевірок якості звітів у своїх афілійованих осіб.



- Дії з підняття обізнаності щодо подання звітів про підозрілі операції серед фінансових посередників мають обмежений ефект. Контроль та санкції з боку наглядових органів у цій сфері залишаються недостатніми і не збільшили кількість звітів. FINMA усвідомлює, що це має підлягати вдосконаленню та більше уваги слід приділити програм з нагляду та перевірок.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- FINMA повинен вимагати від аудиторських фірм суттєво активізувати та встановити пріоритет на перевірку звітності STR, як це вимагається в аудиті з цього аспекту, проведеному у 2016 році. Він також повинен застосовувати санкції до установ, які не виконують ці вимоги. ОСП повинні запровадити аналогічний підхід.
- Для посилення санкційного режиму, особливо стосовно фінансових посередників, які перебувають під найбільшим ризиком, компетентні органи повинні накладати санкції за серйозні порушення законодавства за допомогою примусових заходів. Крім того, слід систематично публікувати інформацію про накладені санкції, можливо, в анонімний спосіб. FINMA також має встановити шкалу санкцій для ОСП.
- FINMA має посилити свої наглядові дії та забезпечити, щоб інтенсивність та глибина перевірок, які проводяться аудиторськими фірмами, могли виявити недостатнє виконання заходів у сфері ПВК/ФТ фінансовими посередниками. У зв'язку з цим, Швейцарії слід розглянути питання наявних ресурсів у FINMA та аудиторських фірм, щоб забезпечити належний нагляд для всіх піднаглядних установ, особливо для тих, хто перебуває під найбільшим ризиком.
- ОСП повинні переглянути свій підхід до перевірок на основі ризиків, щоб переконатися, що їх природа, методологія та сфера застосування відповідають ризикам. Більшу конвергенцію у підході до ризиків та перевірок слід застосувати між FINMA та ОСП, щоб забезпечити відповідність перевірок та нагляду для всіх фінансових посередників в одному секторі (наприклад, фідучіарних керівників).
- Швейцарія повинна продовжувати вживати заходів для подальшого зміцнення незалежності аудиторських фірм. Слід також вжити заходів для покращення якості контролю, який здійснюють аудиторські фірми над філіями ОСП, а виконання їхніх завдань має підлягати контролю якості з боку незалежного органу.
- Наглядові органи повинні удосконалити визначення профілю ризику для деяких суб'єктів, які перебувають під їхнім наглядом, і зокрема врахувати у зв'язку з цим фідучії, коли у них є філії, зареєстровані за кордоном, емітентів передплачених карток, які не пов'язані з банківськими рахунками, ОСП з афілійованими особами з різних секторів (які самі повинні забезпечити диференціацію критеріїв ризику, які вони застосовують, на основі діяльності, яку здійснюють їх афілійовані особи).
- FINMA повинен вимагати, щоб аудиторські фірми здійснювали глибокі та критичні перевірки методології, що застосовується для класифікації ризиків, а також систем моніторингу операцій та критеріїв цих систем.

- Наглядові органи повинні надавати фінансовим посередникам періодичну інформацію щодо звітів про перевірки у сфері ПВК/ФТ, за категоріями чи секторами діяльності, з метою уточнення очікувань щодо імплементації зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Шведська наглядова система охоплює всіх підзвітних суб'єктів, і наявні всі основні елементи наглядової системи з ПВК/ФТ. Проте, не всі наглядові органи здійснюють нагляд за секторами повністю відповідно до ризиків.
- Розуміння наглядовими органами ризиків ВК/ФТ базується на НОР 2013–14 років, яка не дає вичерпної картини та аналізу ризиків Швеції. FSA (Фінансовий наглядовий орган) доклав зусиль, щоб зрозуміти ризики ФТ, замовивши додаткові дослідження та оновивши свої знання про ризик із зовнішніх джерел, таких як засоби масової інформації та міжнародні форуми. Однак FSA та інші наглядові органи отримують від інших органів влади обмежену інформацію про ризик для покращення своїх зусиль. Більшість інших наглядових органів не оцінювали жодних додаткових ризиків ВК/ФТ, які можуть виникнути у їхніх секторах.
- FSA виносив штрафи та попередження, а також відкликав ліцензії за недотримання вимог у сфері ПВК/ФТ у деяких з їх найбільших банків (із 79 виїзних перевірок, 18 призвели до застосування санкцій). Публічний характер санкцій вплинув на рівень комплаєнсу у секторі, що було підтверджено деякими опитаними ФУ.
- Серед деяких інших наглядових органів, поточні методи оцінки ризиків ВК/ФТ знаходяться на базовому рівні і не дозволяють здійснювати ефективний ризик-орієнтований нагляд. Пріоритет, який надається нагляду з ПВК/ФТ неоднаковий у секторах ВНУП, а сфокусований нагляд не проводиться на постійній основі. Тільки деякі наглядові органи за ВНУП, такі як Адміністративні ради округу (СAB), використовують більше ризик-орієнтовану модель. Наглядові органи за ВНУП застосовують санкції у різній мірі, більшість з яких у меншій мірі, ніж санкції Фінансового наглядового органу.
- Хоча всі наглядові органи видали нормативні акти у сфері ПВК/ФТ, а деякі органи видали додаткові керівні настанови, рівень розуміння зобов'язань у сфері ПВК/ФТ деякими представниками приватного сектору не є цілісним, а деякі надані керівні настанови не надають достатньої деталізації.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеції необхідно збільшити ресурси підрозділу FSA у сфері ПВК для того, щоб він провів відповідні виїзні та невиїзні наглядові дії, відповідно до ризиків та розміру фінансового сектору Швеції.



- Покращити розуміння наглядовими органами ризиків у їхніх секторах за допомогою кращої міжвідомчої комунікації між правоохоронними та наглядовими органами, а також використати це розуміння для застосування більш індивідуального РОП до нагляду за підзвітними суб'єктами.
- Необхідні більш суттєві, структуровані вказівки щодо ризиків та вимог у сфері ПВК/ФТ, включаючи повну міжвідомчу співпрацю з приватним сектором для збору інформації та отримання відповідей на запитання.
- САВ мають продовжувати покращення своєї оцінки ризиків великого ряду секторів, зокрема менш відомих секторів (такі як TSP), а потім зосередити свої наглядові ресурси за необхідністю.
- Нагляд за секторами ВНУП (наприклад, юристи, CSP та ріелтори) має бути збільшено для того, аби відповідати виявленому у НОР рівню вразливості.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ісландія, в цілому, має комплексну систему ліцензування та реєстрацію для перешкоджання в отриманні злочинцями та їх спільниками бенефіціарної власності або суттєвої чи контролюючої долі у ФУ.
- Незважаючи на те, що FSA (Наглядний орган фінансового сектору) вже визначає деякі сфери ризику, вона не має належного розуміння ризиків ВК/ФТ у різних підконтрольних секторах та організаціях. Під час проведення Інспекцій та інших наглядових заходів, комплексний підхід на основі ризиків не застосовується. Основна увага зосереджена на трьох найбільших комерційних банках, у світлі того факту, що, за неофіційними оцінками FSA, найбільший обсяг транзакцій проходить саме через ці установи. Нагляд у сфері ПВК/ФТ за іншими фінансовими установами є обмеженим, а FSA проводить лише мінімальну інформаційну роботу в секторі з питань ПВК/ФТ.
- Спеціалізовані адміністративні санкції за порушення зобов'язань щодо ПВК/ФТ відсутні. Діяльність наглядових органів значною мірою обмежуються вимогами щодо вжиття коригувальних дій та надсиланням повідомлень про недоліки, виявлені в конкретних установах. Інші санкції на практиці, як правило, не застосовуються і, зазвичай, не впливають на комплаєнс у відповідних секторах.
- Існують механізми перевірки дотримання ділових та етичних вимог для певної частини ВНУП; однак такі перевірки не поширюються на бенефіціарів усіх ВНУП. Існує обмежений режим реєстрації дилерів дорогоцінних металів і не існує режиму ліцензування чи реєстрації для торговців дорогоцінним камінням; таким чином, жодна з цих категорій не підпадає під відповідні критерії.
- Наглядні органи ВНУП, включаючи саморегульвні організації, мають обмежене розуміння ризиків, з якими стикаються їхні сектори, не повністю усвідомлюють свої обов'язки як наглядових органів з питань ПВК/ФТ та не мають достатнього ресурсу. Як правило, наглядові органи ВНУП взагалі не здійснюють нагляд у сфері ПВК/ФТ у відповідних галузях; ті, хто таку роботу проводить, робить це без застосування підходу на основі ризику. З огляду на ці прогалини, вплив на рівень відповідності ВНУП є обмеженим. На наглядові органи ВНУП були покладені обов'язки щодо контролю, а відповідних повноважень, необхідних для нагляду та виконання зобов'язань щодо ПВК/ФТ, при цьому надано не було.
- Немає призначеного наглядового органу з питань протидії ПВК/ФТ у сфері адвокатської діяльності.
- Взаємодії з ВНУП майже немає і, таким чином, рівень розуміння ВНУП своїх ролей, обов'язків та зобов'язань є обмеженим.



- Хоча казино в Ісландії заборонені, певні види азартних ігор та лотерей дозволяються, і є деякі свідчення можливих злочинних зловживань у цьому секторі. Однак, видається, що ісландські органи влади не розуміють ризиків ВК, пов'язаних з цією діяльністю, і жодний з цих видів діяльності не контролюється щодо ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наглядові органи повинні вжити заходів для поглиблення свого розуміння ризиків ВК/ФТ в установах та секторах, які вони контролюють, і повинні застосовувати підхід, що ґрунтується на оцінці ризиків ВК/ФТ та внутрішніх оцінках суб'єктів та їхніх асоціацій в галузі нагляду у сфері ПВК/ФТ. У зв'язку з цим, наглядові органи повинні також забезпечувати періодичний перегляд профілів ризику ФУ, особливо тих, що проходять процес змін в структурі управління або операцій ФУ або групи.
- Санкції, що накладають наглядові органи ФУ та ВНУП, повинні бути посилені для забезпечення пропорційності та адекватності таких кримінальних, цивільних, чи адміністративних санкцій у рамках боротьби з фізичними чи юридичними особами, які не виконують вимоги щодо ПВК/ФТ. Такі санкції повинні включати повноваження обмежувати або призупиняти дії ліцензій або реєстрацію ФУ та ВНУП (окрім агентів з нерухомості та аудиторів) і повинні застосовуватися не лише до ФУ та ВНУП, але і до їх очільників та керівництва.
- Ісландія повинна збільшити наглядові ресурси FSA та Агентства з питань споживачів для забезпечення проведення відповідних дистанційних та виїзних дій, що відповідатимуть розмірам ризиків у фінансовому секторі та секторі ВНУП.
- Наглядові органи повинні проводити більше інформаційно-роз'яснювальної роботи з ФУ та ВНУП щодо застосування заходів у сфері ПВК/ФТ, очікувань наглядових органів, ідентифікації ризиків, внутрішніх типологій, «червоних прапорців» та зобов'язань щодо ПФС.
- Агентству з питань споживачів повинні бути надані необхідні повноваження для запобігання отримання злочинцями або їхніми спільниками значної або контролюючої долі або виконання функцій управління в компаніях, що працюють у секторі ДМКК. В контексті ВНУП сюди також необхідно включити осіб, які виконують функції управління.
- Ісландія повинна призначити компетентний орган або саморегульну організацію для моніторингу та забезпечення відповідності вимогам ПВК/ФТ серед представників адвокатської професії. У зв'язку з цим Ісландія могла б розглянути можливість надання адвокатам можливості подавати STR (ЗПТ, звіт про підозрілу транзакцію) через Ісландську асоціацію адвокатів (IBA) для заохочення цього процесу.
- Ісландія повинна розглянути можливість запровадження вимог до саморегульованих організацій щодо проходження програм підготовки та підвищення кваліфікації з питань ПВК/ФТ до переліку постійних вимог у галузі професійної освіти.
- Співпраця між FSA, ВНУП / СРО та іншими компетентними органами, такими як MoFEA (Міністерство фінансів та економічних справ Ісландії), ПФР та Міністерство юстиції, має бути посилена для забезпечення кращого нагляду та регулювання діяльності ФУ/ВНУП (див. БР.1). Слід забезпечити кращий обмін інформацією між наглядовими органами за такими напрямками, як кількість приписів, кількість ЗПТ, поданих за категоріями установ, нові ризики, нові типології та «червоні прапорці», в окремих секторах, та їх профілі.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавча система в цілому забезпечує жорсткі вимоги до ліцензування та реєстрації. Однак існують значні побоювання щодо підходу до нагляду та моніторингу, який є дуже обмеженим. Коло наглядових повноважень та інструментів нагляду для забезпечення дотримання норм є вузьким. Таким чином, значна увага приділяється передачі узгоджених матеріалів до поліції для розслідування правопорушень та покарання винних, в якості основного способу забезпечення дотримання вимог у сфері ПВК/ФТ.
- І хоча DBA (Бізнес служба Данії) та DGA (Служба азартних ігор Данії) почали застосовувати підхід на основі ризику до процесу нагляду, і певний прогрес вже є, тим не менш такий підхід все ще знаходиться на дуже ранніх етапах впровадження. FSA (Служба фінансового нагляду) все ще потребує впровадження адекватної моделі підходу на основі ризику для виконання своєї наглядової функції.
- FSA використовує поєднання невиїзних та виїзних перевірок. Частота, масштаби та інтенсивність нагляду у сфері ПВК/ФТ є недостатньою. Обсяг та глибина дистанційних перевірок та інспекцій на місцях не відповідають наявним ризикам. Це відображає відсутність послідовної методології, а також серйозний брак ресурсів у сфері нагляду за ПВК/ФТ. Ця проблема посилюється високою плинністю кадрів у FSA та відсутністю формальної підготовки. Відсутність відповідних ІТ-систем чи інструментів для аналізу, передачі та зберігання інформації ускладнює роботу наглядових органів.
- Хоча і є певний зворотній зв'язок щодо відповідності вимогам ПВК/ФТ, більшість суб'єктів моніторингу скаржаться на відсутність зворотного зв'язку, у тому числі щодо тенденцій та типологій, та недостатню взаємодію з наглядовими органами.
- Незважаючи на те, що в НОР Данія визначила галузь MVTG як таку, що має високий рівень ризику, спостерігається недостатній нагляд за розгалуженою мережею агентів, про яких FSA має інформацію відповідно до Директиви про платіжні послуги ЄС, яка, власне, становить значну частину сектору. Крім того, незважаючи на наявність системи ліцензування, діяльність з примусового виконання заходів щодо подолання ризику, який створюють незареєстровані особи, що займаються переказом коштів, є недостатньою.
- DGA працює у спосіб, що дозволяє максимізувати ресурси, які можна застосувати в галузі контролю за дотриманням вимог. Інспектори на місцях висвітлюють усі аспекти дотримання вимог, включаючи ПВК/ФТ, при цьому спеціалізована команда у сфері ПВК/ФТ проводить перевірки гральних закладів та онлайн-казино. Інноваційні способи роботи з даними та системами застосовуються стосовно онлайн-казино. Зокрема, продемонстровано здатність ідентифікувати неліцензованих операторів і успішно заблоковано 14 вебсайтів.
- Щодо решти сектору ВНУП, існують системи для моніторингу відповідності, і існує певний нагляд, хоча і не до кінця адекватний до вимог секторів. Ресурси є недостатніми, враховуючи велику кількість підконтрольних організацій.
- BLS (Асоціація правників Данії) при здійсненні нагляду за діяльністю адвокатів, як правило, не враховує аспекти ризику, а проводить випадковий відбір 200 адвокатів у 10% юридичних фірм на місцях. Це призводить до непослідовного покриття та недостатньої уваги до проблемних аспектів галузі.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данія повинна збільшити наглядові ресурси у FSA та DBA для забезпечення проведення відповідних заходів як з виїзного, так і невиїзного нагляду, що відповідають розміру ризику та розміру фінансового сектору Данії, одночасно забезпечуючи впровадження відповідних систем та інструментів для забезпечення більш ефективних підходів до нагляду у сфері ПВК/ФТ на основі ризику. Зокрема, слід враховувати можливість розгортання відповідних IT-систем та інструментів для аналізу, передачі та зберігання інформації у сфері нагляду. Слід також розглянути питання про те, чи дозволить більш широка інтеграція зусиль щодо ПВК/ФТ та інших обов'язків з нагляду в межах компетентних органів забезпечити більш ефективне використання оперативних ресурсів (щодо розуміння ризиків ВК/ФТ).
- Наглядові органи повинні поглибити своє розуміння ризиків ВК/ФТ та заходів щодо зменшення ризику та забезпечити, щоб їх матриця рейтингового ризику включала відповідні ризики ВК/ФТ, визначені за допомогою власних оцінок ризику та інших джерел інформації про ризик та контролювати виконання зобов'язань щодо ПВК/ФТ, використовуючи по-справжньому ефективний підхід на основі ризику.
- Датські фінансові та наглядові органи ВНУП повинні активізувати свої зусилля для сприяння кращому розумінню серед підконтрольних суб'єктів ризиків ВК/ФТ та очікувань щодо впровадження підходу на основі оцінки ризиків ВК/ФТ у фінансовому та нефінансовому секторах, а також забезпечити відображення оновленої інформації про ризик у внутрішніх оцінках ризику. Цього можна досягти також шляхом надання кращих вказівок та іншої інформації, що стосується як ризику ВК/ФТ, так і вимог, викладених у ВПД, та шляхом більш тісної взаємодії з підконтрольними організаціями та їх галузевими асоціаціями.
- Наглядові органи повинні забезпечити застосовування ФУ / ВНУП адекватних заходів скринінгу PEP та поширення інформації щодо структури постійного моніторингу клієнтів. Наглядові органи повинні забезпечити придбання або розробку відповідних автоматизованих систем для моніторингу транзакцій та генерації попереджень.
- Для забезпечення запропонованих законодавчих змін щодо ліцензування постачальників валютних послуг, Данії потрібно визначити незареєстрованих звітуючих суб'єктів, які працюють у цьому секторі. Данія також повинна передбачити реєстрацію підприємств та осіб, які на комерційній основі надають ті самі послуги, що і адвокати, державні бухгалтери, зареєстровані бухгалтери та агенти з нерухомості, а саме податкових консультантів та зовнішніх бухгалтерів.
- Усі органи нагляду повинні забезпечити ефективну співпрацю на внутрішньому та міжнародному рівнях – у тому числі з наглядовими органами постачальників послуг MVTS, які працюють у Данії за паспортом ЄС, – забезпечення ефективного управління ризиками ВК/ФТ, пов'язаними з такими організаціями. Данія повинна внести зміни до нормативно-правової бази, щоб дозволити FSA вживати заходів відповідно до 2-ї Директиви про платіжні послуги для зміцнення наглядової бази щодо агентів, які використовуються іноземними постачальниками MVTS, згідно процедури нотифікації відповідно до паспортного режиму ЄС.
- Датським наглядовим органам необхідно посилити внутрішню співпрацю з ПО та SKAT (Митно-податкова служба Данії) для виявлення незареєстрованих операторів обміну валют та забезпечення їх реєстрації.

- Данія повинна переглянути адекватність власного санкційного режиму для поліпшення ефективного дотримання законодавства та забезпечити законодавчі та інші зміни для посилення повноважень щодо нагляду та правозастосування, що дозволить наглядовим органам більш ефективно забезпечувати дотримання відповідних вимог суб'єктами. Потрібно більше акцентувати увагу на перевірках ефективності коригувальних заходів та розробці засобів для накладання санкцій за порушення у додачу до приписів, що використовуються зараз. Наглядові органи повинні мати можливість забезпечувати виконання своїх доручень і приписів, не вдаючись до кримінального переслідування. Данія повинна забезпечити наявність у наглядових органів повного спектру інструментів правозастосування для накладання санкцій в результаті виявлених невідповідностей, в тому числі цивільним чи адміністративним шляхом.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наглядові органи, зокрема FIAU (Підрозділ фінансової розвідки та аналізу) як провідний наглядовий орган з питань ПВК/ФТ, не мають відповідних ресурсів для проведення ризик-орієнтованого нагляду та моніторингу з ПВК/ФТ, особливо зважаючи на розмір, складність та профілі ризику фінансового сектору та сектору ВНУП Мальти. Намагання Мальти розвивати складний бізнес із високим рівнем ризику, наприклад, віртуальні активи, матимуть подальший обтяжливий вплив на обмежені ресурси FIAU. У квітні 2018 року мальтійські органи влади розробили вичерпний перелік стратегічних заходів щодо вдосконалення системи ПВК/ФТ на Мальті, серед яких – зміцнення та уточнення наглядової бази шляхом розширення обсягу та всеосяжності нагляду та збільшення ресурсів. Отже, на момент проведення оцінювання контролюючі органи знаходились у розпалі глибокої трансформації своєї політики, процедур та операцій.
- Рівень знань щодо ризиків ВК/ФТ на Мальті різниться залежно від наглядового органу. FIAU та галузеві наглядові органи розуміють ризики ВК/ФТ у відповідних галузях. Вже зроблені позитивні кроки для вдосконалення своїх знань, у тому числі шляхом розповсюдження опитувальників з метою збору даних по банківському, TCSP та сектору азартних онлайн ігор. Прогалини в оцінці конкретних ризиків ВК/ФТ спостерігаються в усіх інших секторах внаслідок значної обмеженості щорічного звіту про відповідність, який інформує FIAU щодо розуміння ризиків ВК/ФТ. Більше того, на момент проведення оцінки не було зафіксовано жодного документально підтвердженого процесу, який би визначав, яким чином конкретні рейтинги ризиків ВК/ФТ конкретного суб'єкту впливають на визначення частоти, обсягу та характеру майбутніх наглядових перевірок (дистанційних та на місцях).
- Здається, що загальний брак ресурсів у сфері нагляду за ПВК/ФТ, мав суттєвий накопичувальний вплив на ефективність щоденної діяльності наглядових органів з питань ПВК/ФТ. Тим не менш, нещодавні призначення зовнішніх експертів допомогли у проведенні окремих спеціальних перевірок.



- Незважаючи на те, що певні зміни починають відбуватися, в минулому основний напрямок роботи включав накладення грошових штрафів за конкретні порушення вимог ПВК/ФТ. Лише в поодиноких випадках FIAU проводила оцінку системних недоліків у структурі управління та контролю суб'єкта ПВК/ФТ та застосувала необхідні коригувальні заходи. Більше того, по відношенню до вищого керівництва суб'єкта жодних санкцій не застосовувалося. Тому санкції не вважаються ефективними, пропорційними та адекватними. Незважаючи на це, бажання FIAU застосувати жорсткіші штрафні санкції постійно зростає. Тим не менш, переважна більшість санкцій, накладених FIAU у 2018 році, досі не діють, оскільки були оскаржені у судовому порядку.
- Секторальні наглядові органи використовують перевірки дотримання ділових та етичних вимог для запобігання злочинцям та їхнім спільникам в отриманні права власності або контролю над ФУ. Однак, протягом періоду, що оцінювався, MFSA (Служба фінансових послуг Мальти) застосувала низку резонансних правозастосовних пруденційних заходів, пов'язаних з питаннями ПВК/ФТ, щодо двох банків, що перебувають у приватній власності, які свої ліцензії отримали також протягом того самого підзвітного періоду. Незважаючи на те, що по відношенню до цих двох банків було проведено перевірку дотримання ділових та етичних вимог, бажання MFSA видавати ліцензію банку з єдиним бенефіціарним власником, без жодного досвіду в банківській справі викликає серйозні запитання з точки зору ВК/ФТ. MGA (Служба з питань азартних ігор Мальти) залучила зовнішню організацію для проведення постійного скринінгу засобів масової інформації та санкційних переліків ООН на предмет виявлення осіб, що мають зв'язок із ліцензованими MGA установами з метою запобігання злочинцям та їхнім спільникам в отриманні права власності або контролю над казино та ліцензованими онлайн ігровими майданчиками. В свою чергу, MFSA подібного постійного скринінгу ФУ та TCSP не проводить.
- Не існує закону, який би регулював діяльність адвокатів, дилерів ДМКК та агентів нерухомості. Таким чином, немає адекватних заходів контролю за виходом на ринок, а також постійних заходів перевірки дотримання ділових та етичних вимог цими особами.
- FIAU не змогла кількісно оцінити ефективність наглядової діяльності, оскільки відсутня статистика щодо виявлених порушень та дій вжитих для усунення основних причин таких порушень. Тим не менш, FIAU організує та бере участь у ряді семінарів, надає консультації, і серед представників приватного сектору має репутацію організації відкритої до спілкування і співпраці. Більше того, штат юридичного підрозділу та відділу міжнародних відносин FIAU було збільшено, і це призвело до збільшення обсягів дорадчої роботи у 2018 році.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- FIAU та галузеві наглядові органи повинні продовжувати збільшувати частоту та глибину перевірок на місцях та забезпечити достатню кількість ресурсів та досвіду для забезпечення ефективного нагляду за ризиками ВК/ФТ у відповідних галузях. Органи влади повинні забезпечити відповідну кваліфікацію персоналу в сфері наглядової діяльності для здійснення нагляду на основі ризику для широкого спектру фінансових послуг, азартних ігор, послуг довірчих компаній та компаній з управління віртуальними активами, що діють на Мальті. SMB повинен забезпечити за допомогою наглядових заходів своєчасне та відповідне застосування ЦФС ООН та усунення будь-яких виявлених порушень.

- FIAU та галузеві наглядові органи повинні переглянути існуючу модель перевірок та запровадити узгоджену та всебічну рейтингову модель нагляду на основі ризику, в рамках якої рейтинги ризику ВК/ФТ визначають частоту, обсяг та характер дистанційних наглядових заходів та перевірок на місцях. FIAU та галузеві наглядові органи повинні продовжувати вдосконалювати свої знання щодо галузевих та індивідуальних ризиків ВК/ФТ та використовувати їх для проведення оцінки ризиків ВК/ФТ.
- FIAU та галузеві наглядові органи повинні перевіряти адекватність бізнес-моделей підзвітних суб'єктів з точки зору ризиків ВК/ФТ та здатність існуючих внутрішніх систем та заходів з управління ризиками пом'якшувати ризики ВК/ФТ та, за необхідності застосовувати необхідні коригувальні заходи. У разі виявлення системних недоліків у сфері ПВК/ФТ, наглядові органи повинні забезпечити застосування пропорційних, запобіжних та ефективних санкцій до підзвітних установ, та, за потреби, до їх очільників та / або вищого керівництва. У рамках цієї ініціативи органи влади повинні: 1) розробити комплексні процедури проведення перевірок та забезпечити належні результати; 2) оцінити, наскільки FIAU може упорядкувати власні підходи до застосування коригувальних заходів та / або санкцій, з метою забезпечення отримання своєчасних результатів та невідворотність наглядових дій за результатами судових позовів; та 3) розробити процедури проведення відповідних заходів галузевими наглядовими органами.
- MFSA має забезпечити ширше розуміння ризиків ВК/ФТ в контексті структури власності заявників, особливо банків із обмеженою кількістю бенефіціарних власників. В рамках цієї роботи MFSA має продовжувати свої ініціативи щодо вдосконалення процедур авторизації для всіх типів заявок на отримання ліцензії.
- У зв'язку з міжнародним характером фінансового сектору Мальти, MFSA має проводити регулярний моніторинг засобів масової інформації та санкцій ООН, для запобігання отриманню злочинцями та їхнім спільниками права власності або контролю над ФУ та ВНУП. Це приведе їх у відповідність із підходом, що його застосовує MGA.
- Мальтійські органи влади повинні забезпечити, щоб суб'єкти, що займаються адвокатською діяльністю, працюють в секторах ДМКК та нерухомості, підлягали певній формі ліцензування, реєстрації чи інших заходів контролю, в тому числі постійним перевіркам для запобігання отриманню злочинцями та їхнім спільниками права власності або контролю над цими суб'єктами.
- FIAU повинен проводити регулярний аналіз зворотного зв'язку та статистики для визначення ефективності впливу наглядових дій, включно із системами обробки статистичних даних щодо кількості порушень та виявлених тенденцій, що дозволить вдосконалити інформаційно-роз'яснювальну роботу та, в кінцевому підсумку, продемонструвати ефективність наглядових дій у сфері ПВК/ФТ. Мальта повинна продовжувати видавати галузеві рекомендації та настанови, спрямовані на сектори підвищеного ризику.



ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ряд ФУ та ВНУП не потребують реєстрації у відповідному наглядовому органі, що ускладнює нагляд. Обов'язок щодо реєстрації набуває чинності лише з 1 липня 2019 року.
- Наглядові органи ФУ застосовують належну перевірку та оцінку дотримання ділових та етичних вимог для запобігання виходу злочинців або їхніх спільників на ринок.
- Оцінка дотримання ділових та етичних вимог застосовуються лише до деяких галузей ВНУП на етапі виходу на ринок, головним чином до агентів нерухомості, ігрових операторів та адвокатів.
- Розуміння наглядових органів у сфері ФУ ризиків ВК/ФТ не є адекватною для більшості секторів, що знаходяться у сфері нагляду. Ідентифікація та розуміння ризиків ВК/ФТ, які стосуються секторів та фінансових організацій, які вони контролюють, є кращим для тих фінансових структур, за якими вони здійснюють постійний нагляд. Однак це меншість секторів серед загальної кількості суб'єктів (див. Ключові результати (f) нижче). Обидва наглядові органи в сфері діяльності ФУ тільки почали розробляти свою методологію оцінки ризику.
- Серед наглядових органів у сфері ВНУП, RSSA (Регіональна державна адміністративна агенція Південної Фінляндії) розуміє ризики найкраще, особливо стосовно секторів, в яких ведеться активніша робота. Хоча наглядові органи ВНУП (окрім RSAA) і проводили галузеві оцінки ризиків ВК/ФТ, вони не були повністю узгоджені з національними поглядами на ризики.
- Загалом, нагляд на основі ризику не проводиться. Наглядові органи ФУ зосереджують свій нагляд у сфері ПВК/ФТ лише на тих фірмах, які на їхню думку представляють найвищий ризик. Це викликає серйозне занепокоєння, особливо у секторі фінансових послуг. FIN-FSA (Наглядова служба Фінляндії) концентрує свої наглядові зусилля на трьох найбільших банках. Однак, вважається, що ряд інших секторів представляють більш високий ризик, наприклад, переказ грошових коштів типу хавала та інші грошові перекази, де постійний нагляд не існує. Не існує нагляду за компаніями з нижчим рівнем ризику.
- Наглядові органи ФУ мають використовувати ряд коригувальних санкцій. Однак наразі жодних штрафів, стягнень чи інших санкцій по відношенню до ФУ не накладалось.
- Підрозділам у сфері ПВК/ФТ в обох наглядових органах в сфері ФУ, а також RSSA, як наглядовому органу ВНУП, значною мірою бракує ресурсів, враховуючи ширину та глибину обов'язків у сфері ПВК/ФТ та пов'язаного з цим навантаження.
- Жоден наглядовий орган ВНУП досі не в змозі провести адекватну та надійну наглядову роботу у сфері ПВК/ФТ. І хоча більшість органів нагляду воліють використовувати підходи до нагляду на основі ризику, конкретні умови цього процесу досі опрацьовуються.
- Деякі наглядові органи ВНУП наразі забезпечили проведення невеликої кількості перевірок у певних галузях. І хоча перевірки суб'єктів розпочалися, систематична робота на основі ризику контролюючими органами ще не розпочалася.

- Наглядові органи ВНУП не застосовували жодних стягнень, штрафів чи інших санкцій.
- Наглядові органи не мають повноважень щодо контролю за виконанням ЦФС (цільових фінансових санкцій), хоча перевірка наявності необхідних процесів здійснюється під час проведення процедури ліцензування.
- Наглядові органи надають ФУ свою дорадчу допомогу з використанням різних каналів (наприклад, вебсайт, інформаційні бюлетені тощо), проте роблять це у обмежений спосіб. ФУ висловили потребу в подальших керівних настановах, особливо стосовно питань впровадження ПВК/ФТ та виявлення ФТ.
- Дорадчої допомоги ВНУП щодо ризиків ПВК/ФТ, притаманних різним галузям / підприємствам / продукції практично не надавалося.
- Координація між наглядовими органами, а також між наглядовими органами та ПФР для покращення розуміння та вироблення спільного підходу для забезпечення ефективного нагляду у сфері ПВК/ФТ, а також покращення звітності суб'єктів, є неефективною з точки зору регулярності спілкування та обміну інформацією за межами FIN -FSA та ПФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити покращення розуміння ризиків ВК/ФТ з боку наглядових органів та продовжувати розробку і застосування відповідних методик та процедур. Слід проводити офіційні оцінки секторальних ризиків, зокрема щодо так званих «хавала» та інших постачальників послуг із переказу грошей, а також юристів в галузі корпоративного права. Підсумки таких оцінок повинні бути опубліковані, а також необхідно вживати відповідних дій для підвищення розуміння цієї інформації. Результати повинні допомогти чітко визначити пріоритетність секторів ФУ та ВНУП у контексті наглядових дій та регулювання.
- Забезпечити пріоритетність роботи з боку наглядових органів з розробки та впровадження моделі нагляду у сфері ПВК/ФТ на основі ризику, яка враховуватиме різний рівень ризиків ВК/ФТ притаманних різним ФУ та ВНУП, а також різним секторам, що знаходяться у сфері нагляду. Враховуючи високий рівень ризику ВК/ФТ, притаманний постачальникам послуг з грошових переказів типу «хавала», модель повинна забезпечити безперебійний нагляд за цими установами. Фінляндія також повинна забезпечити застосування відповідних подальших дій щодо несанкціонованих послуг з грошових переказів типу «хавала» та інших несанкціонованих постачальників послуг.
- Забезпечити надання наглядовими органами, спільно та поодиночі, підзвітним суб'єктам структурованих та практичних рекомендацій щодо ризиків ВК/ФТ, процесу оцінки ризиків, тлумачення та дотримання вимог ПВК/ФТ.
- Надати наглядові повноваження всім органам нагляду та саморегульним органам суб'єктів нагляду щодо дотримання режиму ЦФС (цільові фінансові санкції) у сфері ФТ.
- Забезпечити застосування санкцій з боку FIN-FSA та RSAA щодо ФУ та ВНУП, які не відповідають вимогам ПВК/ФТ. Такі санкції повинні відповідати серйозності виявлених порушень.



- Суттєво збільшити ресурси для всіх наглядових органів з метою забезпечення достатньої оснащеності та адекватного й ефективного впровадження підходу на основі ризику до нагляду за секторами, що підпадають під їх відповідну сферу відповідальності.
- Операціоналізувати нещодавно створену Координаційну групу у сфері ПВК/ФТ для сприяння регулярній координації зусиль між наглядовими органами, а також між наглядовими органами та ПФР для покращення розуміння та вироблення спільних підходів для забезпечення ефективного нагляду в сфері ПВК/ФТ, а також покращити звітність підзвітних суб'єктів
- Розглянути можливість негайно ввести в дію реєстр ВК, незважаючи на визначену законом дату введення в дію, а саме липень 2019 року, та дозволити ВНУП розпочати добровільну реєстрацію, в якості підтвердження визнання підзвітним суб'єктом своїх зобов'язань щодо ПВК/ФТ та забезпечити проведення RSAA інформаційної роботи з такими ідентифікованими суб'єктами.

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 4

Запобіжні заходи

Ознаки ефективної системи

Фінансові установи та ВНУП зрозуміють характер та рівень їх ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму; розробляють та застосовують політики у сфері ПВК/ФТ (в тому числі політики на рівні групи), внутрішній контроль, та програми адекватного зниження таких ризиків; застосовують відповідні заходи належної перевірки клієнта з метою ідентифікації та перевірки їх клієнтів (у тому числі бенефіціарних власників) та проводять постійний моніторинг; відповідним чином виявляють та повідомляють про підозрілі операції; та дотримуються інших вимог у сфері ПВК/ФТ.

Це в кінцевому рахунку веде до зменшення випадків відмивання коштів і фінансування тероризму в межах цих установ.

Цей результат відноситься насамперед до Рекомендацій 9 – 23, а також елементів Рекомендації 1, 6 та 29.

Оцінювачі повинні визначити, які фінансові сектори та сектори ВНУП мають бути найважливішими, помірно важливими або менш важливими, і повинні відображати їхню оцінку в Розділах 1, 5 і 6 звіту.

Оцінюючи загальну ефективність цього БР, оцінювачі повинні пояснити, як вони зважували виявлені недоліки, а також пояснити, як вони були враховані стосовно того, як оцінювачі зважували різні сектори.



При визначенні вагомості різних фінансових секторів та секторів ВНУП, оцінювачі повинні врахувати їх відносну важливість, беручи до уваги наступні фактори:

- a) ризики ВК/ФТ з якими стикається кожен сектор, беручи до уваги суттєвість, що стосується кожного сектора (наприклад, відносну важливість різних частин фінансового сектору та різних ВНУП; розмір, інтеграцію та структуру фінансового сектору⁶; відносна важливість різних видів фінансових продуктів або установ, обсяг бізнесу, який є внутрішнім або транскордонним, ступінь до якої економіка базується на грошових коштах, та оцінки розмірів неформального сектору та/або тіньової економіки), та
- b) структурні елементи та інші контекстуальні фактори (наприклад, чи створені наглядачі з підзвітністю, цілісністю та прозорістю для кожного сектора, а також розвиток та складність регуляторного та наглядового режиму для кожного сектора)⁷.

Більш детальну інформацію про те, яким чином оцінювачі повинні брати до уваги ризик, матеріальність, структурні елементи та інші контекстуальні фактори, див. Пункти 5-12 Методології. Для отримання додаткових вказівок щодо того, як відобразити у звіті своє судження щодо відносної важливості фінансового сектору та сектору ВНУП, див. Шаблон звіту про взаємну оцінку в Додатку II Методології.

Очікується, що оцінювачі не проводитимуть поглиблений огляд діяльності фінансових установ або ВНУП, але повинні розглянути, на основі доказів та інтерв'ю з наглядачами, ПФР, фінансовими установами та ВНУП, чи фінансові установи та ВНУП адекватно оцінювали та розуміли їхню схильність до ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму; чи їх політика, процедури та внутрішній контроль адекватно вирішують ці ризики; і чи належним чином впроваджуються регуляторні вимоги (включаючи звітність щодо ППО).

Основні питання, які необхідно врахувати при визначенні того, чи досягається результат

- 4.1. Як вдало фінансові установи та ВНУП розуміють свої ризики ВК/ФТ та зобов'язання у сфері ПВК/ФТ?
- 4.2. Як вдало фінансові установи та ВНУП вживають заходів щодо зменшення ризиків відповідно до їх ризиків?
- 4.3. Як вдало фінансові установи та ВНУП вживають заходів щодо належної перевірки клієнта та збереження документів (у тому числі інформація щодо бенефіціарної власності та постійний моніторинг)?

6 Наприклад включаючи, але не обмежуючись концентрацію бізнесу в різних секторах.

7 Наприклад спеціальні наглядові заходи, такі як тематичні огляди та цільову інформаційно-роз'яснювальну роботу для конкретних секторів чи установ.

В якій мірі здійснюється відмова у встановленні ділових відносин, якщо заходи належної перевірки здійснюються не повністю?

- 4.4. Як вдало фінансові установи та ВНУП застосовують посилені чи окремі заходи для: (а) політичних діячів, (б) банківських кореспондентських відносин, (с) нових технологій, (d) правил електронного переказу коштів, (е) цільових фінансових санкцій, пов'язаних з фінансуванням тероризму, та (f) країн підвищеного ризику, визначених FATF?
- 4.5. В якій мірі фінансові установи та ВНУП виконують свої зобов'язання щодо звітування про підозрілі активи, одержані злочинним шляхом та про кошти, призначені для здійснення тероризму? Якими є практичні заходи для запобігання розголошенню інформації?
- 4.6. Як вдало фінансові установи та ВНУП здійснюють внутрішній контроль та процедури (включаючи на рівні фінансової групи) для забезпечення відповідності вимогам у сфері ПВК/ФТ? В якій мірі такі правові та регуляторні вимоги (наприклад фінансова таємниця) перешкоджають їх виконанню?

а) Приклади окремих факторів, які можуть сприяти висновкам з основних питань

1. Контекстуальні фактори щодо розміру, складу, та структури фінансового сектору та сектору ВНУП, неформального і нерегульованого сектору (наприклад, кількість та типи ліцензованих та зареєстрованих у кожній категорії фінансових установ (включаючи послуги з переказу коштів та цінностей) та ВНУП; типи фінансових (включаючи транскордонних) видів діяльності; відповідного розміру, важливості та істотності секторів).
2. Інформація (включаючи тенденції) стосовно ризиків та загальних рівнів відповідності (наприклад, внутрішні політики у сфері ПВК/ФТ, процедури та програми, тенденції та звіти з типологій).
3. Приклади невідповідності (наприклад, знеособлені справи; типології щодо зловживання фінансовими установами та ВНУП).
4. Інформація стосовно відповідності фінансових установ та ВНУП (наприклад частота проведення огляду внутрішньої відповідності вимогам у сфері ПВК/ФТ; характер встановлених порушень та вжиті виправні заходи чи застосовані санкції; частота та якість проведення навчальних заходів у сфері ПВК/ФТ; період часу, необхідного для забезпечення компетентних органів точною та повною інформацією щодо заходів належної перевірки клієнтів для цілей ПВК/ФТ; рахунки/відносини, відхилені через неповну інформацію про заходи щодо належної перевірки клієнтів; електронні грошові перекази, відхилені через недостатню інформацію щодо реквізитів).



5. Інформація стосовно надання повідомлень про підозрілі операції та інших відомостей, яка вимагається національним законодавством (наприклад, кількість наданих повідомлень про підозрілі операції, та вартість пов'язаних операцій; кількість та пропорційність повідомлень про підозрілі операції від різних секторів; типи, характер та тенденції надання повідомлень про підозрілі операції відповідно до ризиків ВК/ФТ; середній період часу, необхідного для аналізу підозрілих операцій перед наданням повідомлення про підозрілі операції).

b) Приклади окремих факторів, які можуть сприяти висновкам з основних питань

6. Які заходи вживаються для ідентифікації та роботи з високоризиковими (та, у відповідних випадках, низького) клієнтами, діловими відносинами, операціями, продуктами і країнами?
7. Чи запобігає спосіб, в який здійснюються заходи у сфері ПВК/ФТ, правомірному використанню формальної фінансової системи, та, які заходи вживаються з метою сприяння розширенню доступу до фінансових послуг?
8. В якій мірі варіюються заходи належної перевірки клієнта та посилені чи окремі заходи відповідно до ризиків ВК/ФТ серед різних секторів/типів установ, та окремих установ? Яким є відносний рівень відповідності серед міжнародних фінансових груп та національних установ?
9. Якою мірою здійснюється покладання на третіх сторін для здійснення заходів належної перевірки клієнтів та, як вдало здійснюється контроль?
10. Як вдало фінансові установи і групи, та ВНУП забезпечують відповідний доступ до інформації згідно функції відповідності у сфері ПВК/ФТ?
11. Чи уможливають внутрішні політики та контроль фінансових установ, груп, та ВНУП здійснювати вчасний огляд: (i) складних чи незвичайних операцій, (ii) потенційних повідомлень про підозрілі операції, для направлення ПФР; та (iii) потенційних помилкових спрацювань? Якою мірою направлені повідомлення про підозрілі операції містять повну, достовірну та відповідну інформацію відносно підозрілих операцій?
12. Які заходи вживаються та, які існують інструменти для оцінки ризику, опрацювання та перегляду відповідності політики та встановлення зменшення відповідних ризиків, системи та контролю ризиків ВК/ФТ?
13. Яким чином політики та контроль у сфері ПВК/ФТ доводяться до відома вищого керівництва та персоналу? Які виправні заходи та санкції застосовуються фінансовими установами та ВНУП у випадку порушення виконання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ?

14. Як вдало фінансові установи та ВНУП документують свої оцінки ризиків ВК/ФТ та оновлюють їх?
15. Чи мають фінансові установи та ВНУП відповідні ресурси для впровадження політик та контролю у сфері ПВК/ФТ відносно їх обсягу, складності, господарської діяльності та профілю ризику?
16. Як вдало здійснюється зворотній зв'язок для сприяння фінансовим установам та ВНУП у виявленні та звітуванні про підозрілі операції?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.4

Основні недоліки:

1. Не охоплені деякі види СПФМ
2. Недостатнє розуміння ризиків / застосування РОП
3. Істотні недоліки, пов'язані із секторами ВНУП





ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У цілому, банківський сектор добре розуміє ризики ВК/ФТ та зобов'язання з ПВК/ФТ і застосовує пом'якшувальні заходи у спосіб, відповідний встановленому рівню ризику. Більшість небанківських ФУ також добре розуміють ризики ВК у своєму секторі та свої зобов'язання у сфері ПВК/ФТ. Усі банки та більшість інших ФУ класифікують своїх клієнтів на основі ризику ВК/ФТ, відповідно до якого вони застосовують різний рівень НПК, включаючи частоту поточного моніторингу.
- Належність розуміння ризиків та заходів з їх пом'якшення варіюється в різних секторах ВНУП. Нотаріуси відіграють ключову роль у запобіганні / виявленні ВК у секторі нерухомості та мають належне розуміння відповідних ризиків та заходів у сфері ПВК/ФТ. Інші сектори ВНУП гірше розуміють ризики. За деякими винятками, ВНУП рідко оцінюють клієнтів на основі ризику та застосовують заходи НПК відповідно до ризику. Оператори азартних ігор та ВНУП, що надають послуги компаніям (бухгалтери, юристи), застосовують менш ефективні заходи, сумірні з ризиками.
- Розуміння ФТ покращилося для банків, MVTS та FEO (пункти обміну валют) після нещодавніх тренінгів, організованих органами влади та галузевими органами. Таким чином, виявляється, що пріоритетні галузі з найвищим ризиком відповідають РОП. Ризики ФТ, загалом, погано розуміються іншими СПФМ.
- Вимоги щодо НПК та ведення обліку виконуються більшістю СПФМ, найкраще у банківському секторі. Якщо неможливо отримати належну інформацію з НПК, ФУ відмовляються від встановлення ділових відносин. Банки, деякі НБФУ (включаючи MVTS) та нотаріуси, схоже, застосовують адекватний контроль для виявлення РЕР та пом'якшення ризиків. Інші СПФМ не мають настільки надійних чи послідовних заходів. Банки та деякі небанківські ФУ (включаючи MVTS) здійснюють постійний моніторинг клієнтів на основі ризику. Цей підхід не зустрічається в деяких інших СПФМ.
- Більшість ФУ, а також більшість нотаріусів продемонстрували належне розуміння та впровадження вимог щодо БВ. Тим не менш, наглядові органи продовжують рекомендувати ФУ збільшити перелік документації, що отримується для перевірки, що вказує на те, що ще є куди зростати. Для деяких СПФМ, особливо нефінансових установ та ВНУП, НВС (Національний центр бізнесу) використовується як основне або єдине джерело інформації про БВ, яка не завжди може бути точною або містити детальний ланцюжок власності для більш складних структур.
- Банки, MVTS та кредитні установи добре застосовують внутрішній контроль. Функції комплаєнсу з ПВК/ФТ, як правило, мають достатньо ресурсів і передбачають регулярні внутрішні аудити та навчання. Інші ФУ призначили відповідальних працівників та мають базовий внутрішній контроль.

- Банки ефективно виконують свої зобов'язання щодо звітування про доходи, одержані, як підозрюється, злочинним шляхом. Звітність значно зросла з боку MVTS та нотаріусів. Інші сектори ВНУП та ФЕО, крім агентів MVTS, все ще демонструють обмежену обізнаність та виконання зобов'язань щодо звітування порівняно з ризиками. Звіти, пов'язані з ФТ, рідкісні і здебільшого подаються банками та MVTS.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- У світлі значної схильності банків до ризику, органи влади повинні продовжити докладати зусилля, щоб забезпечити, аби банки були в курсі ризиків ВК/ФТ та відповідно застосували заходи зі зменшення ризиків. Деякі конкретні сфери, де, як видається, необхідна посиленна інформаційно-роз'яснювальна діяльність, це ризики ФТ, джерела багатства PEP та документація щодо БВ.
- Крім банківського сектору, влада повинна активізувати свої зусилля для забезпечення того, щоб усі ФУ (орієнтуючись переважно на ФЕО, які не є агентами MVTS) та ВНУП застосували НПК та посилені заходи НПК (включаючи поточний моніторинг) відповідно до РОП. Зокрема:
 - ВНУП, які надають послуги компаніям, повинні отримати додаткові керівні настанови щодо ризиків, пов'язаних з юридичними особами-нерезидентами та правовими утвореннями, а також відповідних заходів для виявлення БВ клієнтів;
 - влада повинна забезпечити, щоб, у разі необхідності, ФУ та ВНУП вживали належних заходів для ідентифікації PEP та посилених заходів НПК (включаючи встановлення джерела коштів та багатства);
 - влада повинна вжити подальших заходів для забезпечення того, щоб НБФУ та ВНУП були належним чином обізнані про зобов'язання щодо звітності. Це повинно включати надання більше інформації щодо типологій ВК/ФТ та червоних прапорів, які можуть призвести до подання SAR.
- Слід усунути технічні недоліки (зазначені у Додатку до технічної відповідності) щодо запобіжних заходів.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Хоча існують винятки, зокрема бухгалтери, ВНУП не повністю розуміють ризики ВК, яким вони піддаються, і мають лише деякі пом'якшувальні заходи, відповідні цим ризикам. Для контексту варто зазначити, що у Вірменії немає TCSP; залишилося лише 6 казино, які не є великими; на практиці юристи, нотаріуси та адвокати, а також агенти з нерухомості не беруть участі у фінансових операціях або не мають ролі у фінансових аспектах видів діяльності, визначених FATF; існують обмеження щодо використання готівки в секторі DPMS.



- Банки та інші ФУ добре розуміють ризики, які пов'язані з ними, відповідно до Стандартів FATF, а також високоризикові відносини та особливості, визначені Законом про ПВК/ФТ. Однак, усвідомлюючи загрози та вразливості, викладені в НОР, це, схоже, не призвело до офіційної зміни у внутрішній політиці та процедурах. Заходи з пом'якшення відповідають ризику.
- Застосування фінансовими установами належних заходів НПК (включаючи посилені заходи НПК) є хорошим. ВНУП перевіряють особу своїх клієнтів. Хоча в номінальному вираженні існують значні прогалини в деяких секторах ВНУП, їх слід розуміти в контексті, описаному вище, зокрема, обмеженій ролі агентів з нерухомості та нотаріусів. Існують також часткові недоліки стосовно іноземних РЕР, хоча такі клієнти зустрічаються дуже рідко. Немає жодних заходів щодо національних РЕР, хоча деякі фірми мають пом'якшувальні заходи до таких РЕР.
- Переважна частина STR подається банківським сектором, хоча команда з оцінки все ще має певні побоювання щодо якості та кількості STR, зроблених цим сектором. Команда з оцінки також очікувала кращого результату щодо STR з боку MVTS та ВНУП.
- Програми внутрішнього контролю та навчання у ФУ хороші, хоча необхідні певні вдосконалення, щоб вивести їх на той рівень, який хоче бачити СВА (Центральний банк Вірменії). ВНУП, які не є індивідуальними підприємцями, мають внутрішні процедури. Це не стосується юридичних фірм.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вірменії слід вжити спеціальних заходів, спрямованих на обмеження використання готівки у комерційних операціях, зокрема у сфері нерухомості, шляхом запровадження верхнього порогу (на основі оцінки ризику) для використання готівки у операціях з нерухомістю та відповідного механізму застосування.
- СВА має продовжувати свою роботу щодо інформування підзвітних суб'єктів про зміни у сфері ВК/ФТ, включаючи розуміння ризику, а також щодо надання мотивації підзвітним суб'єктам для покращення їх розуміння ризику та включення цього розуміння у свої політики та процедури. Такі дії повинні повністю враховувати НОР.
- СВА повинен продовжувати активно працювати над пошуком поліпшення внутрішнього контролю та вимог до навчання у ФУ.
- Органи влади повинні: (а) провести інформаційну роботу з секторами ВНУП, щоб забезпечити запровадження ними механізмів для розуміння ризиків (включаючи інформацію, що міститься у НОР), та запровадили відповідні ризик-орієнтовані заходи з пом'якшення ризиків; та (б) вжити заходів для вдосконалення стандарту запобіжних заходів з боку ВНУП.

СЕРЕДНІЙ **РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ**

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння підзвітними суб'єктами своїх ризиків ВК/ФТ та ефективне впровадження превентивних заходів різняться між секторами та всередині них. Основні підзвітні суб'єкти – включаючи чотири найбільші вітчизняні банки, які домінують у фінансовому секторі – добре розуміють свої ризики та зобов'язання щодо ПВК/ФТ, які не всі відповідають стандартам FATF.
- Вимоги Австралії щодо НПК, бенефіціарної власності та вимоги до PER були розширені 1 червня 2014 р. Більшість опитаних підзвітних суб'єктів повідомили, що вони ще не можуть застосовувати вдосконалені вимоги; вони мають перехідний період до 31 грудня 2015 року. Отже, ті суб'єкти звітності, які застосовують старі заходи, неналежним чином ідентифікують бенефіціарних власників або застосовують НПК до PER.
- Сектори ВНУП, крім казино та торговців золотом, включаючи ті, які у НОР оцінені як високоризикові, не підпадають під дію регулювання ПВК/ФТ, і продемонстрували погане розуміння своїх ризиків ВК/ФТ. Австралія пріоритетно повинна встановити вичерпні зобов'язання з ПВК/ФТ для всіх ВНУП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, що юристи, бухгалтери, агенти з нерухомості, торговці дорогоцінними металами та камінням, а також постачальники послуг трастів та компаній розуміють свої ризики ВК/ФТ, а також ефективно імплементують зобов'язання з ПВК/ФТ та заходи щодо зменшення ризиків відповідно до Стандартів FATF. Серед іншого, особи та установи у цих секторах повинні мати можливість продемонструвати, що вони відмовляються від встановлення ділових відносин на підставах ВК/ФТ, або коли НПК є неповною, на додаток до їх власних ділових чи репутаційних міркувань. Крім того, від них слід вимагати оперативного повідомляти компетентним органам про можливі злочинні доходи та кошти, направлені на підтримку тероризму. Зрештою, ефективність контролю та заходів, які вони запроваджують, має бути предметом належного моніторингу та нагляду для забезпечення комплаєнсу.
- Забезпечити, що підзвітні суб'єкти застосовують запобіжні заходи відповідно до Стандартів FATF.
- Забезпечити, щоб підзвітні суб'єкти якнайшвидше до 1 січня 2016 року імплементували зобов'язання щодо посиленої НПК, бенефіціарного власника та політично значущих осіб, запроваджені 1 червня 2014 року.



- Прослідкувати та забезпечити, щоб підзвітні суб'єкти зі штаб-квартирою в Австралії та транскордонними операціями забезпечили, щоб їхні закордонні відділення та дочірні компанії мали ефективні програми з ПВК/ФТ та заходи з пом'якшення ризиків, як того вимагає Закон про ПВК/ФТ.
- Поліпшити зворотний зв'язок та вказівки для підзвітних суб'єктів щодо якості та обсягів повідомлень про підозру та підсилити цією петлею зворотного зв'язку їх виявлення ризиків ВК/ФТ та ефективність їх програм з ПВК/ФТ.

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Банки добре розуміють свої ризики ВК/ФТ та зобов'язання з ПВК/ФТ. Основні ризики, з якими вони стикаються, пов'язані з офшорними клієнтами та діловою діяльністю.
- Основним занепокоєнням є те, що австрійські банки відіграють системну роль у країнах Центральної, Східної та Південно-Східної Європи (CESEE), проте не мають вимоги щодо існування функції комплаєнсу, яка застосовувалася б до їхніх філій та дочірніх компаній. Інтерпретація австрійських положень щодо банківської таємниці видається перешкодою для обміну інформацією про клієнтів між міжнародними банківськими групами.
- Схоже, немає достатнього розуміння ризиків серед підприємств інвестиційного обслуговування та інвестиційних фірм.
- Зареєстровані MVTs та установи електронних грошей, що надають послуги через агентів, офіційно зобов'язані застосовувати австрійські правила з ПВК/ФТ, проте відсутність безпосереднього нагляду викликає питання щодо їх обізнаності та ефективного застосування таких правил.
- Нотаріуси, юристи та бухгалтери відіграють ключову роль в економічній системі, оскільки вони часто беруть участь у високоризиковому бізнесі, такому як створення компаній та передача нерухомості. Є побоювання, чи ефективно вони виконують свою роль гейткіперів.
- Послуги надання офісів (надання юридичної адреси та секретаріату компаніям) є зростаючим бізнесом в Австрії, і існує побоювання, що цей сектор недостатньо обізнаний про вразливості та ризики ВК/ФТ.
- Дилери товарів високої вартості не знають про свої ризики ВК/ФТ і не вживають достатніх заходів з пом'якшення ризику.
- Сектори ВНУП неохоче подають STR, оскільки інформація про це часто ставала відома клієнтам, щодо яких було розпочато розслідування на основі STR. ФУ також зазначили, що їхні STR передаються клієнтам, і це викликає у деяких установ небажання подавати STR.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрія повинна забезпечити, щоб австрійські банки мали функції комплаєнсу, які б поширювались на їхні філії та дочірні компанії за кордоном, особливо з огляду на їх роль гейткіпера регіону CESEE. Це має включати видання керівних настанов щодо положень про банківську таємницю.
- Австрія повинна гарантувати, що приватний сектор належним чином зменшує ризики, пов'язані з офшорними діловими відносинами.
- Австрія повинна забезпечити, щоб постачальники MVTS та інші ФУ, що працюють в Австрії згідно з режимом паспортизації ЄС, були належним чином обізнані та застосовували комплексні заходи у сфері ПВК/ФТ.
- Австрія повинна гарантувати, що ФУ та ВНУП зобов'язані застосовувати весь спектр заходів щодо клієнтів, які є PEP (включаючи національних PEP), як того вимагає P.12.
- Австрія повинна забезпечити, щоб усі ВНУП були належним чином обізнані про потенційні ризики ВК та ФТ. Австрія повинна забезпечити, щоб дилери цінних товарів та нотаріуси / юристи / бухгалтери були належним чином обізнані щодо своїх зобов'язань з ПВК/ФТ та застосовували їх.
- Австрія має вирішити проблеми, виявлені в БР.6 та 7, що стосуються розкриття інформації клієнтам, щоб підвищити готовність приватного сектору подавати STR.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ та ВНУП пояснили, що вони мають низьку толерантність до ризику, частково внаслідок дій влади, здійснених після банківської невдачі. Незважаючи на це, використання готівки продовжує бути досить поширеним, і лише нещодавно було вжито заходів проти ухилення від сплати податків (хоча це не було кримінальним правопорушенням на момент виїзного візиту).
- Великі ФУ оцінюють і широко розуміють свої ризики ВК/ФТ, як внутрішні, так і транскордонні, але, схоже, вони можуть бути певною мірою занижені. Менші ФУ та ВНУП виявились менш обізнаними щодо ризиків, але використовують прямі бізнес-моделі для обмеженої кількості клієнтів. Незважаючи на це, схоже, недостатня увага ними приділяється іншим факторам, крім клієнтського ризику.
- Більшість ФУ та ВНУП класифікують своїх клієнтів за категоріями ризику, щоб застосувати відповідні заходи НПК. Однак деякі методології класифікації ризиків ще не повністю адаптовані до особливостей їхніх клієнтів або їхньої діяльності. Серед банків існує досить велика різниця у відсотках клієнтів, які оцінюються як такі, що представляють високий ризик.
- Ця рішучість застосовувати зобов'язання з ПВК/ФТ не була помітна у збанкрутілому банку. Досі існують сумніви щодо походження коштів для великої кількості клієнтів, які стануть основою для значної кількості SAR.



- ФУ та ВНУП, як правило, демонструють тверду рішучість у застосуванні зобов'язань з ПВК/ФТ, хоча UIFAND (ПФР Андорри) розкривав випадки, коли НПК не застосовувався належним чином. Низка факторів, включаючи дії влади, найбільше спонукали до посилення їхніх політик та процедур з ПВК/ФТ, хоча процедури перевірки для забезпечення високих стандартів при наймі працівників здаються легкими. Не всі учасники сектору ВНУП усвідомлюють свої обов'язки щодо ПВК/ФТ.
- Застосування спрощених заходів НПК є досить обмеженим, а ризики управляються. Дуже низький рівень використання НПК, здійсненого третіми сторонами. Підготовка до запуску АЕОІ (автоматичний обмін інформацією) з метою оподаткування та криміналізації ухилення від сплати податків посилює необхідність враховувати походження коштів.
- ФУ та більшість ВНУП виконують зобов'язання зберігати документи (деякі на невизначений час) та перевіряти ділові відносини. Практики із забезпечення того, щоб інформація, що зберігається, постійно оновлювалась і була відповідною, не є достатніми для деяких рахунків, де відсутня транзакційна діяльність, і існує розрив у поточних вимогах НПК.
- Ступінь виправлення помилок у процесі здійснення НПК для існуючих клієнтів у банківському та інших секторах є змінною. Тим не менше, ФУ та ВНУП мали вжиті заходи щодо «регулювання» своєї клієнтської бази напередодні криміналізації ухилення від сплати податків та для задоволення нових вимог щодо податкової звітності. Один банк повідомив, що втратив значну частину клієнтської бази внаслідок податкового регулювання.
- Досі широко застосовується використання нумерних рахунків. Інформація про клієнтів зберігається в окремих базах даних або записується вручну, збільшуючи ризик того, що можуть не знайти певних осіб під час перевірки бази даних, у тому числі, щодо ЦФС. Для менших ФУ та ВНУП скринінг списків, пов'язаних з ФТ є менш поширеним.
- Враховуючи контекст країни, кількість SAR є незначною, і є деякі свідчення недостатньої звітності. У випадках, коли рахунки були припинені в рамках програм податкового регулювання, схоже було подано замало SAR. НОР зазначає, що деякі підзвітні суб'єкти залучали треті сторони до аналізу та прийняття рішення про те, чи слід подавати SAR.
- Банки вийшли на зовнішні ринки. Вони, схоже, розуміють ризики, притаманні такій «інтернаціоналізації», і розробили цілком комплексні групові програми проти ризику ВК/ФТ. Незрозуміло, чи CSP (постачальники послуг компаніям), що працюють за кордоном, мають подібне управління ризиком.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Від ФУ та ВНУП мають вимагати: (i) виявляти, оцінювати та документувати ризики ВК/ФТ, що притаманні їх діяльності, шляхом періодичної та офіційної оцінки підприємницького ризику; та (ii) час від часу ділитися цією оцінкою з ПФР – з метою підтримки його наглядового підходу.
- ПФР має видати керівні настанови високого рівня щодо: (i) типів критеріїв, які повинні бути враховані ФУ, ТСРП та іншими ВНУП при визначенні профілів ризику клієнтів, з метою заохочення більш індивідуальних та спеціалізованих оцінок ризиків; та (ii) групування класифікації ризиків з метою заохочення більш кваліфікованого застосування заходів НПК.

- ФУ та ВНУП повинні бути зобов'язані завершити застосування заходів НПК до існуючих клієнтів протягом відповідного періоду часу, встановленого ПФР, для забезпечення того, щоб інформація, включаючи податковий статус, та документація, що зберігається для тривалих відносин відповідала чинним вимогам.
- Необхідно автоматизувати перевірку банками номерних рахунків щодо санкційних списків ФТ. Іншим ФУ та ВНУП слід своєчасно перевіряти клієнтів, використовуючи оновлені санкційні списки ФТ.
- Як визнано в НОР, треті сторони повинні бути виключені з участі у вирішенні питання, чи повинні ФУ або ВНУП подавати SAR до ПФР.
- ПФР має: (i) забезпечити виконання вимог для ФУ та ВНУП щодо наявності незалежних функцій аудиту для тестування системи; та (ii) видати керівні настанови щодо заходів перевірки, які слід застосовувати при прийнятті на роботу працівників.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ, з якими зустрічалась команда з оцінки, добре розуміли ризики, включаючи банки, що займаються торгівлею алмазами, Vpost (національний оператор поштового зв'язку) та нових учасників фінансового сектору (платіжні установи та установи електронних грошей). Установи, що займаються грошовими переказами, схоже, також розуміють ризики ФТ та можливість їх використання в злочинних цілях, до якої вони є схильними.
- Як правило, ВНУП, не розуміють в повній мірі ризики ВК/ФТ, до яких вони схильні, а також необхідність захистити себе від потенційного зловживання в цілях ВК/ФТ.
- Щодо торгівлі алмазами, хоча цей сектор визнає, що ризики високі, він вважає, що існування суворих заходів з ПВК/ФТ є ключовим фактором зменшення ризику. Однак впровадження існуючих правил, як видається, є недостатньо ретельним, щоб забезпечити ефективний контроль цих високих ризиків.
- Більшість фінансових установ добре розуміють зобов'язання з ПВК/ФТ. Однак деякі платіжні установи та обмінні бюро мають неоднозначне розуміння вимог, що стосуються бенефіціарних власників та PER.
- Заходи НПК та постійні заходи належної перевірки щодо операцій, становлять основу системи ПВК/ФТ для опитаних фінансових та нефінансових установ.
- Установи у фінансовому секторі, як правило, застосовують пропорційні заходи з ПВК/ФТ та вживають відповідні ризик-орієнтовані заходи. Загалом, фінансовий сектор застосовує посилені заходи належної перевірки у високо ризикових ситуаціях, хоча в меншій мірі для кореспондентських банківських відносин та електронних переказів у межах ЄС.



- Хоча ВНУП, схоже, розуміли необхідність вжиття посиленних заходів при обробці транзакції або інформації про клієнта із залученням високоризикових країн, вони, здається, менше усвідомлюють цю необхідність для РЕР та інших ситуацій, що вимагають пильної уваги. Коли ВНУП не можуть задовольнити вимоги НПК, вони вказали, що відмовляють у започаткуванні ділових відносин або здійсненні транзакції, навіть якщо вони не надсилають STR.
- Пильний нагляд компетентних органів у сфері ПВК/ФТ необхідний, аби забезпечити, щоб суб'єкти, які підпадають під дію Закону про ПВК/ФТ, належним чином виконували свої зобов'язання.
- Фінансовий сектор загалом засвоїв практику роботи з STR. Незважаючи на це, діяльність сектору обмінних бюро та платіжні операції, що здійснюються установами через мережу агентів, призводять до значної частки автоматичних STR, які не є корисними для відстеження операцій клієнтів, про яких вже повідомлялось. Необхідно посилити контроль у цій галузі.
- ВНУП згідно з вимогою повідомляти про транзакції на основі порогових значень/критеріїв (зокрема, казино) часто обмежуються цим типом «цільової» звітності і не подають звітність на основі оцінки підозр, що виникають в результаті проведених операцій. Проте нотаріуси та бухгалтери/експерти з оподаткування беруть до уваги «суб'єктивні» фактори при вирішенні питання, чи повідомляти про підозрілі операції чи ні. Досі практично не існує STR від юристів та торговців алмазами. Такий підхід може зменшити спроможність виявлення ВК та призвести до недостатнього представлення певних явищ у кримінальному переслідуванні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Бельгія повинна привести своє законодавство у відповідність до Рекомендацій FATF 2012 року, зокрема щодо посилення РОП, ситуацій, у яких можуть застосовуватися спрощені заходи належної перевірки, РЕР, кореспондентських банківських відносин, країн з підвищеним ризиком, електронних переказів та нових технологій .
- Бельгії слід уточнити та спростити законодавство про обмеження готівкових платежів, що стосується як його сфери застосування, так і взаємодії з різними застосовними заходами.
- Бельгія повинна забезпечити, щоб наглядові органи та особи й установи, на яких поширюється дія закону, враховували результати національних оцінок ризику ВК та ФТ у аналізі ризиків, який вони розробляють на секторальному рівні та на рівні окремих установ, коли це доречно. Особи та установи, на яких поширюється дія закону, також повинні допомагати оновлювати національний аналіз на основі ризикових ситуацій, з якими вони стикаються.
- Бельгія повинна заохочувати обмін інформацією про ризик (оцінки секторів, типології, тематичні дослідження, звіти про перевірки тощо) між державними органами (ПФР, ЦБ, FSMA, поліція тощо) та приватним сектором.
- Наглядові органи та галузеві торгові групи ВНУП повинні ініціювати просування та пояснення застосовних правил з ПВК/ФТ, для підвищення ефективності їх впровадження.

- Наглядові органи мають запровадити цільові, спеціальні освітні ініціативи на основі керівних настанов для певних фінансових установ (пунктів обміну валют, платіжних установ, установ електронних грошей) та ВНУП щодо найдрібніших деталей, які стосуються бенефіціарної власності та РЕР.
- Бельгії слід посилити консультації та діалог з приватним сектором для пояснення зобов'язань з ПВК/ФТ, а також пояснити, що очікується від тих осіб та установ, на яких поширюється дія закону (напр., керівні настанови, огляд ініціатив з боку ПФР та наглядових органів).
- Бельгійські органи влади повинні направляти та підтримувати ВНУП у їх процесі оцінки ризиків ВК/ФТ на галузевому рівні.
- Бельгія повинна підтримувати визначення пріоритетів різними нефінансовими секторами, для подолання ризиків та запровадження пропорційних запобіжних заходів.
- Бельгія повинна переглянути процедуру подання STR юристами у світлі набутого досвіду.
- Для торговців алмазами Бельгія повинна реалізувати заходи щодо підвищення обізнаності та освітні ініціативи щодо зобов'язань по звітуванню. Відповідні ініціативи, які, ймовірно, приведуть до зміни мотивації та залучення суб'єктів, також слід організувати разом із галузевою торговою групою.
- Що стосується казино, Бельгії слід переглянути та оновити Королівський Указ 1999 року, який встановлює транзакції, про які слід повідомляти ПФР.

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Усі установи, які здійснюють діяльність, що охоплена Стандартами FATF, зобов'язані застосовувати цілий ряд запобіжних заходів з ПВК/ФТ відповідно до Регламенту про ВК 2017 року. Ці вимоги є всеохоплюючими та послідовними у всіх секторах.
- Великобританія має надзвичайно великі та різноманітні фінансові сектори та сектори ВНУП. Рівень та види ризиків ВК/ФТ, що впливають на окремі ФУ та ВНУП, сильно різняться, як і ризики ВК/ФТ, з якими стикаються окремі сектори. Банківський, юридичний, бухгалтерський сектори, а також сектори MSB (грошово-кредитні компанії) та TCSP є істотно важливими та вразливі до найбільших ризиків ВК/ФТ.
- Великобританія публікує тематичні огляди регуляторів, які містять приклади найкращої та поганої практик та є корисними посібниками для секторів. Опубліковані тематичні огляди свідчать про те, що комплаєнс ПВК/ФТ не послідовний для різних категорій ФУ. Менший рівень нагляду за малими установами викликає занепокоєння щодо заходів з пом'якшення ризиків, які застосовуються. Ці питання особливо непокоять стосовно малих банків, MSB, а також юридичного, бухгалтерського секторів та сектору TCSP.



- Існує занепокоєння щодо низького рівня SAR у багатьох секторах, особливо у юридично-му, бухгалтерському секторах та секторі TCSP. Хоча й подаються високоякісні SAR, залишається занепокоєння щодо їх якості у багатьох секторах (навіть серед банків, які надсилають 85% поданих SAR).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Великобританії слід продовжувати моніторинг відповідності секторів, використовуючи тематичні огляди, включаючи компанії, які не підлягали раніше нагляду, і продовжувати використовувати цю діяльність для підвищення ефективності пом'якшення ризиків у різних секторах.
- Великобританії слід віддати пріоритет та впровадити реформу щодо SAR. Одним із аспектів цього має бути співпраця з приватним сектором для адаптації форми SAR для того, щоб вона була придатною для цілого ряду ВНУП та небанківських ФУ.
- Органи влади повинні продовжувати покращувати зворотний зв'язок та керівні настанови для підзвітних суб'єктів (включаючи тих, які не є основними звітувачами, але піддаються великим ризикам ВК/ФТ, таких як малі банки, MSB – грошово-кредитні компанії, TCSP, юристи та бухгалтери) щодо вимог подання SAR та покращення якості звітування SAR, щоб підвищити рівень звітності у цих секторах до належного рівня. Підзвітних суб'єктів слід заохочувати посилити цей цикл зворотного зв'язку під час своєї оцінки ризиків ВК/ФТ та ефективності своїх програм з ПВК/ФТ.
- Великобританії слід стежити за тим, як нові положення про розширення мораторію для запитів DAML (захист проти ВК) (тобто розширення лімітів на заморожування) застосовуються на практиці з метою запобігання розкриття.

ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Великі ФУ та ті, що належать до міжнародних фінансових груп, добре розуміють свої зобов'язання з ПВК/ФТ та ризики ВК/ФТ. Розуміння та оцінка ризиків ВК та ФТ, а також впровадження заходів з ПВК/ФТ потребує значних покращень серед менших ФУ (зокрема у секторах MSO (оператори грошових послуг) та кредитних установ), особливо стосовно ризиків, що становлять нерезиденти.
- Великі ФУ та ті, що належать до міжнародних фінансових груп, на гарному рівні імплементували свої вимоги щодо НПК та бенефіціарної власності. Однак менші ФУ, особливо небанківські ФУ, демонструють менш досконале впровадження вимог НПК.
- Більшість STR подаються великими банками. Хоча надсилання STR від великих банків покращилось, рівень звітування з боку MSO та кредитних установ викликає занепокоєння. Існує також занепокоєння щодо якості STR, поданих MSO, і, як і раніше, захисне звітування з боку СПФМ залишається проблемою.

- Великі ФУ та ті, що належать до міжнародних фінансових груп, добре розуміють конкретні високоризикові ситуації, які потребують посиленних заходів НПК, та імплементували належні посилені заходи НПК. Однак менші ФУ, зокрема малі MSO, не продемонстрували всебічного розуміння високоризикових ситуацій та зобов'язань, зокрема зобов'язань щодо ЦФС. Слабкі сторони в розумінні та впровадженні вимог стосовно РЕР серед ФУ походять від технічних недоліків щодо зобов'язань стосовно РЕР з інших регіонів Китаю.
- Як правило, ФУ мають належні політики та процедури внутрішнього контролю, і, схоже, не існує жодних перешкод щодо обміну інформацією всередині міжнародних фінансових груп.
- На окремі компанії з фінансового лізингу (тобто, які не є банком або кредитною установою) не поширюється режим ПВК/ФТ згідно з Постановою про ПВК.
- Великі міжнародні бухгалтерські та юридичні фірми та ТССП, що мають сильну міжнародну присутність, загалом продемонстрували достатнє розуміння своїх ризиків ВК/ФТ та імплементували належні заходи з пом'якшення ризику, що відповідають цим ризикам. Розуміння ризиків менш розвинене серед інших ВНУП. Торговці дорогоцінними металами та камінням юридично зобов'язані подавати STR та виконувати зобов'язання щодо ЦФС, але не підпадають під інші зобов'язання з ПВК/ФТ.
- Більшість ВНУП не застосовують РОП, щоб пом'якшити свої ризики ВК/ФТ. Вони запровадили лише базові заходи НПК та зберігання даних.
- Що стосується вимог щодо ідентифікації та перевірки особи бенефіціарних власників, вітчизняні ТССП та ріелтори погано розуміють концепцію бенефіціарної власності і, як правило, розуміють її як юридичну власність.
- ВНУП, за винятком великих міжнародних бухгалтерських та юридичних фірм та ТССП, що мають сильну міжнародну присутність, погано розуміють необхідність застосування посиленних заходів НПК для високоризикових ситуацій, особливо стосовно РЕР. Щодо цих ВНУП, брак належних заходів / систем для виявлення та ідентифікації клієнтів, які є РЕР або підпадають під ЦФС викликає занепокоєння. Слабкі сторони в розумінні та впровадженні вимог стосовно РЕР походять від технічних недоліків щодо зобов'язань стосовно РЕР з інших регіонів Китаю.
- Рівень надсилання STR з боку ВНУП є низьким і не співмірним з ризиками, особливо в секторі ТССП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонгконг (ГК) має забезпечити, аби ФУ, зокрема MSO (оператори грошових послуг) та кредитори, поглибили своє розуміння ризику ВК/ФТ, особливо стосовно транскордонних фінансових потоків, клієнтів-нерезидентів та РЕР, і застосовували пом'якшувальні заходи, що співвідносні з їхніми ризиками ВК/ФТ, в тому числі шляхом надання керівних настанов, тренінгів та зворотного зв'язку від наглядових органів.
- Компетентні органи влади мають тісніше співпрацювати з малими ФУ (зокрема, небанківськими ФУ), щоб посилити контроль щодо НПК (особливо щодо ризиків, які походять від клієнтів-нерезидентів) і посиленних заходів НПК для іноземних РЕР, та ЦФС.



- ГК має забезпечити, щоб ФУ, зокрема MSO, посилили свої системи моніторингу транзакцій та забезпечили адекватне, належне та своєчасне подання STR. Компетентні органи влади, включаючи ПФР, заохочуються надавати ФУ більше зворотного зв'язку та керівних настанов щодо зобов'язань стосовно STR, в тому числі відносно індикаторів червоних прапорців та уникнення захисного звітування.
- ГК має переглянути ризики, пов'язані з окремими компаніями фінансового лізингу, щоб звільнити їх на основі доведеного низького ризику або забезпечити, щоб вони імплементавали заходи з ПВК/ФТ належного рівня.
- ГК має усунути недоліки, виявлені у Додатку про технічну відповідність, зокрема прогалини, що стосуються заходів щодо PER з інших частин Китаю.
- ГК має забезпечити, щоб ВНУП вжили заходів для покращення свого розуміння ризиків ВК/ФТ та застосували запобіжні заходи, відповідні ризикам, зокрема шляхом надання керівних настанов, тренінгів та зворотного зв'язку від ОСР.
- ОСР повинні тісніше співпрацювати з ВНУП та надавати розширені керівні настанови та фідбек для посилення їх обізнаності щодо ризиків ВК/ФТ та імплементації вимог з ПВК/ФТ, зокрема вимог щодо бенефіціарної власності; вимог застосування посиленних заходів НПК до PER (як національних, так й іноземних) у ситуаціях з підвищеним ризиком; вимоги щодо ЦФС; та зобов'язання щодо STR.
- ГК має переглянути відповідний рівень заходів з ПВК/ФТ, які мають бути впроваджені для сектору DPMS, відповідно до виявлених ризиків ВК/ФТ та має усунути недоліки, пов'язані із PER, що визначені у Додатку до технічної відповідності.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ досить добре розуміють свої зобов'язання з ПВК/ФТ та ризики ВК/ФТ. Цьому розумінню надалі сприяють всебічні щорічні звіти про відповідність вимогам, які ФУ повинні подавати. ФУ мають політики та внутрішній контроль для усунення своїх ризиків, а навчання персоналу вважається важливим, хоча воно не завжди поширюється на агентів менших фірм.
- Загалом, ФУ застосовують пом'якшувальні заходи, пропорційні їхнім ризикам. У деяких випадках менші ФУ, зокрема сектор MVTs та обмінні пункти, не мають достатнього персоналу для виконання своїх зобов'язань з ПВК/ФТ, включаючи розробку належних внутрішніх процедур. Також деякі фірми, що займаються цінними паперами, допускають практики, що становлять ризики, несумісні з їх системою запобігання. ВНУП в аудиторській професії застосовують класифікацію ризиків до своїх клієнтів і проводять моніторинг відповідно до цієї класифікації. Водночас, більшість інших ВНУП, особливо невеликі фірми, схоже, не застосовують такі пом'якшувальні заходи систематично.

- ВНУП є суб'єктом жорстких законодавчих вимог, що передбачені грецьким законом про ПВК/ФТ, які ідентичні вимогам до ФУ. Аудиторські фірми та ігровий сектор добре розуміють ризики та зобов'язання у сфері ПВК/ФТ. Однак таке розуміння обмежене серед інших ВНУП, на які не поширюються обов'язки регулярного звітування або активний наглядовий моніторинг. Це особливо стосується юристів та податкових консультантів, які надають послуги із створення компаній.
- Як правило, усі ФУ застосовують заходи НПК та ведення обліку. Зокрема, банки ретельно намагаються визначити бенефіціарного власника коштів. Більшість ВНУП застосовують певну форму НПК, що в деяких випадках не повністю відповідає вимогам з ПВК/ФТ. Аудитори та правники також встановлюють бенефіціарного власника. Це менше відноситься до інших ВНУП, таких як ріелтори, які, здається, покладаються на юристів та нотаріусів, які беруть участь у угоді.
- Більшість ФУ за допомогою комерційних баз даних ідентифікують національних та іноземних РЕР та осіб, зазначених у санкційних списках. Вони застосовують посилену НПК до клієнтів із підвищеним ризиком. Дефіцит ресурсів часто заважає деяким невеликим ФУ та ВНУП мати доступ до таких баз даних; однак більшість із цих установ отримують таку інформацію іншими способами.
- Більшість ФУ використовують електронні системи для моніторингу клієнтів. Більші банки мають більш досконалі системи, тоді як менші ФУ, наприклад у секторі MVTS, мають простіші системи, які в деяких випадках підтримуються лише паперовими журналами. Кількість повідомлень про підозрілі операції від ФУ є обґрунтованою. Якість STR підвищилася з 2016 року завдяки зворотному зв'язку, наданому ФУ Банком Греції та ПФР. Натомість, кількість STR, відправлених з боку ВНУП, є дуже низькою, за винятком аудиторів та ігрового сектору.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Компетентні наглядові органи влади повинні забезпечити, щоб небанківські ФУ та ВНУП мали належне розуміння ризиків та зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, зокрема шляхом надання більш секторально спрямованих керівних настанов, організації семінарів та тренінгів для піднаглядних установ з підвищення обізнаності, а також шляхом фокусування на належному підборі персоналу, який відповідає за комплаєнс у сфері ПВК, та використанні внутрішніх політик. Сектори з підвищеним ризиком (включаючи провайдерів MVTS, пункти обміну валют, правників, бухгалтерів та ріелторів) повинні бути пріоритетними цілями для таких дій.
- Греція повинна заборонити фірмам з цінних паперів застосовувати практику, яка необґрунтовано підвищує їхні ризики ВК/ФТ, включаючи прийняття готівки у необмеженій кількості та перекази коштів між рахунками їх клієнтів.
- Наглядові органи повинні забезпечити, щоб усі підзвітні суб'єкти мали доступ та використовували доступну інформацію щодо РЕР та осіб, визначених у Резолюціях РБ ООН, та проводили ретельний моніторинг, коли це вимагає їхня діяльність.
- Греція повинна забезпечити, щоб фірми, які використовують агентів або інших посередників, надавали цим агентам/посередникам інформацію про ПВК/ФТ та навчання, подібне до власного персоналу фірми.



- Наглядові органи за ВНУП повинні забезпечити, щоб фірми, що займаються послугами з утворення компаній та операціями з основними засобами, проводили посилені заходи НПК щодо клієнтів з підвищеним ризиком та встановлювали бенефіціарного власника своїх клієнтів.
- Наглядові органи за ВНУП повинні працювати над збільшенням кількості STR, поданих сектором ВНУП до ПФР.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Рівень розуміння ризиків, викладених у Законі про ПВК/ФТ та керівних настановах, а також додаткових ризиків, висвітлених в НОР, був гарним з боку ФУ. Розуміння інших ризиків ВК/ФТ, про які не йдеться у цих джерелах, є більш обмеженим, що може відображати зовсім недавнє введення вимоги до підзвітних суб'єктів проводити оцінки ризиків на інституційному рівні. Рівень розуміння є більш всеосяжним у банківському секторі. Більшість ВНУП, включаючи казино, недостатньо розуміють ризики ВК/ФТ.
- Серед ФУ, які входять до великих груп ЄС чи великих банківських та інших фінансових груп, розуміння зобов'язань з ПВК/ФТ є гарним. Однак підхід, який застосовували менші ФУ при визначенні факторів підвищеного ризику, здебільшого зводився до заздалегідь визначених критеріїв, викладених у Законі про ПВК/ФТ та керівних настановах. Адвокати, NAPR (Національне агентство державного реєстру) та торговці дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням мають обмежене або недостатнє розуміння своїх зобов'язань з ПВК/ФТ.
- ФУ, які входять до складу великих груп ЄС або великих банківських та інших фінансових груп, запровадили внутрішні системи та засоби контролю, які ефективно пом'якшують ризики ВК/ФТ. Однак ризики, спричинені високим рівнем обігу готівки в Грузії, недооцінені. У багатьох випадках великі суми готівки можуть бути зняті з банківських рахунків або використані для сплати послуг без застосування додаткових заходів.
- Інші ФУ, як правило, мають менш надійні та складні пом'якшувальні заходи. Протягом періоду, що розглядається, постачальники платіжних послуг ініціювали перекази нижче встановленого порогового значення через термінали без ідентифікації та перевірки платника, що може становити ризик ВК/ФТ з огляду на використання таких терміналів для придбання віртуальних активів та завантаження гаманців з електронною валютою, наприклад для азартних ігор в Інтернеті або операцій з віртуальними активами. Законодавство тепер вимагає перевірки особи будь-якого платника, коли будь-яка операція через термінали здійснюється готівкою, однак ця вимога не була обов'язковою для виконання на час проведення он-сайт візиту і не застосовувалася усіма ФУ на практиці. Загалом, ВНУП не продемонстрували використання системи пом'якшення ризику ВК/ФТ.

- Загалом, ФУ застосовують вимоги НПК та відмовляються від встановлення відносин, коли НПК є неповною. Однак менші ФУ не повною мірою застосовують РОП і з'ясовують осіб, які є бенефіціарними власниками, використовуючи переважно інформацію, що міститься у реєстрі NARF. Істотні недоліки спостерігались у застосуванні НПК з боку більшості ВНУП та NARF. Вимоги щодо ведення обліку застосовуються як з боку ФУ, так і ВНУП.
- ФУ застосовують посилені або спеціальні заходи для більшості випадків підвищеного ризику, передбачених стандартами. Проте, застосуванню заходів НПК до національних РЕР перешкоджають законодавчі недоліки (важливі в контексті корупційного ризику, який визначений як загроза в НОР (див. БР.1), та судового переслідування). Крім того, небанківські ФУ, як правило, мають менш розвинений контроль при впровадженні нових продуктів та практик і мають неповне розуміння ЦФС. ВНУП, включаючи казино, не застосовують ефективно всі відповідні посилені або спеціальні заходи.
- На банки припадає більшість STR, і кількість звітів у цьому секторі (і серед банків у цьому секторі) видається обґрунтованою. Типи складених звітів також вказують на активний моніторинг діяльності клієнтів. Інші ФУ виконують свої зобов'язання щодо звітності у помірній мірі, а деякі не змогли розробити типології з подання звітності стосовно ВК/ФТ, що може призвести до недостатньої звітності та/або неякісних звітів. Рівень звітності щодо STR серед ВНУП протягом періоду оцінки був дуже низьким, в тому числі для казино (незважаючи на сплеск звітів у 2019 році). Навіть беручи до уваги ризику ВК/ФТ у деяких інших секторах, неможливо засвідчити, що зобов'язання зі звітності виконуються. У ФУ існують внутрішні політики, процедури та навчальні ініціативи для попередження розкриття інформації. Разом з тим, існує брак знань про положення щодо розкриття серед ВНУП.
- Звітність на основі порогових значень (CTR) базується на спеціальних індикаторах, включених до Закону про ПВК/ФТ, а деякі індикатори вимагають ручної обробки, що робить звітування CTR дуже трудомістким та обтяжливим для ФУ та обмежує їх здатність створювати високоякісні STR. Це вже визнали органи влади, які займаються вирішенням цього питання.
- Було кілька випадків, коли відповідальні працівники (через підзвітний суб'єкт) поставали перед судом для пояснення підстав для повідомлення про підозру. Це може стримувати звітність (див. також БР.6).
- Завдяки зусиллям Центрального банку (ЦБ) Грузії, банки та деякі небанківські ФУ мають функції комплаєнсу з ПВК/ФТ, які належним чином структуровані та забезпечені ресурсами, а також включають регулярні внутрішні аудита та навчальні програми. У той же час відповідальний працівник не завжди має пряму лінію звітування перед головним виконавчим директором або наглядовою радою. Не всі ВНУП призначили відповідальних працівників з питань ПВК/ФТ, і більшість, включаючи казино, розробили лише примітивні внутрішні політики та процедури, а знання у сфері ПВК/ФТ залишаються дуже обмеженими. Вимоги до конфіденційності даних можуть, принаймні певною мірою, перешкоджати обміну інформацією.
- Для сектору нерухомості не існує ефективних гейткіперів. Ріелтори не охоплені дією Закону про ПВК/ФТ, і, натомість, NARF є підзвітним суб'єктом у сфері купівлі та продажу нерухомості. Договори на нерухомість та пов'язані з ними операції можуть здійснюватися готівкою поза регульованим фінансовим сектором.



- Хоча ЦБ Грузії вжив заходів щодо недопущення ФУ до провадження діяльності з постачання послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів, постачальники послуг, пов'язаних з обігом віртуальних активів не охоплюються Законом про ПВК/ФТ. Офіційної інформації про розміри сектора немає, проте, за даними проведених опитувань, обсяг операцій може становити від 3,5 до 5 мільйонів ларі (1-1,5 мільйона євро) на місяць.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузія повинна вжити відповідних заходів для подолання ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з високим рівнем обігу готівки в економіці, зокрема: (i) великі депозити та зняття готівки з банківських рахунків; (ii) використання пунктів обміну валют торговими компаніями для придбання товарів за іноземну валюту; та (iii) використання готівки в операціях з нерухомістю. Такі заходи можуть включати встановлення порогової суми для готівки, більш широке використання гейткіперів та публікацію керівних настанов та/або типологій щодо ВК/ФТ.
- Наглядові органи та ПФР мають розширити свої навчальні програми, щоб підвищити обізнаність про конкретні ризики, з якими стикається кожна ФУ та кожен сектор ВНУП (включаючи контекстуальні фактори), специфічні ризики організації, які не зазначені у НОР, ризик, пов'язаний із VASP, а також вимоги та зобов'язання згідно з нещодавно прийнятим Законом про ПВК/ФТ.
- ПФР, консультуючись з іншими органами влади, має вжити відповідних заходів для покращення розуміння ризику усіма підзвітними суб'єктами, надавши більш детальні секторальні керівні настанови та тренінги щодо: (i) впровадження запобіжних заходів; та (ii) специфічних для сектора типологій ВК/ФТ, включаючи сфери, які визначені у НОР як такі, що становлять загрозу.
- ПФР має продовжити автоматизацію СТР, щоб дозволити підзвітним суб'єктам більше часу витратити на аналіз підозрілої діяльності.
- ЦБ має вжити заходів для підтвердження того, що Регламент ЦБ Грузії № 253/04 (що охоплює електронні перекази) виконується усіма відповідними ФУ з метою подолання ризику, пов'язаного з використанням кешбоксів.
- Наглядові органи повинні контролювати, чи імплементуються вимоги нового Закону про ПВК/ФТ, наприклад зміцнення ролі та незалежності функції комплаєнсу з ПВК/ФТ та застосування посиленних заходів з НПК стосовно національних РЕР.
- Положення про конфіденційність у Законі про юридичну діяльність мають бути переглянуті відповідним чином, щоб гарантувати, аби професійна таємниця не заважала виконанню зобов'язань з ПВК/ФТ.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загалом, ФУ добре розуміють свої ризики та зобов'язання щодо ВК/ФТ. Таке розуміння є більш досконалим у банківському секторі та, меншою мірою, у секторах кредитного обслуговування та грошово-кредитних компаній (MSB). В цілому, вони розробили належні засоби контролю та процеси з ПВК/ФТ, включаючи НПК та моніторинг транзакцій, для зменшення ризиків. Такий контроль, знову ж таки, менш розвинений серед MSB. Перехресна перевірка, верифікація та періодичний перегляд інформації про НПК не широко практикуються серед MSB.
- ФУ, як правило, задовільно вживають заходів щодо посиленої НПК стосовно областей з підвищеним ризиком, таких як РЕР, високоризикові країни та нові технології. Вони належним чином виконують свої зобов'язання щодо ЦФС.
- Рівень звітності про підозрілі операції співмірний із рівнем ризиків ВК/ФТ, з якими стикається фінансовий сектор, та з його розміром. Протягом останніх двох років спостерігається різке зростання рівня звітування з боку MSB, що може бути пов'язано із нещодавнім запровадженням режиму ліцензування та змінами в регуляторному режимі, а також інформаційною роботою та навчанням з боку органів влади. ІМРА (орган влади із заборони ВК та ФТ) надає корисні вказівки для ФУ з точки зору червоних прапорів та якісного зворотного зв'язку, і в цьому відношенні існує належна взаємодія між фінансовими наглядовими органами та ІМРА.
- ФУ, як правило, мають достатній внутрішній контроль (у тому числі на рівні фінансової групи), щоб забезпечити відповідність вимогам з ПВК/ФТ. Вони також проводять навчання з питань ПВК/ФТ для сприяння комплаєнсу та ранньому виявленню підозрілих операцій, хоча не обов'язково надають піднаглядним установам найновіші типології.
- Охоплені ВНУП мають помірно, хоча і прийнятне розуміння ризиків та зобов'язань щодо ВК/ФТ, враховуючи, що сектори нещодавно були включені до режиму з ПВК/ФТ.
- Щодо контролю та процесів з ПВК/ФТ, програми з пом'якшення ризику, як правило, не вдосконалюються. Більшість покладається на обмежене джерело інформації (тобто лише на інформацію, отриману в результаті процесу НПК, замість спеціальної оцінки ризиків ВК/ФТ) для зменшення ризиків.
- Застосування посилених заходів НПК серед охоплених ВНУП було різним, без вимог щодо національних РЕР.
- Не всі ВНУП повинні подавати STR, і від ВНУП не надходило жодних STR.
- Рівень внутрішнього контролю, запровадженого охопленими ВНУП, не є всеосяжним, і охоплені ВНУП не проводять частих спеціальних тренінгів з питань ПВК/ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Покращити розуміння ризиків ВК/ФТ, що виникають, та останніх зобов'язань (зокрема, щодо НПК, клієнтів з підвищеним ризиком та національних й іноземних РЕР) серед фінансових установ, і особливо серед тих MSB, які зосереджені на роздрібній торгівлі; а також на регулярній основі оновлювати інформацію для всіх піднаглядних суб'єктів щодо того, як їх сектори можуть використовуватися в цілях ВК/ФТ.
- Забезпечити, щоб ФУ продовжували, в тому числі менші ФУ та MSB, своєчасно та регулярно перевіряти інформацію про клієнтів та операції.
- Сприяти застосуванню посиленних заходів НПК фінансовими установами у ситуаціях з підвищеним ризиком стосовно цільових фінансових санкцій та РЕР (як національних, так і іноземних), особливо малими ФУ та грошово-кредитними компаніями.
- Забезпечити, щоб ФУ, особливо в секторі MSB, подавали UAR (повідомлення про незвичну діяльність), коли процес НПК неможливо завершити; та продовжувати надавати зворотний зв'язок та керівні настанови всім своїм суб'єктам, особливо в сфері UAR з огляду на нещодавнє запровадження регуляторного режиму та великої кількості UAR, поданих сектором.
- Забезпечити, щоб всі ФУ, особливо малі фірми та MSB, застосовували адекватні перевірки анкетних даних під час прийняття на роботу нових співробітників, а не просто поклалися на інформацію від самих кандидатів.
- Заохотити ФУ продовжувати надавати актуальні тренінги персоналу щодо ПВК/ФТ, особливо щодо найновіших типологій.
- Поширити зобов'язання з ПВК/ФТ на всі ВНУП, які наразі не охоплені національним режимом з ПВК/ФТ.
- Розвивати та покращувати розуміння ризиків ВК/ФТ та зобов'язань (особливо стосовно НПК, клієнтів з підвищеним ризиком та національних й іноземних РЕР) серед ВНУП, а також оновлювати інформацію для піднаглядних суб'єктів та органів саморегулювання (ОСР) щодо того, як їхні сектори можуть бути використані у цілях ВК/ФТ.
- Забезпечити, щоб ВНУП своєчасно та регулярно перевіряли інформацію про клієнтів та транзакції.
- Сприяти розумінню та застосуванню посиленних заходів НПК боку ВНУП у ситуаціях з підвищеним ризиком, особливо стосовно цільових фінансових санкцій та РЕР (як національних, так і іноземних).
- Поширити зобов'язання з подання UAR на всі ВНУП; та надавати фідбек та вказівки підзвітним суб'єктам, особливо щодо важливості подання UAR.
- Забезпечити, щоб торговці алмазами застосовували належні перевірки, коли наймають нових працівників.
- Заохотити ВНУП продовжувати надавати актуальні тренінги з ПВК/ФТ для персоналу (наприклад, щодо найновіших типологій).

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- РОП до ПВК/ФТ був запроваджений в Іспанії в 2010 році і початкові наглядові заходи, з моменту його запровадження, здебільшого є позитивними. Більшість підзвітних суб'єктів мають історично обґрунтовану культуру комплаєнсу і мають тенденцію підходити до ризик-орієнтованих зобов'язань з ПВК/ФТ на основі правил, хоча і є помітний прогрес у адаптації до РОП (проте, переважно у великих банках).
- Банківський сектор є ключовим гейткіпером фінансової системи Іспанії. Банки добре усвідомлюють свої зобов'язання з ПВК/ФТ та мають низький апетит до ризику при впровадженні заходів з ПВК/ФТ. Консолідація в банківському секторі також призвела до вдосконалення систем та більш професійного ставлення до комплаєнсу у сфері ПВК/ФТ. Незважаючи на те, що загалом існує високий рівень комплаєнсу та обізнаності серед фінансових установ та більшості ВНУП, наглядові органи відзначили ряд слабких місць, хоча вони не є системними.
- Наглядова робота SEPBLAC (виконавча служба Комісії з попередження монетарних злочинів та відмивання коштів) стала тригером до виявлення серйозних злочинів у секторі MVTS з боку співучасників за останні роки. Це призвело до ряду кримінальних засуджень агентів, виходу деяких постачальників із сектора та комплексного реагування наглядових та оперативних органів у секторі. Протягом останніх років сектор був дуже активним у підвищенні обізнаності та забезпеченні комплаєнсу, наприклад, шляхом створення реєстру високоризикових агентів. Наглядові органи також посилили нагляд за (ліцензованими) MVTS та опосередковано за їх агентами. Це спричинило очисний ефект у секторі з меншою кількістю грошових переказів до певних країн. Враховуючи дуже високі ризики в цьому секторі, постійні зусилля є необхідними. Разом з тим, постійний моніторинг незареєстрованих операторів MVTS знаходиться на дуже низькому рівні.
- Нотаріуси відіграють критично важливу роль гейткіперів в Іспанії. Професія активно співпрацює з органами влади над розробкою систем для ефективного аналізу потенційно підозрілої діяльності та надання відповідної інформації органам влади. Вони також відіграють ключову роль у забезпеченні прозорості юридичних осіб та правових утворень, як зазначено нижче. Тим не менш, були випадки, коли нотаріуси використовувалися злочинними організаціями.
- Юристи мають низький рівень обізнаності про ризики ВК/ФТ. Юристи не визнають ризики ВК/ФТ у своїй професії та вважають, що зобов'язання з ПВК/ФТ становлять непотрібний тягар, незважаючи на роль юристів у високопрофільних мережах з ВК. Наглядові органи мають посилити перевірки цього сектору та, зокрема, підвищити обізнаність про ризики серед представників професії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Відображаючи відносну силу заходів контролю з ПВК/ФТ, що застосовується банківським сектором та нотаріусами, Іспанії слід надати пріоритет заходам щодо покращення контролю з ПВК/ФТ у інших секторах, зокрема серед ВНУП.



- Іспанія повинна активізувати свій діалог із сектором MVTС, щоб оператори могли краще розуміти ризики, до яких вони можуть бути схильні через певні типи клієнтів та видів діяльності, і як зменшити ці ризики відповідно до РОП. Іспанії слід також проводити інформаційну роботу з банківським сектором, щоб забезпечити гарне розуміння специфічних ризиків та заходів зі зменшення ризиків у секторі MVTС, а також заохотити банки продовжувати надавати банківські послуги та застосовувати засоби контролю з ПВК/ФТ до відносин із постачальниками MVTС, які відповідають рівню виявлених ризиків та відповідають РОП.
- Іспанія повинна заохочувати небанківські фінансові сектори та ВНУП розширювати своє розуміння РОП та проводити роз'яснювальну роботу, щоб покращити розуміння ризиків.
- SEPBLAC та Централізований нотаріальний підрозділ з протидії ПВК/ФТ повинні забезпечити ефективне впровадження нових процедур (які були представлені після он-сайт візиту) для нотаріусів під час перевірки особи високоризикових клієнтів та бенефіціарних власників юридичних осіб, вимагаючи використання зовнішніх джерел інформації та запису структури власності компанії, включаючи посилені процедури верифікації у високоризикових операціях (тобто, якщо присутні більше одного індикатора ризику).
- Правова система Іспанії історично не визнавала поняття трастів, і такі утворення не мають законної сили в іспанських судах. З цих причин іноземні трасти та правові утворення, а також іспанська fiducia використовуються не дуже часто. Підзвітні сектори (за винятком банківського сектору), з якими зустрілася група оцінювачів, мають мало, або зовсім не мають, досвіду роботи з клієнтами, які можуть виступати в ролі довірених осіб. Іспанія ввела чітке зобов'язання довіреним особам трастів самостійно розкривати свою роль, коли вони мають справу із підзвітними суб'єктами або беруть участь у транзакціях. Це зобов'язання може потенційно зменшити ризик того, що підзвітні суб'єкти не зможуть належним чином визначити, що вони мають справу з довіреними особами. Крім того, довірені особи підлягають зобов'язанням у сфері ПВК/ФТ. Іспанія заслуговує похвали за включення цих чітких зобов'язань щодо правових утворень до свого Закону про ПВК/ФТ. Однак, зважаючи на те, що в Іспанії залишається брак досвіду роботи з трастами (включаючи той факт, що трасти не можуть бути утворені відповідно до іспанського законодавства), влада повинна розробити та видати керівні настанови для фінансового сектору та секторів ВНУП щодо бенефіціарної власності трастів, довірчих осіб та правових утворень. Крім того, як зазначено в рекомендаціях у рамках Безпосереднього Результату 7, Іспанія стикалася з багатьма випадками, що пов'язані з юристами, які свідомо брали участь у створенні та управлінні складними схемами ВК. З огляду на характер відповідальності довірчих осіб, ймовірно, що юристи найчастіше виконуватимуть роль довірчої особи, коли призначається довірча особа в Іспанії. Тому в керівних настановах також слід розглянути загальні зобов'язання та зобов'язання з розкриття інформації про довірчих осіб.
- Наглядові органи повинні активізувати інформаційно-роз'яснювальну роботу та перевірку сектору ТСSP та юристів, а зокрема підвищити обізнаність про ризики та зобов'язання у сфері ПВК/ФТ серед представників цих професій. Органи влади повинні співпрацювати з представницькими асоціаціями цих професій, щоб розглянути питання того, як це можна зробити.

- Необхідно посилити заходи, направлені на протидію розголошенню (tipping off) інформації та посилення обізнаності серед ФУ та ВНУП, щоб гарантувати, що інформація про STR та поліцейські розслідування не повідомлялася суб'єктам, щодо яких проводяться ці дії.
- Іспанії слід надати пріоритет керівним настановам щодо країн, територій і юрисдикцій з високим ризиком, а також інших регуляторних змін, включаючи національних РЕР, після набрання чинності положеннями Королівського декрету 304/2014 щодо них.
- Іспанія повинна працювати через ЄС для негайного оновлення правил електронних переказів для імплементації нових зобов'язань, що застосовуються в Іспанії, щодо інформації про КБВ та відповідальності посередницьких фінансових установ.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як правило, ФУ добре розуміють загрози ВК, але їх оцінка ризику ФТ набагато менш розвинена. Сектори ВНУП набагато менше налаштовані на ризик, частково тому, що оновлених підзаконних актів не було видано з моменту введення Закону про ПВК в силу.
- Банки потенційно найбільш вразливі до ВК, але, незважаючи на деякі недоліки, більші банки, схоже, є найсильнішими у своєму захисті. Незрозуміло, наскільки добре вони управляють загальним ризиком бути каналом, через який надходять кошти від ухилення від сплати податків.
- Основним занепокоєнням є надання послуг з грошових переказів агентами, що діють від імені компаній, які скористались умовами паспортизації ЄС згідно з Директивою про платіжні послуги. Розслідування виявили масштабні зловживання вимогами щодо звітності щодо готівки. Органи влади відігравали важливу роль у вирішенні питань щодо наглядової бази в рамках 4-ї Директиви ЄС щодо ВК.
- Заходи НПК добре використовуються у фінансовому секторі, але деякі сектори надмірно покладаються на належну перевірку, що проводиться банками при запровадженні ділових відносин через агентські домовленості. Також не вистачає послідовності у детальних процесах встановлення бенефіціарної власності, а також надмірного покладання на інформацію з реєстру та інформацію, надану самими клієнтами.
- Обов'язок щодо ідентифікації національних РЕР був поширений лише на фінансовий сектор. Зважаючи на свою обізнаність корупційних загроз, багато установ розширили свої профілі ризику РЕР далеко за межі норм, встановлених регламентами, включивши регіональних та місцевих політиків та адміністраторів.
- Звіти про підозрілі операції з боку банків покращились з роками, але залишаються питання щодо оперативності складання звіту. Результати серед інших частин фінансового сектору є більш неоднозначними. Звітність ВНУП, як правило, погана, особливо серед юристів та бухгалтерів, але покращується у випадку нотаріусів.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Видати нормативно-правові підзаконні акти (або, принаймні, керівні настанови), щоб охопити всі сектори ВНУП, за погодженням з відповідними професійними асоціаціями, та залучити їх до інформаційно-роз'яснювальної програми щодо зобов'язань з ПВК/ФТ (зокрема, НПК та подання STR, а також застосування РОП).
- Тісно співпрацювати з фінансовим сектором, щоб допомогти покращити розуміння останніх типологій щодо ухилення від сплати податків, та покращити повідомлення про підозрілі операції.
- Поширити зобов'язання щодо національних PEP та осіб, які займають впливові посади в міжнародних організаціях, на всі ФУ та ВНУП; та розглянути можливість розширення визначення національних PEP, включивши відповідних осіб на регіональному та місцевому рівнях.
- Надати подальші вказівки та навчання для підзвітних суб'єктів щодо кроків, необхідних для визначення кінцевого бенефіціарного власника клієнта, та пояснити, що покладання на інформацію від клієнта саме по собі є недостатнім.
- Недвозначно вимагати подання STR щодо доходів від злочинної діяльності (а не лише щодо ВК/ФТ); та наголосити на важливості оперативної подачі STR.
- Розглянути, які заходи можуть бути вжиті, щоб вимагати від банків посилити свої процедури роботи з кореспондентськими банками в ЄС, щоб забезпечити врахування ними справжніх ризиків, які існують при роботі з різними установами в ЄС.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Деякі, але не всі підзвітні суб'єкти, перераховані в стандарті, підпадають під дію канадської системи з ПВК/ФТ:
 - Верховним судом Канади було зроблено висновок, що вимоги з ПВК/ФТ порушують конституційне право на професійну таємницю і, як наслідок, не діють щодо юридичних консультантів, юридичних фірм та нотаріусів Квебеку. Виключення цих професій не відповідає стандарту і викликає серйозне занепокоєння (наприклад, у світлі ключових ролей гейткіперів у високоризикових видах діяльності, такі як операції з нерухомістю та створення корпорацій й трастів).
 - TCSP (крім трастових компаній), провайдери передплачених карток з відкритим циклом, факторингові компанії, лізингові та фінансові компанії та нерегульовані іпотечні кредитори, азартні онлайн ігри та віртуальні валюти не підпадають під режим з ПВК/ФТ, але законодавчі кроки були вжиті щодо азартних ігор в Інтернеті, передплачених карток відкритого циклу та віртуальних валют.

- ФУ, включаючи D-SIB (системно важливі банки), добре розуміють ризики ВК/ФТ та свої зобов'язання з ПВК/ФТ. Хоча низка ФУ вийшли за рамки чинних вимог (наприклад, у кореспондентському банкінгу), технічні недоліки в деяких вимогах з НПК (наприклад, пов'язані з РЕР) підривають ефективне виявлення деяких дуже ризикованих загроз, таких як корупція.
- Вимоги – лише до ФУ – щодо бенефіціарної власності були посилені в 2014 році, але існує надмірна залежність від самодекларування клієнтів при підтвердженні бенефіціарної власності.
- Незважаючи на те, що підзвітні суб'єкти поступово збільшували кількість STR та поданих звітів на основі порогових значень, кількість STR, поданих з боку ВНУП, крім казино, залишається дуже низькою.
- За винятком казино та нотаріусів, ВНУП – та, зокрема, ріелтори – недостатньо обізнані про свої зобов'язання з ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб юридичні радники, юридичні фірми та нотаріуси Квебеку підлягали зобов'язанням у сфері ПВК/ФТ, коли вони здійснюють фінансові операції, перелічені у стандарті.
- Забезпечити, щоб відкриті передплачені картки TCSP (крім трастових компаній), включаючи постачальників нефінансових послуг, віртуальної валюти та азартних он-лайн ігор, відповідали вимогам з ПВК/ФТ.
- Вимагати від ВНУП ідентифікації та перевірки особи бенефіціарних власників та РЕР відповідно до стандарту.
- Вимагати від ФУ впровадження запобіжних заходів щодо РЕР та електронних переказів відповідно до стандартів FATF, а також моніторинг (наприклад, шляхом цільових перевірок) та забезпечення комплаєнсу усіма ФУ своїх зобов'язань для підтвердження точності інформації про бенефіціарну власність стосовно усіх клієнтів.
- Покращити діалог з ВНУП, окрім казино, для підвищення розуміння ними своїх вразливостей з ВК/ФТ та зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, зокрема з агентами з нерухомості, торговцями дорогоцінними металами та камінням (із залученням провінціальних регуляторів та відповідних торгових та професійних асоціацій). Оновити типології ВК/ФТ та спеціальні червоні прапори, адресовані різним категоріям ВНУП, щоб допомогти у виявленні підозрілих транзакцій.
- Розглянути запровадження ліцензійного або реєстраційного режиму чи іншого контролю для DPMS.
- Моніторити та забезпечувати комплаєнс ВНУП та малих роздрібних MSB своїм зобов'язанням щодо ЦФС.
- Видати керівні настанови, особливо для нефедерально регульованих ФУ, щодо нових вимог, які стосуються національних РЕР.



- Посилити зворотний зв'язок з малими банками та страховим сектором щодо використання STR.
- Видати керівні настанови для всіх СПФМ, щоб полегшити виявлення можливого неправомірного використання відкритих передплачених карток у схемах з ВК та ФТ.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння банками ризику ВК/ФТ загалом є високим. Великі банки, зокрема, можуть сформулювати власні секторальні та інституційні ризики та належним чином ідентифікувати різні ризики ВК/ФТ для різних видів продуктів, напрямків діяльності, типів клієнтів (включаючи клієнтів, яких до банків привели їхні офіційні представники).
- Усі небанківські ФУ мають розуміння ризику ВК, яке можна порівняти з банками. Вони продемонстрували загальне розуміння ризику ФТ, але менш послідовно сформулювали, як їхній бізнес може бути використаний в цілях ФТ. Більшість вказує, що потрібні додаткові керівні настанови.
- Серед ФУ, зокрема банків, розуміння правових зобов'язань щодо ПВК/ФТ є дуже високим, і, крім того, банки знають про кращі міжнародні практики та пруденційні міркування, які виходять за рамки правових зобов'язань
- ФУ постійно відмовляються започатковувати ділові відносини з клієнтами, які не надають запитувану інформацію для цілей НПК, але широко поширена думка, що банки особливо ретельно збирають та оцінюють інформацію з НПК. Інші ФУ та ВНУП вважають, що банки застосовують заходи НПК без реального врахування відмінностей ризиків. Більшість небанківських ФУ розглядають НПК банків, яка вважається більш жорсткою, як доповнення до своїх власних ризик-орієнтованих заходів з комплаєнсу. Це покладає на банківський сектор невикористані очікування щодо зменшення ризиків і послаблює загальну ефективність фінансової системи Кіпру.
- ФУ, як правило, застосовують спеціальні та посилені заходи до кореспондентських рахунків, нових технологій, електронних переказів, країн з підвищеним ризиком та цільових фінансових санкцій. Стосовно РЕР, ФУ, як правило, ретельно перевіряють статус РЕР або зв'язки з РЕР, але все ще знаходяться в процесі розробки надійного розуміння джерел багатства РЕР.
- Банки подають STR набагато частіше, ніж інші типи ФУ (включаючи MSB). Однак у банківському секторі частота, з якою проводяться внутрішні розслідування підозрілої діяльності, та частота, з якою внутрішні розслідування призводять до подання STR, дуже різняться.
- Викликає занепокоєння низький рівень звітності сектору нерухомості та ASP.

- Серед ВНУП, більші ТCSP (на Кіпрі відомі як ASP), які мають значну схильність до міжнародного ризику, мають гарне розуміння ризику. Менші ASP, агенти з нерухомості та казино менш обізнані в своїх оцінках і менш чітко описують ризики ПВК/ФТ, з якими вони стикаються.
- Для ВНУП поінформованість про зобов'язання з ПВК/ФТ залежить від їх розміру та міжнародного рівня. Більшість великих установ та установ, які мають іноземних клієнтів, наприклад ASP, мають детальне, глибоке розуміння своїх правових зобов'язань. Оператор казино розуміє свої власні правові зобов'язання та має обмежену пряму взаємодію з більшістю інших підзвітних осіб. Агенти з нерухомості знають, що вони мають правові зобов'язання, але не завжди чітко розуміють, що це за зобов'язання.
- ВНУП постійно відмовляються від встановлення ділових відносин з клієнтами, які не надають інформацію, запитувану для цілей НПК. Однак лише кілька складних небанківських установ із значним міжнародним бізнесом, включаючи кілька великих ASP, які регулюються СуSEC та ICPAC, а також установи, які надають послуги з переказу грошових цінностей, із багатонаціональною мережею локацій, мають практику дотримання комплаєнсу, яка покликана встановити повністю окрему структуру для захисту від ризику ВК/ФТ, без урахування банківської практики. Покладання на банківську належну перевірку щодо деяких операцій, таких як великі операції з нерухомістю, є явною.
- Великі та/або складні ASP добре збирають та перевіряють інформацію про БВ. Незважаючи на те, що зобов'язання збирати інформацію про БВ існували протягом кількох років, ASP, які отримали клієнтів шляхом придбання інших ASP, повідомляють, що може знадобитися кілька років, щоб гармонізувати знання про нових клієнтів із знаннями про вже існуючих клієнтів. Це, разом із великими розбіжностями у розмірі та складності інших учасників у дуже фрагментованому секторі ASP, свідчить про те, що дотримання зобов'язань зі збору та перевірки БВ в секторі ASP є нерівномірним.
- Казино, на сьогоднішній день, працює на рівні або за межами своєї системи управління ризиками та комплаєнсу з ПВК/ФТ. План дій, підготовлений зовнішнім консультантом, який наближається до свого завершення, визначатиме кроки для пом'якшення, які необхідні для усунення поточних недоліків, але незрозуміло, чи план дійсно призначений для визначення кроків, які потрібно буде зробити, щоб задовольнити очікуване зростання.
- Серед ВНУП, агенти з нерухомості не продемонстрували, що вони належним чином застосовують посилені заходи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наглядові органи за небанківськими підзвітними суб'єктами, у тому числі за ВНУП, повинні активізувати свої зусилля, щоб підкреслити незалежні зобов'язання підзвітних суб'єктів згідно із законодавством щодо вжиття ефективних заходів з НПК та інших превентивних заходів щодо своїх клієнтів, незалежно від системної ролі, яку відіграють інші підзвітні суб'єкти, зокрема кіпрські банки. Консультативний орган повинен наглядати за моніторингом цієї роботи та рекомендувати відповідні політичні дії.



- Регулятори підзвітних суб'єктів повинні видати керівні настанови щодо визначення та вирішення конкретних ризиків ВК/ФТ, пов'язаних з кожним сектором або типом підзвітного суб'єкта.
- Кіпр має вжити заходів для забезпечення того, щоб його законодавча та регуляторна база належним чином вирішувала ризики ВК/ФТ, пов'язані з операціями з нерухомістю, а регулювання з ПВК/ФТ брокерів з нерухомості було ефективним. Це може включати потребу використання брокера з нерухомості для проведення транзакції з високовартісною чи високоризиковою нерухомістю, поширення офіційних зобов'язань з ПВК/ФТ на осіб, які займаються девелопментом нерухомості, та/або розширити офіційні зобов'язання з ПВК/ФТ до Департаменту землеустрою та геодезії щодо функціонування земельного реєстру. Крім того, інформація про земельний реєстр має бути доступною для всіх осіб, які мають потребу знати цю інформацію, навіть без дозволу власника відповідного нерухомого майна, в обсязі, що відповідає вимогам захисту даних.
- Кіпру слід розглянути, чи може казино відповідально управляти ризиком ВК/ФТ, пов'язаним із його поточною конфігурацією, і якщо ні, то чи слід змінити поточну конфігурацію таким чином, щоб забезпечити більшу впевненість щодо ефективності режиму ПВК/ФТ, наприклад, на модель членства. У будь-якому випадку, поки казино не зможе продемонструвати ефективну програму з ПВК/ФТ на поточному рівні діяльності, Кіпру слід розглянути можливість не дозволяти йому розширювати цю діяльність.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Серед представників приватного сектору розуміння ризиків ВК/ФТ суттєво різняться як з точки зору знань з цього питання, так і розуміння його істотності.
- Деякі банки та більшість небанківських ФУ, як видається, переплутали оцінку ризиків ВК/ФТ на рівні підприємства із системою класифікації ризиків клієнтів та наявними системами / інструментами оцінки певних факторів ризику. Більше того, їх оцінки ризиків не дають жодного конкретного аналізу загроз та вразливостей щодо ФТ і не завжди відображають фактичний рівень загальної схильності до ризику ВК/ФТ. Розуміння ризиків ФТ здебільшого обмежувалось використанням того, що зазвичай називали «списками терористів» – поєднання списків ООН та деяких інших списків, включаючи списки, надані ПФР.
- Небанківські ФУ, за винятком тих, що входили до більших міжнародних (фінансових) груп, не продемонстрували чіткого розуміння необхідності мати послідовні процеси, практичні результати, відповідну документацію, а також регулярний перегляд та оновлення практик для оцінки ризиків ВК/ФТ на рівні підприємства, яка б відповідала характеру та розміру бізнесу. Те саме стосується і всіх ВНУП.

- Усі ФУ здебільшого погодились з ризиками, визначеними в НОР, і визнали корупцію, тіньову економіку та ухилення від сплати податків як головні загрози. Однак національні оцінки ризиків, що проводяться Латвією, повинні бути вдосконалені до такої кількості, яка практично сприятиме кращій оцінці специфічних для сектору ризиків ВК/ФТ та відповідних зобов'язань з ПВК/ФТ у приватному секторі.
- Банки та, в меншій мірі, небанківські ФУ, з якими проводились зустрічі під час он-сайт візиту, вільно описували свої політики та процедури, що передбачають впровадження системи зменшення ризиків, про які регулярно повідомлялося керівництву та персоналу. Встановлено, що моніторинг роботи системи внутрішнього контролю та вжиття заходів з відновлення є частиною регулярної практики управління ризиками.
- Ефективність застосування пом'якшувальних заходів, пропорційних ризикам, викликає сумніви, зокрема щодо банків, що беруть участь у бізнесі клієнтів-нерезидентів, через великі недоліки, пов'язані із здійсненням внутрішнього контролю. ВНУП, з якими проводились зустрічі, не продемонстрували знання або наявність ключових складових системи пом'якшення ризику ВК/ФТ.
- Банки та небанківські ФУ продемонстрували досить добре знання вимог, що зазначені у Законі про ПВК/ФТ та відповідних нормативних актах, що стосуються основ превентивного режиму, включаючи ті, що відносяться до НПК та ведення обліку. Тим не менше, існує занепокоєння щодо якості додаткової інформації / документації, що збирається та зберігається банками в процесі НПК для перевірки КБВ, отримання підтвердження щодо джерела коштів та джерела багатства, а також для моніторингу операцій.
- Беручи до уваги наявність дуже значної бази клієнтів-нерезидентів, включно з компаніями оболонками в певних банках та РІ(платіжні установи) / ЕМІ(установи електронних грошей), з одного боку, та загальновідомі особливості подібних клієнтів, яка ускладнює досягнення задовільного рівня комплаєнсу в деяких ключових питаннях, включаючи ідентифікацію КБВ та РЕР, ефективність впровадження відповідних вимог з ПВК/ФТ залишається під сумнівом.
- Погана імплементація превентивних заходів багатьма ВНУП є передбачуваним результатом їх недостатнього знання в галузі ПВК/ФТ. Крім того, велика кількість осіб, які надають послуги з посередницької діяльності у секторі нерухомості, юридичної та податкової консультації, а також зі створення компаній без відповідної ліцензії та нагляду, погіршують ситуацію з фактичним виконанням вимог у сфері ПВК/ФТ у відповідних сегментах діяльності.
- Ефективність надісланих банками STR представляється вкрай нерівномірною, що свідчить про нерівномірне розуміння та виконання вимог щодо звітування серед банків загалом та серед тих, хто піддається порівнянному рівню ризику ВК/ФТ. Звітність із запізненням та захисна звітність також є частиною існуючої практики.
- Дублювання визначень повідомлень про незвичайні операції (UTR) та STR призводить до невизначеності щодо очікуваних результатів діяльності підзвітних суб'єктів, які часто задовольняються поданням певної кількості UTR, переважно складених із надпорогових операцій.



- Існує певне занепокоєння щодо недостатньої незалежності функції комплаєнсу (а також аудиту), відсутності належного доступу відповідальних працівників до НПК та іншої відповідної інформації щодо клієнтів-нерезидентів / компаній-оболонок, а також формального застосування вимог з ПВК/ФТ та відповідних заходів внутрішнього контролю.
- Відсутність регулювання у таких сферах професійної діяльності, як ріелтори, податкові консультанти, бухгалтери та надавачі послуг зі створення компаній, а також подальша дуже значна присутність нерегульованого ринку цих професій, як повідомляється, є суттєвою перешкодою для підзвітних суб'єктів ефективно виконувати свої зобов'язання з ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Стосовно розуміння ризиків ВК/ФТ та зобов'язань з ПВК/ФТ, Латвії слід вжити заходів для забезпечення того, щоб:
 - при проведенні оцінки ризиків ВК/ФТ на рівні підприємства відповідно до природи та розміру бізнесу, суб'єкти Закону про ПВК/ФТ повинні мати запроваджені послідовні процеси; практичні результати; відповідну документацію; та регулярні практики з перегляду та оновлення;
 - такі оцінки ризиків ВК/ФТ на рівні суб'єкта господарювання забезпечували конкретний аналіз загроз та вразливостей у сфері ФТ; та відображали фактичний рівень загальної схильності до ВК/ФТ;
 - серед суб'єктів Закону про ПВК/ФТ розуміння ризику ФТ виходило за межі перевірки у «списках терористів»; а розумінню ризиків ВК/ФТ сприяли внесок до національної оцінки ризиків та зворотний зв'язок щодо неї.
- Стосовно застосування заходів з пом'якшення ризиків, Латвії слід вжити заходів для забезпечення того, щоб:
 - ключові складові системи внутрішнього контролю для управління ризиками ВК/ФТ впроваджувались в усіх ФУ та ВНУП;
 - посилювалась ефективність застосування пом'якшувальних заходів відповідно до ризиків, як це було визначено шляхом цілеспрямованих наглядових дій.
- Стосовно застосування вимог з НПК та зберігання даних, Латвія повинна вжити заходів для:
 - посилення виконання мінімальних вимог до якості додаткової інформації та документів, які збираються та зберігаються суб'єктами Закону про ПВК/ФТ у процесі НПК для перевірки КБВ; встановлення статусу РЕР; отримання доказів про джерела коштів та джерела багатства; та моніторингу транзакцій з точки зору законності та економічної доцільності.
- Щодо застосування посиленних або спеціальних заходів, Латвії слід вжити заходів для:
 - забезпечення того, щоб усі суб'єкти Закону про ПВК/ФТ запровадили системи для застосування ризик-орієнтованих заходів НПК;

- забезпечення того, щоб усі суб'єкти Закону про ПВК/ФТ з високою транзакційною активністю (включаючи постачальників послуг платіжних шлюзів) впроваджували автоматизовані IT-рішення в цілях перевірки ФТ; і щоб суб'єкти з низькою транзакційною активністю послідовно використовували ручні інструменти в цілях перевірки ФТ;
- надання суб'єктам Закону про ПВК/ФТ систематизованої та конкретної інформації щодо країн, до яких FATF вимагає здійснювати посилені заходи;
- того, щоб розглянути можливість створення централізованого реєстру або джерела, з яким можна ознайомитись для перевірки статусу PEP резидентів Латвії.
- Стосовно зобов'язань щодо звітування та розкриття інформації, Латвія повинна вжити заходів, щоб:
 - посилити виконання мінімальних вимог до якості процесу генерування сповіщень та подання STR;
 - забезпечити, щоб концепції незвичної транзакції та підозрілої транзакції уникли збігів у відповідних визначеннях, а також запровадити систему чіткого розмежування між STR, що подаються, коли суб'єкти Закону про ПВК/ФТ мають підозру щодо ВК/ФТ, та звітами про надпорогові транзакції, подані відповідно до визначених критеріїв, моделей поведінки тощо;
 - визначити індикатори та «червоні прапорці» щодо підозрілих операцій, як загальні, що стосуються всіх суб'єктів Закону про ПВК/ФТ, так і спеціальні, що стосуються певних видів професійної діяльності;
 - розглянути можливість перегляду «паралельної» системи подання STR до SRS (Служба державних доходів) (у рамках більш широкого перегляду системи подання STR та UTR).
- Щодо внутрішнього контролю та процедур, Латвії слід вжити заходів, щоб:
 - розглянути можливість запровадження додаткових (законодавчих) заходів для забезпечення незалежності функції комплаєнсу (а також аудиту);
 - забезпечити ефективне та суттєве впровадження внутрішніх засобів контролю та процедур усіма суб'єктами Закону про ПВК/ФТ шляхом цілеспрямованих наглядових дій;
 - розглянути можливість запровадження регулювання у таких сферах професійної діяльності, як посередництво у сфері нерухомості, податкові консультації, бухгалтерський облік та послуги зі створення компаній.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків ВК/ФТ серед сектору ВНУП недостатнє. Казино, нотаріуси, юристи та аудиторів були обізнані про свої зобов'язання з ПВК/ФТ, тоді як інші ВНУП, такі як агенти з нерухомості та податкові консультанти, мали дуже обмежені знання про свої зобов'язання.



- Банки добре розуміють ризики ВК/ФТ та усвідомлюють свої зобов'язання з ПВК/ФТ. Небанківські ФУ, як правило, мають задовільне розуміння ризиків ВК/ФТ, але були виявлені слабкі сторони щодо MVTS та пунктів обміну валют. Деякі з цих ФУ не продемонстрували розуміння того, як їх сектори можуть бути використані для ФТ.
- Застосування заходів НПК (включаючи посилену НПК) з боку ФУ є сильним, особливо банками, хоча перевірка інформації про КБВ у випадках складних корпоративних структур або коли юридичні особи належать іноземним юридичним особам, є проблемою. Це пом'якшується тим, що такі клієнти зустрічаються рідко. Застосування належних заходів НПК деякими ВНУП (зокрема, ріелторами) не дуже розвинене, з дуже обмеженим розумінням мінімальних вимог, встановлених законом.
- Хоча приватний сектор загалом розуміє процедури звітування перед ПФР (за винятком пунктів обміну валют), група з оцінки очікувала побачити більшу кількість STR від сектору MVTS, пунктів обміну валют, агентів з нерухомості, нотаріусів та юристів. Насправді більшість STR надсилається банками. Також були відзначені недоліки, коли у випадку підозрілого елементу СПФМ відмовлялися встановлювати ділові відносини, не подаючи STR до ПФР.
- Банки запровадили сильний внутрішній контроль, який включає різні лінії захисту; внутрішній аудит, автоматичні системи моніторингу транзакцій, періодичну звітність керівництву, доступ до комерційних баз даних та відповідних людських ресурсів. Небанківські ФУ мають різні рівні внутрішнього контролю, хоча, як вбачається, вони є належними з огляду на ризик та природу бізнесу. Казино, схоже, мають належну внутрішню політику та процедури внутрішнього контролю. Інші ВНУП (такі як нотаріуси, юристи, ріелтори) зазначили, що вони не мають структур з комплаєнсу ПВК/ФТ, оскільки більшість із них здійснюють діяльність одноособово.
- Більшість небанківських ФУ та ВНУП зазначили, що вони потребують секторальних керівних настанов та навчальних програм від своїх наглядових органів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Литві слід вжити відповідних заходів для підвищення обізнаності всіх ФУ та ВНУП щодо ризиків ВК/ФТ, особливо ризиків, пов'язаних із високим готівковим оборотом, та забезпечити послідовне застосування посилених заходів НПК, особливо стосовно операцій з готівкою.
- Литві слід взяти до уваги ризики, пов'язані з використанням готівки у операціях з нерухомістю, та розглянути можливість впровадження пом'якшувальних заходів для зменшення пов'язаних ризиків (наприклад, запровадити максимальне порогове значення).
- Органи влади повинні забезпечити, щоб небанківські ФУ та ВНУП проводили регулярну оцінку своїх ризиків ВК/ФТ для клієнтів, продуктів та послуг. Оцінки ризиків повинні відповідати характеру та розміру бізнесу та враховувати результати НОР.
- Органи влади повинні сприяти кращому розумінню ризиків ВК/ФТ серед ВНУП та забезпечити застосування посилених заходів належної перевірки стосовно клієнтів з високим ризиком.

- Наглядові органи та / або ПФР повинні розширити свої навчальні програми для всіх типів СПФМ (включаючи СПФМ, що працюють у Литві, але мають ліцензію в іншій країні-члені ЄС), щоб підвищити обізнаність про:
 - ризики (включаючи ризики ФТ), визначені в НОР з особливим акцентом на окремих ризиках, що стоять перед кожним сектором, та відповідних пом'якшувальних заходах, які необхідно вжити;
 - ідентифікацію та перевірку інформації про БВ;
 - зобов'язання щодо звітування (включаючи різницю між CTR та STR) та критерії підозри, характерні для сектора.
- Небанківські ФУ та ВНУП повинні розробити та впровадити механізми, які забезпечують більш систематичний моніторинг транзакцій з метою виявлення підозр з ВК/ФТ (наприклад, шляхом розробки інструментів та знань щодо показників, характерних для їхнього сектора, з метою належного виявлення та розкриття підозрілих операцій).

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Більшість превентивних заходів Малайзії технічно відповідають і охоплюють усі ФУ та ВНУП, за винятком невеликої кількості торговців дорогоцінними металами та камінням.
- Хоча в Малайзії існує РОП, кілька секторів все ще переходять від підходу, заснованого на правилах, до РОП. Результати нагляду демонструють, що СПФМ по-різному розуміють ризики та застосовують вимоги щодо НПК, включаючи НПК для бенефіціарних власників, на основі ризику. Здається, ЦФС добре розуміються, а імплементація нещодавно була поглиблена за межі звичайної перевірки списків.
- ФУ, казино та офшорні ТСП були активно залучені до регуляторної діяльності, що відображає сфери високого ризику для підвищення обізнаності про ризики та зобов'язання. Інші ВНУП отримували менше уваги з боку наглядових органів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно прийняти цілий ряд заходів, які допоможуть СПФМ зрозуміти свої ризики ВК/ФТ та забезпечити більш ефективне виконання зобов'язань з ПВК/ФТ та заходів щодо зменшення ризиків. Ці заходи описані нижче.
- Як вже сплановано для ВНУП, наглядові органи повинні встановити більш жорсткі вимоги до оцінки ризиків, для ефективного управління ризиками, а також для того, щоб управління ризиком ВК/ФТ та функції комплаєнсу стали більш інтегрованими у бізнес. Ці вимоги повинні включати прийняття споживачами та посилення нагляду з боку ради директорів.



- Наглядові органи повинні оцінити розуміння ВНУП їхніх ризиків та зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, а також ризиків ВНУП з точки зору юрисдикції, та розповсюдити інформацію з цих оцінок.
- Наглядові органи повинні видавати розширені керівні щодо (а) ризику, включаючи виявлення ризиків, що мають значення для кожного сектору, та очікування наглядових органів щодо практики СПФМ відносно п'яти областей високого ризику, зазначених у НОР; (b) заходів СПФМ з ідентифікації та пом'якшення ризиків, включаючи керівні настанови щодо бенефіціарної власності, національних РЕР та юрисдикцій з високим ризиком; та (c) виявлення та пом'якшення ризику ФТ, разом з додатковою інформацією про червоні прапорці / індикатори, яка доповнить керівні настанови для різних секторів (які були включені до малайзійського тимчасового стратегічного плану).
- Органи влади повинні покращити існуючу інформаційно-роз'яснювальну діяльність (а), щоб існувала більш детальна та систематична програма інформування для ВНУП (особливо тих ВНУП, які не підлягали ретельному нагляду); та (b) загалом для ФУ. Цю програму слід реалізовувати за підтримки ОСР та галузевих асоціацій.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Очевидно, що розуміння ризиків ВК/ФТ у різних секторах різне. Банки та казино продемонстрували добре розуміння ризиків ВК, до яких вони схильні, але деякі небанківські ФУ та інші ВНУП (у тому числі деякі ТCSP, юристи, бухгалтери та агенти з нерухомості) продемонстрували нижчий рівень розуміння стосовно ризиків ВК та не були в змозі чітко сформулювати, як ВК може виникнути в їх установі чи секторі. Водночас, проблеми пов'язані зі звітуванням про ВК/ФТ, включаючи кількість STR, свідчать про те, що можуть існувати проблеми із загальним розумінням ризиків серед підзвітних суб'єктів.
- Щодо ризику ФТ, то ФУ (особливо небанківські) та ВНУП (у тому числі деякі ТCSP, юристи, бухгалтери та агенти з нерухомості) були менш впевненими у своєму розумінні, причому більшість з них стверджували, що керівні настанови (включаючи відповідні типології для окремих галузей) зможуть допомогти.
- Більшість банків, небанківських ФУ, ТCSP, юристів та казино продемонстрували гарне розуміння своїх зобов'язань у сфері ПВК/ФТ. Серед інших ВНУП було продемонстровано загальне знання зобов'язань з ПВК/ФТ, причому найбільш поширені прогалини стосуються поточного моніторингу ЦФС.
- Усі банки й більшість небанківських ФУ та ВНУП (включаючи ТCSP) визначили ризик-орієнтовані процедури, включаючи оцінку ризиків бізнесу (BRA) та ризик-орієнтоване застосування НПК та моніторингу. Кілька ВНУП заявили, що їх BRA не оновлюються регулярно, і незрозуміло, наскільки BRA та ризик-орієнтовані заходи ефективно розглядають та пом'якшують усі ризики, до яких схильні підзвітні суб'єкти.

- ФУ та ВНУП мають чинні заходи контролю, які включають усі загальні елементи НПК, поточного моніторингу та ведення обліку. ФУ та ВНУП пояснили свої політики та процедури щодо бенефіціарної власності, що включало збір великої кількості інформації про структуру, контроль та джерела коштів і багатства. Тим не менш, залишається стурбованість щодо якості НПК, що проводиться ФУ та ВНУП, враховуючи останні кейси, виявлені на Мальті.
- Щодо РЕР, ФУ та ВНУП прозвітували про перевірку РЕР під час започаткування та після встановлення ділових відносин, але вони не розрізняють іноземних та національних РЕР. Більшість СПФМ пояснювали, що РЕР не обслуговуватимуться через їх схильність до інституційного ризику, але ті, хто обслуговував РЕР, розуміли та вживали відповідних додаткових заходів.
- Для ФУ, які активно використовували чи розглядали нові технології, було зрозумілим, що оцінка ризику ВК/ФТ буде проводитися як частина будь-якого механізму затвердження нового бізнесу/продукції.
- Усі представники приватного сектору можуть описати свої зобов'язання щодо повідомлення про підозру. Однак більшість небанківських ФУ та ВНУП не змогли визначити типології, операції чи діяльність, які спричинили б появу підозри для подання STR, особливо стосовно ФТ, при цьому більшість опитаних припускають, що цій галузі необхідна більша кількість керівних настанов.
- Для того аби включити функцію ПВК та додаткові функції з комплаєнсу/аудиту у ФУ та деяких ВНУП (зокрема TCSP) було встановлено внутрішні контролю для забезпечення відповідності вимогам ПВК/ФТ. Усі ФУ та ВНУП описали офіційні письмові процедури, у тому числі на рівні фінансових груп (де це можливо).
- Недоліки у нагляді за ФУ та ВНУП (викладені в БР.3); відсутність інформації з боку наглядових органів щодо конкретних висновків та рівня комплаєнсу різним вимогам; а також оцінка мальтійськими органами правової бази щодо превентивних заходів у ФУ та ВНУП як переважно низької (див. результати НОР), та висновки на основі обговорень з приватним сектором означають, що – на думку команди з оцінки – не було продемонстровано, що такі зобов'язання ефективно виконуються.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальтійська влада повинна вжити відповідних заходів для підвищення обізнаності всіх ФУ та ВНУП щодо ризиків ВК/ФТ на Мальті, зосередивши особливу увагу на окремих ризиках, що стоять перед кожним сектором, та відповідних пом'якшувальних заходах, які слід вжити, надаючи пріоритет TCSP, юристам, бухгалтерам та агентам з нерухомості; а також забезпечити, щоб усі ФУ та ВНУП мали всебічне розуміння РОП та його впровадження, особливо стосовно кореспондентських банків, юрисдикцій з підвищеним ризиком та посилених заходів НПК, що вживаються стосовно РЕР.
- Мальтійська влада повинна вжити відповідних заходів для підвищення обізнаності всіх ФУ та ВНУП (особливо правників, бухгалтерів та агентів з нерухомості) щодо ризиків ВК/ФТ на Мальті, приділяючи особливу увагу зобов'язанням щодо звітування; критеріям підозри, що характерні для сектору; та методам, трендам та типологіям, що відповідають кожному сектору.



- Мальтійська влада повинна підвищити обізнаність у секторах ВНУП щодо нормативних вимог відносно поточного моніторингу ділових відносин та зобов'язань щодо моніторингу та подання звітності стосовно ЦФС.
- Мальта має внести зміни до законодавства для усунення технічних недоліків, описаних у Додатку про технічну відповідність.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ брали участь у процесі НОР, що покращило їхнє розуміння національних загроз ВК та галузевих вразливостей. Внутрішні оцінки ризиків, нещодавно прийняті Центральним банком, ще більше підвищили обізнаність банків про ризики, характерні для бізнесу. Проте, оцінювачі виявили, що загальне розуміння ризиків ВК/ФТ у фінансовому секторі все ще недостатньо повне. Типології щодо ВК переважно зосереджені на схемах «Глобального Відмивання», тоді як аналіз ризиків ФТ обмежується вивченням санкційних списків Організації Об'єднаних Націй (ООН). Тим не менш, банки займаються наданням традиційних банківських послуг та продуктів, які зменшують схильність банківської галузі до ризику. ВНУП, за винятком нотаріусів, не повністю оцінюють свою схильність до ризиків ВК/ФТ.
- В останні роки банки активно націлились на компанії-оболонки і дещо зменшили ризики, пов'язані з ними. Інші заходи з пом'якшення ризиків, що застосовуються банками та небанківськими ФУ, здебільшого обмежуються елементами посиленої перевірки клієнтів щодо клієнтів, які вважаються високоризиковими на думку SPCML (Служби з протидії відмиванню грошей) або визначені такими у керівних настановах. В цілому, запровадження РОП у фінансовому секторі ще триває. Заходи, що застосовуються ВНУП, ще менш адаптовані до індивідуальних умов клієнтів.
- Банки та деякі небанківські ФУ продемонстрували належне застосування основних вимог НПК та вимог до зберігання даних. Ідентифікація РЕР покращилася, і банки стали досить пильними у кореспондентських відносинах. Разом з тим, деякі недоліки стосовно КБВ впливають на загальну ефективність. Були помічені суттєві прогалини у застосуванні заходів НПК з боку ВНУП, що є прямим результатом відсутності належного нагляду за сектором у сфері ПВК/ФТ.
- Протягом багатьох років повідомлення про підозрілі операції багато в чому ґрунтувалася на наборі конкретних критеріїв, що надавались SPCML. Це призвело до розвитку «ознакової» культури звітності, що негативно вплинуло на загальну якість STR. Тим не менш, STR сприяли відкриттю двох найбільших справ щодо ВК та призвели до численних успішних розслідувань з ВК та судових переслідувань. Нещодавні заходи органів влади щодо реформування системи STR дали певні результати, скоротивши загальну кількість STR та заохотивши підзвітних суб'єктів підтверджувати підозри аналізом.

- Зусилля Центрального банку щодо вдосконалення корпоративного управління та посилення нагляду призвели до того, що банки надають більш пріоритетний характер питанням з ПВК/ФТ. Банки запровадили функції щодо комплаєнсу з ПВК/ФТ, які передбачають регулярні незалежні аудити та навчальні програми. Внутрішній контроль поза банками менш розвинений. Хоча більшість ВНУП призначили посадових осіб з питань комплаєнсу та розробили базову політику у сфері ПВК/ФТ на основі керівних настанов SPCML, їхній внутрішній контроль перебуває на стадії становлення.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- СПФМ мають провести оцінку ризиків, яка відповідає характеру, розміру та іншим характеристикам їхньої діяльності, ретельно проаналізувати загрози та вразливості ФТ і застосувати заходи з ПВК/ФТ, що співвідносні їхнім ризикам.
- СПФМ мають ефективно імплементувати зобов'язання та заходи з НПК, зокрема стосовно встановлення КБВ складних правових структур, вивчення економічної доцільності трансакцій в рамках постійної належної перевірки, встановлення джерела багатства та пов'язаних з РЕР осіб, виявлення кореспондентських відносин та розкриття спроб ухилитися від виконання цільових фінансових санкцій, пов'язаних з ФТ.
- Якість STR має надалі покращуватись шляхом надання детальних типологій ВК/ФТ до СПФМ та посилення нагляду за їхніми внутрішніми системами та процесами для виявлення та обґрунтування підозр щодо ВК/ФТ.
- СПФМ мають здійснити всебічні та поглиблені внутрішні аудити у сфері ПВК/ФТ, відповідальні працівники небанківських ФУ самостійно приймати рішення про повідомлення про підозрілі операції, а ключові елементи внутрішнього контролю повинні ефективно впроваджуватися усіма ВНУП.
- Технічні недоліки щодо превентивних заходів (перелічені у Додатку до технічної відповідності) мають бути вирішені.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Закон Нової Зеландії про ПВК/ФТ охоплює всі ФУ, ВНУП та більшість VASP як підзвітних суб'єктів. Разом з тим, від продавців товарів високої вартості (HDV) не вимагається виконувати весь спектр зобов'язань. Існує також ряд законодавчих прогалин у Законі про ПВК/ФТ. Ці прогалини, зокрема стосовно РЕР, MVTS, електронних переказів, внутрішнього контролю, країн з підвищеним ризиком, визначення TCSP та зобов'язань щодо НПК в секторі нерухомості, впливають на загальну ефективність Нової Зеландії. В цілому розуміння та виконання підзвітними суб'єктами своїх зобов'язань у сфері ПВК/ФТ є неоднозначним у різних секторах.



- Для розуміння ризиків ВК/ФТ та зобов'язань з ПВК/ФТ, існує краще розуміння у великих та складних підзвітних організаціях та у секторах, де зобов'язання з ПВК/ФТ краще визначені. Банки та інші великі ФУ продемонстрували гарне розуміння своїх ризиків та зобов'язань у сфері ВК/ФТ, включаючи транскордонні аспекти ризиків ВК/ФТ. Більші постачальники послуг MVTS продемонстрували більш повне розуміння ризику, тоді як менші постачальники послуг MVTS в більшій мірі покладаються на треті сторони для розуміння ризику. ВНУП, казино та деякі TCSP добре розуміють ризики та зобов'язання у сфері ПВК/ФТ. ВНУП та VASP, які нещодавно були взяті під нагляд (підзвітні суб'єкти 2-ої фази), у більшій мірі ще розвивають розуміння своїх ризиків ВК/ФТ та того, як зобов'язання з ПВК/ФТ поширюються на їхній бізнес.
- Впровадження банками та іншими великими фінансовими установами засобів контролю з ПВК/ФТ є на належному рівні. Однак є сфери, які можна покращити, включаючи перевірку PEP та санкцій, здійснення НПК щодо існуючих клієнтів та управління ризиками ВК/ФТ на рівні групи. Впровадження у секторі MVTS є мінливим, оскільки програми з ПВК/ФТ менших провайдерів MVTS, очевидно, обумовлені їх потребою підтримувати доступ до банківських послуг, а не наглядом. Для деяких мереж грошових переказів, компанія відправник не здійснює належного нагляду за діяльністю своїх агентів. Контроль з ПВК/ФТ, що впроваджується підзвітними суб'єктами 2-ої фази, є менш складним і все ще знаходиться на стадії розвитку. Також можна додатково покращити впровадження заходів контролю з ПВК/ФТ у казино та TCSP.
- Рівень звітності STR та SAR з боку ВНУП є низьким, особливо з боку TCSP, юридичних фірм, бухгалтерів та ріелторів. Проблеми, з якими стикаються підзвітні суб'єкти у процесі реєстрації та подання звітів на порталі ПФР, становлять перешкоди для ефективної звітності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Новій Зеландії слід і надалі розвивати розуміння ризиків ВК/ФТ новими піднаглядними ВНУП та VASPs, у тому числі за допомогою додаткової роз'яснювальної роботи з боку Управління внутрішніх справ щодо своїх очікувань щодо процесів оцінки ризиків організаціями.
- Нова Зеландія має покращити розуміння та виконання малими ФУ, новими піднаглядними ВНУП та VASPs своїх зобов'язань з питань ПВК/ФТ. Це має включати роз'яснення того, які види діяльності підпадають під дію Закону про ПВК/ФТ для юридичних фірм та суб'єктів, які здійснюють бухгалтерську діяльність.
- Нова Зеландія має вжити заходів щодо усунення виявлених технічних проблем, пов'язаних з дотриманням вимог щодо превентивних заходів, щоб привести новозеландську систему ПВК/ФТ у відповідність до Стандартів FATF. Це має включати усунення технічних недоліків щодо торговців дорогоцінними металами і камінням.
- Новій Зеландії слід зробити кроки для забезпечення того, щоб провайдери та агенти мережі MVTS належним чином керувалися та контролювалися на відповідність Стандартам FATF, включаючи забезпечення ефективного нагляду та виконання зобов'язань з ПВК/ФТ у складних мережах MVTS.

- Новій Зеландії слід посилити реалізацію заходів щодо виявлення та затвердження відносин з РЕР та встановленими особами відповідно до ЦФС, у тому числі зобов'язати підзвітні організації перевіряти імена клієнтів на предмет наявності статусу РЕР/санкцій до встановлення ділових відносин.
- Нова Зеландія повинна забезпечити, щоб усі підзвітні організації були зареєстровані в системі звітності NZPFIU. Новій Зеландії слід вжити заходів для вирішення практичних проблем, з якими стикаються підзвітні організації при реєстрації, подачі звітів та отриманні повідомлень через систему звітності NZPFIU.
- Новій Зеландії слід продовжити зусилля щодо покращення звітності з SAR від секторів, які не надають достатніх даних, зокрема TCSPs, юридичних фірм, суб'єктів бухгалтерських практик та агентів з нерухомості. Це повинно включати навчання і керівництво для підзвітних суб'єктів з виявлення підозрілої діяльності ФТ/ФРЗМЗ, наприклад, типології та індикатори для конкретного сектора.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Режим превентивних заходів було значно посилено у 2009 році для кращого узгодження з Рекомендаціями FATF. Однак з тих пір Норвегія не оновлювала режим, незважаючи на недоліки, які існують у кількох ключових сферах.
- Деякі сектори, такі як банківський, розуміють загрози яким вони піддаються, але вимога щодо проведення оцінки ризику ВК/ФТ не є чітко зрозумілою і не поширена. ФУ та ВНУП не мають добре розвинуеного розуміння про ризик або масштаби та глибину заходів, необхідних для пом'якшення різних ризиків ВК/ФТ.
- Хоча зобов'язання з ПВК/ФТ загалом добре зрозумілі деяким секторам; таким як банківський сектор, сектори аудиту, бухгалтерського обліку та нерухомості; органи влади виявили значні недоліки у комплаєнсі низки секторів, а впровадження деяких ключових запобіжних заходів не було ефективним для зменшення ризиків ВК/ФТ.
- Існують слабкі сторони щодо необхідних заходів НПК, які вимагаються для виявлення бенефіціарних власників, особливо там, де йдеться про іноземну власність, що підриває ефективність цих заходів.
- Існує занепокоєння щодо застосування запобіжних заходів у деяких ключових сферах, таких як РЕР, електронні перекази та кореспондентські банківські відносини.
- Вимоги щодо поточного моніторингу та періодичного перегляду не були ефективно імplementовані.
- Існує занепокоєння щодо кількості та якості повідомлень про підозрілі операції.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегії слід надати пріоритет впровадженню НПК на основі чуттєвості до ризику (зокрема, щодо інформації про бенефіціарну власність та постійного моніторингу) фінансовими установами та ВНУП і підтримати їх у застосуванні посилених або спеціальних заходів для: (а) РЕР; (б) кореспондентських банківських відносин; (с) нових технологій; (d) правил щодо електронних переказів; (е) цільових фінансових санкцій, пов'язаних з ФТ, і (f) країн з підвищеним ризиком, що визначені FATF:
 - наглядові органи повинні надавати пріоритет підтримці паспортизованих MVTs, банківського сектору та інших секторів, виходячи з їх профілю ризику;
 - ефективне впровадження цих та інших запобіжних заходів повинно бути підтримане чутливими до ризику наглядовими заходами (наприклад, у банківському секторі).
- Норвегія повинна забезпечити існування належної оцінки, розуміння та пом'якшення ризиків ВК/ФТ, включаючи відповідні механізми, запроваджені фінансовими установами для документування та надання інформації про оцінку ризиків компетентним органам, включаючи FSA:
 - Норвегія повинна забезпечити наявність ефективних каналів, які дозволять обмінюватись інформацією про ризик між FSA / ПФР / Поліцією та фінансовими установами / ВНУП.
- ФУ повинні регулярно оцінювати (наприклад, за допомогою внутрішнього аудиту), надійність та адекватність поточних систем моніторингу та перегляду рахунків та операцій.
- Норвегія повинна вирішувати питання щодо обсягу та якості STR шляхом мультидисциплінарного підходу (ПФР та наглядові органи):
 - для забезпечення того, щоб внутрішні політики та засоби контролю ФУ / ВНУП давали змогу своєчасно переглядати: (i) складні або незвичні транзакції, (ii) потенційні STR для звітування до ПФР та (iii) потенційні хибнопозитивні результати;
 - для забезпечення того, щоб STR містили повну, точну та належну інформацію, що стосується підозрілої транзакції.
- На основі оцінок ризику ВК/ФТ наглядові органи повинні забезпечити, щоб ФУ та ВНУП належним чином застосовували пом'якшувальні заходи відповідно до виявлених ризиків. Це має включати підтримку впровадження РОП, за яким ФУ мають право на власний розсуд класифікувати клієнтів як низькоризикових та здійснювати спрощені заходи НПК на цій основі.
- Норвегія повинна оновити Закон про ВК, щоб забезпечити відповідність НПК та інших вимог (включаючи щодо іноземних та національних РЕР, електронних переказів та нових технологій) Рекомендаціям FATF 2012. Це має включати додавання вимоги, яка забезпечить розуміння підзвітними суб'єктами структури власності та контролю клієнтів.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Острів Мен (ОМ) доклав значних зусиль, щоб зрозуміти свої ризики ВК/ФТ, особливо шляхом проведення офіційного процесу НОР. Однак, як видається, деякі сфери не були піддані детальному аналізу, і розуміння зовнішніх загроз обмежується відсутністю деяких даних. Це впливає на розуміння приватним сектором ризику ВК/ФТ.
- ФУ та ВНУП, як правило, демонстрували знання вимог Кодексу з ПВК/ФТ. Однак було відзначено ряд недоліків, наприклад, клієнтів не завжди заздалегідь просять надати інформацію, яка сприятиме ідентифікації РЕР, пов'язаних з ним осіб або членів його сім'ї, і є деякі приклади TCSP, котрі не змогли здійснити повну НПК щодо бенефіціарних власників.
- ФУ та ВНУП застосовують РОП, а отже, застосовують посилений НПК для клієнтів з підвищеним ризиком. Проте, порівняно з ризиками, які притаманні бізнес-моделі Острова Мен, кількість клієнтів, оцінених деякими ФУ та ВНУП як такі, що представляють високий ризик, видається команді з оцінки низькою. Оцінювачі стурбовані тим, що посилена НПК, включаючи моніторинг, не застосовуватиметься в будь-яких випадках, коли клієнти, які представляють високий ризик ВК/ФТ, не оцінюються відповідним чином. Більше того, у Посібнику з ПВК/ФТ бракує вказівок щодо посилених заходів НПК, які застосовуватимуться там, де ризик клієнтів оцінюється як високий, включаючи підтвердження джерела статків.
- Роль, яку відіграють треті сторони (неправомочні представники) у застосуванні заходів для підтвердження особи, не є зрозумілою, враховуючи різні свідчення, надані оцінювачам. Зокрема, оцінювачі стурбовані тим, що використовуються дані щодо підтвердження особи, що збираються та/або зберігаються третіми сторонами поза загальним регуляторним режимом, який застосовується до відповідних представників. Більше того, деякі ФУ (зокрема банки) та ВНУП використовують інформацію НПК, що надана третьою стороною (особливо TCSP, які мають найбільший притаманний ризик ВК/ФТ для ОМ), яка збирала цю інформацію від іншої сторони – «інформаційний ланцюжок». Через цей ланцюг існує підвищений притаманний ризик того, що ФУ або ВНУП можуть отримувати неповну або неправдиву інформацію, і тому вони не можуть зрозуміти природу бізнесу свого клієнта та його структуру власності та контролю. Якщо інформація є неповною або неправдивою, це також вплине на поточний моніторинг. Банки можуть зменшити цей ризик за умови ведення бізнесу, але оцінювачі не в змозі сформулювати погляд щодо того, що ж відбувається на практиці, і який це може мати ефект.
- Якість SAR досить низька, і менше однієї третини ґрунтується на підозрі у ВК/ФТ або предикатному злочині.
- ФУ та ВНУП, які регулюються FSA 2008 (Закон про фінансові послуги) та IA 2008 (Закон про страхування), повинні мати незалежну аудиторську функцію, але не всі фірми, що займаються цінними паперами, встановили такі функції. Немає подібних вимог у Кодексі про ПВК/ФТ (для інших ФУ та ВНУП) або Кодексі про азартні онлайн ігри. Відповідно, такі функції не завжди є у операторів азартних онлайн-ігор. А навіть коли така вимога існує, наприклад в компаніях страхування життя, вони не завжди охоплюють питання з ПВК/ФТ.



- Ризики ВК/ФТ не повністю управляються, якщо клієнт (посередник) діє від імені іншого клієнта. Це пов'язано з тим, що: (i) ФУ не враховують профіль ризику основних клієнтів через передбачені законодавством винятки до НПК, надані в цій галузі; та (ii) не завжди виконуються вимоги з перевірки того, чи посередники відповідають вимогам, встановленим Кодексом з ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Враховуючи ризик, органи влади повинні додатково обмежити обставини, за яких інформація про НПК та свідчення щодо особи, представлені третьою стороною, включаючи випадки, коли ця третя сторона збрала інформацію від іншої сторони (інформаційний ланцюг), можуть бути використані. Зокрема, IOMFSA (орган влади з фінансових послуг Острова Мен) має надати додаткові керівні настанови для пояснення своїх очікувань, коли ФУ та ВНУП використовують свідчення щодо особи, представлені невідповідною стороною, та провести також тренінги.
- Органи влади повинні вимагати від ФУ враховувати ризики, які несуть їх основні клієнти, при застосуванні винятків до НПК до клієнтів-посередників згідно з пунктом 21 Кодексу про ПВК/ФТ. Застосування винятків має бути заборонено, якщо застосовуються сценарії підвищеного ризику. Необхідно переглянути вимоги щодо вибіркового тестування, чи належним чином застосовуються до третіх сторін вимоги щодо НПК та ведення обліку, та встановити обов'язкові альтернативні заходи для пом'якшення ризику.
- Органи влади повинні вимагати від ФУ оцінити, чи: (i) мають вони переглядати документи, такі як листи побажань, щоб визначити, хто є КБВ трасту; або (ii) збирати відповідні гарантії від TCSP (і вести записи) про те, що інформація у відповідних документах (таких як лист побажань) узгоджується з інформацією, наданою щодо бенефіціарної власності.
- Органи влади мають продовжувати співпрацю з ФУ та ВНУП для підвищення якості STR з метою покращення якості поширення інформації, а також надавати більше зворотного зв'язку про якість поданих STR.
- Наглядові органи мають порівняти категоризацію ризиків за ФУ та ВНУП, щоб переконатися, що вони узгоджуються з НОР та секторальними ризиками, а у разі необхідності застосовуються посилені заходи НПК. Додаткові керівні настанови мають бути надані, в тому числі щодо того, що може становити підвищений ризик (з урахуванням ризиків, притаманних бізнес-моделі Острова Мен), та щодо посилених заходів НПК, які слід застосувати, включаючи підтвердження джерела багатства.
- Наглядові органи повинні надати додаткові керівні настанови та зробити додатковий акцент на тому, як ідентифікувати PEP, пов'язаних осіб та членів сім'ї. Влада повинна розглянути можливість надання додаткових керівних настанов для вирішення інших питань, зазначених у цьому розділі превентивних заходів.
- Органи влади повинні вимагати від усіх ФУ та ВНУП з урахуванням ризику та розміру бізнесу: (i) мати політики, процедури та засоби контролю для незалежного аудиту для тестування системи ПВК/ФТ; та (ii) призначити відповідального працівника.
- Слід усунути інші технічні недоліки (перелічені у додатку до технічної відповідності), що стосуються запобіжних заходів.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ та казино підпадають під дію всеохоплюючої правової бази, яка охоплює більшість елементів превентивних заходів з ПВК/ФТ. Найважливішими прогалинами є відсутність: охоплення всіх секторів ВНУП (крім казино); керівних настанов щодо впровадження ЦФС, включаючи вхідні перекази; та вимоги щодо національних РЕР та РЕР міжнародних організацій.
- Більші ФУ та більшість казино добре розуміють національні, секторальні та інституційні ризики ВК/ФТ, а також свої зобов'язання з ПВК/ФТ, завдяки рішучим зусиллям корейських органів влади (включаючи інформаційну діяльність, навчання, наглядову діяльність та систему РОП). Менші ФУ та деякі казино продемонстрували гарне розуміння ризиків ВК/ФТ, але не всі проводять оцінку інституційних ризиків. Не охоплені сектори ВНУП продемонстрували базове розуміння ризиків ВК/ФТ, але вони не підпадають під дію системи з ПВК/ФТ.
- Найважливіші сектори (включаючи банки, компанії що займаються цінними паперами та страхові компанії, які домінують у фінансовому секторі) мають глибоке розуміння та імплементацію зобов'язань з ПВК/ФТ, включаючи НПК, БВ, ЦФС, нові технології та РЕР (включно з національними РЕР, хоча це і не є законодавчою вимогою в Кореї). ФУ мають чіткі процедури оцінки ризиків ВК/ФТ як щодо нових технологій, так і на інституційному рівні загалом. Незрозуміло, в якій мірі менші ФУ імплементували ці вимоги.
- Поширене використання позикових іменних рахунків створює труднощі для ФУ при здійсненні поточного НПК та моніторингу операцій. Хоча Корея запровадила пом'якшувальні заходи через Закон про справжні імена, використання запозичених імен залишається проблемою.
- Більшість ФУ та казино виконують свій обов'язок негайно надсилати STR. Корея доклала зусиль для поліпшення якості STR, що призвело до зменшення їх кількості. Разом з тим, покращення у звітності мають ще бути зроблені також й меншими установами (як за кількістю, так і за якістю), а також всіма підзвітними суб'єктами стосовно STR, пов'язаних з ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Корея повинна розширити сферу зобов'язань щодо ПВК/ФТ, щоб охопити всі сектори ВНУП.
- Корея повинна вимагати від ФУ та ВНУП застосування посиленої CDD для національних РЕР та РЕР міжнародних організацій, а також забезпечити точне виконання зобов'язань з ЦФС, зокрема щодо вхідних переказів, шляхом видання гайденсів та забезпечення зв'язку з підзвітними установами.
- Корея повинна продовжувати свої зусилля, спрямовані на покращення розуміння ризиків ВК/ФТ з боку ФУ та казино на інституційному рівні та їх знання щодо застосування належних заходів з пом'якшення ризику
- Корея повинна продовжувати створювати роз'яснювальні, рекомендаційні та спеціальні програми з підвищення обізнаності для приватного сектора, особливо для невеликих ФУ, казино та неохоплених секторів ВНУП, щоб покращити розуміння ризиків ВК/ФТ та зобов'язань з ПВК/ФТ, зокрема щодо подання STR.



ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків ВК/ФТ є гарним серед ФУ. Зокрема, це розуміння більш розвинене серед великих банків та постачальників MVTS, або тих, що належать до міжнародних груп.
- ФУ впровадили процедури для визначення, оцінки, розуміння та документування своїх ризиків. Впровадження ризик-орієнтованої моделі є відносно новою для деяких ФУ, і моделі продовжують розвиватися.
- Схоже, що ФУ впровадили належні пом'якшувальні заходи стосовно НПК, ведення обліку та моніторингу, на основі відповідних ризиків.
- Щодо виявлення бенефіціарних власників, загалом існує хороший рівень виконання вимог серед ФУ, але оцінювачі відзначили, що деякі ФУ, здається, не повністю розуміють концепцію бенефіціарної власності і мають тенденцію прирівнювати її до права власності.
- ФУ мають належне розуміння особливих ситуацій з високим ризиком, які потребують додаткових заходів, зокрема стосовно РЕР, ЦФС та країн з підвищеним ризиком.
- Вимоги щодо STR є зрозумілими для ФУ. Кількість поданих STR відповідає очікуванням наглядових органів та рівню ризику ФУ.
- ФУ зазначили, що у них є труднощі з виявленням підозрілих транзакцій, пов'язаних з ФТ, і що вони будуть раді додатковим керівним настановам у цій сфері.
- Політики та процедури внутрішнього контролю належні, і жодних перешкод щодо обміну інформацією у міжнародних фінансових групах не виникало.
- Розуміння ризиків з боку ВНУП в цілому посереднє. Хоча деякі сектори мають всебічне розуміння, деякі – зосереджені лише на певних ризиках (наприклад, дилери товарів високої вартості), а інші недооцінюють їх загальний рівень схильності (наприклад, юристи).
- Більшість ВНУП застосовують заходи на основі правил для зменшення ризиків.
- Схоже, що ВНУП вживають належні, офіційні заходи ідентифікації своїх клієнтів, за винятком зобов'язань, пов'язаних із БВ та веденням обліку.
- ВНУП мають загальні знання щодо вимог посиленних заходів НПК, але застосовані заходи, схоже, не дотримуються суворо.
- ВНУП знають про зобов'язання повідомляти про підозрілі операції, але лише деякі з них належним чином подають STR (наприклад, реєстратори).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Визначити пріоритетні дії, спрямовані на підзвітних суб'єктів з високим ризиком, чия участь у ПВК/ФТ досі недостатня (наприклад, юристи, сектор нерухомості).
- Вжити заходи для покращення розуміння зобов'язань щодо виявлення та оцінки ризиків ВК/ФТ з боку підзвітних суб'єктів та, зокрема, ВНУП, включаючи необхідність вжиття належних ризик-орієнтованих превентивних заходів для своїх клієнтів.

- Надати підзвітним суб'єктам спеціальні та конкретні для сектору інструменти та керівні настанови щодо впровадження заходів з ПВК/ФТ, що пропорційні виявленим ризикам, з особливим акцентом на менші та небанківські установи, такі як провайдери MVTS та компанії з інвестиційних послуг.
- Надалі посилювати освіту для підзвітних суб'єктів щодо вимог про БВ.
- Надалі підвищувати обізнаність серед ВНУП про важливість подання STR та розробити керівні настанови та типології, які допоможуть їм виявити підозрілі транзакції та подати звіти. Слід також посилити зосередження наглядових органів на дотриманні зобов'язань щодо подання STR.
- Надати більше керівних настанов щодо підозрілих операцій та типологій стосовно ФТ для всіх підзвітних секторів.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків ВК в цілому є гарним серед опитаних установ фінансового сектору, особливо великих банків, включаючи ті, що належать до міжнародних груп, учасників ринку цінних паперів та страхових компаній. Регіональні банки та постачальники MVTS мають обмежене розуміння ризику. Розуміння ризиків установами зі споживчого кредитування не вважається таким, що відповідає ризикам, виявлених у НОР. Ризик ФТ розуміється в меншій мірі.
- ФУ мають процедури для визначення, оцінки, розуміння та документування своїх індивідуальних ризиків, включаючи здійснення періодичної оцінки ризиків.
- Схоже, що ФУ впровадили належні заходи з пом'якшення ризиків, шляхом складання профілю клієнтів на основі ризику ВК/ФТ та застосування належних заходів з НПК, ведення обліку та моніторингу.
- Щодо ідентифікації БВ, загалом існує достатній рівень виконання вимог серед ФУ, але деякі, здається, застосовують визначення БВ, засноване на правилах (тобто ідентифікуючи вище керівництво тільки тоді, коли жодна фізична особа не володіє 25%, або більше, юридичної особи), що може бути наслідком поверхневого розуміння визначення КБВ, зокрема щодо складних структур.
- ФУ мають належне розуміння конкретних ситуацій з високим ризиком за допомогою загальнодоступної інформації та вживають додаткові заходи, особливо стосовно PEP та країн з підвищеним ризиком. Проте, в рамках P.12 існують помірні технічні недоліки з точки зору високого ризику у світлі НОР, які не дають забезпечити послідовне застосування пом'якшувальних заходів у всьому секторі.
- Установи, з якими проводились зустрічі, продемонстрували, що існують належні політики та процедури внутрішнього контролю.



- Великі банки знають про законодавчі вимоги, що стосуються ЦФС, і виконують їх невідкладно. Однак може виникнути плутанина в деяких секторах через поєднання списків ООН та внутрішніх переліків, які насправді перешкоджають швидкому замороженню активів.
- ФУ зазвичай розуміють вимоги щодо STR. Однак система STR передбачає низький рівень підозри, і базується на переліку заздалегідь визначених індикаторів (див. БР.6), а тому існує висока частка STR на основі показників. З огляду на існуючу систему, кількість поданих STR відповідає рівню ризику кредитних установ, особливо банків.
- Схоже, що кредитні установи вважають за краще подавати STR на ранній стадії, як правило, не проводячи попереднього ретельного та глибокого аналізу транзакції. Це може заважати системі отримувати вигоду від знань, які мають ФУ про своїх клієнтів.
- До моменту он-сайт візиту, російські ФУ, що належать до міжнародних груп, не могли обмінюватись інформацією в межах однієї групи в цілях ПВК/ФТ відносно клієнтів, рахунків, транзакцій, аналізу транзакцій або діяльності, які здаються незвичними та пов'язаними з ними STR.
- Відсутність комплаєнсу загального сектору, за період проведення оцінки, – на відміну від організацій, з якими проводились зустрічі під час он-сайт візиту – викликає занепокоєння у групи з оцінки, особливо організація внутрішнього контролю, НПК та зобов'язань щодо ведення обліку, хоча комплаєнс і було покращено в останні роки.
- В цілому, розуміння ризиків з боку ВНУП є досить добрим. Деякі сектори мають гарне розуміння (наприклад, бухгалтери та аудиторів). Інші мають менш розвинене (казино, агенти з нерухомості) або поверхневе (юристи та нотаріуси) розуміння ризику. Розуміння ризиків торговцями дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням не вважається таким, що відповідає ризику, виявленому у НОР.
- ВНУП оцінюють клієнтів на основі критеріїв ВК/ФТ та відповідно застосовують НПК та посилені заходи НПК.
- Усі ВНУП, з якими зустрілася команда з оцінки, були обізнані про обов'язок ідентифікувати та перевіряти особу БВ, але їхнє розуміння того, як виконувати це зобов'язання, є слабким і поверхневим.
- Хоча ВНУП обізнані про свій обов'язок повідомляти про підозрілі операції, лише деякі з них подають належну кількість STR (торговці дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням та агенти з нерухомості).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Росія повинна гарантувати, що ВНУП періодично (пере-)оцінюють свій індивідуальний ризик ВК/ФТ.
- Росія повинна покращити розуміння ризиків ВК/ФТ та забезпечити належне виконання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ тих підзвітних суб'єктів, які не мають належного нагляду в цілях ПВК/ФТ, включаючи правників.

- Росія повинна покращити розуміння та впровадження вимог щодо БВ, особливо серед середніх та малих банків та інших ФУ, а також ВНУП.
- Враховуючи профіль ризику Росії, їй слід продовжувати активно взаємодіяти з підзвітними суб'єктами щодо ідентифікації національних та іноземних РЕР, пов'язаних з ними осіб та членів сім'ї, а також щодо виконання зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, таких як посилені заходи НПК, подання STR та відмова від здійснення операцій або встановлення ділових відносин.
- Росія повинна продовжувати підвищувати обізнаність серед небанківських установ та ВНУП про зобов'язання щодо подання STR та його виконання відповідно до виявлених ризиків ВК/ФТ, трендів та типологій. Росія також повинна забезпечити, щоб ФУ, зокрема кредитні установи, покращили ретельність та глибину аналізу STR, що не базуються на індикаторах, для забезпечення гарної якості.
- Росфінмоніторинг повинен відкоригувати свої внутрішні системи, щоб дозволити ФУ та ВНУП класифікувати STR як невідкладне та вимагати негайної уваги аналітиків Росфінмоніторингу, тим самим відрізняючи його від значної кількості STR, які автоматично подаються Росфінмоніторингу щодня. Росфінмоніторинг має забезпечити додатковий зворотний зв'язок для підзвітних установ щодо підстав або рівня підозр, пов'язаних з кожним окремим STR або групою STR.
- Росія повинна гарантувати, що підзвітні суб'єкти впроваджують ЦФС та заморожують активи без зволікання, у тому числі шляхом активної взаємодії з ними та подальшого роз'яснення окремих вимог згідно зі списками ООН та національними переліками.
- Росія повинна продовжувати вдосконалювати свою правову базу щодо внутрішньогрупового обміну інформацією.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Великі ФУ в Саудівській Аравії добре розуміють ризики ВК/ФТ, з якими вони стикаються, завдяки нагляду та роз'яснювальній роботі, а також оцінкам ризиків, проведених на інституційному рівні. Великі торговці дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням (DPMS) також добре розуміють свої ризики. Заходи, вжиті Саудівською Аравією стосовно НПО, різко знизили ризик ФТ у секторі; однак НПО продовжують розглядатися як високо-ризиковані.
- Валютні обмінники та інші ВНУП не у повній мірі розуміють свої ризик ВК/ФТ та не застосовують пом'якшувальні заходи відповідно до РОП.
- Обізнаність про та імплементація зобов'язань з ПВК/ФТ серед підзвітних установ значно зросла завдяки рішучим наглядовим заходам, що вжиті компетентними органами протягом останніх двох років.



- Валютні обмінники та більшість ВНУП (зокрема агенти з нерухомості та бухгалтери) ще не мають всебічного та глибокого розуміння своїх зобов'язань з ПВК/ФТ, особливо щодо надсилання STR.
- Великі ФУ та DPMS певною мірою застосовують запобіжні заходи з ПВК/ФТ, включаючи проведення НПК, ведення обліку та ідентифікацію бенефіціарної власності. Разом з тим, STR не подаються своєчасно, а низька кількість STR, пов'язаних з фінансуванням тероризму, особливо секторами, визначеними НОР як високоризиковані в плані ФТ, викликає серйозне занепокоєння.
- Нові закони про ПВК та ФТ, прийняті в листопаді 2017 р., ще більше зміцнили правову базу запобіжних заходів у сфері ПВК/ФТ у Саудівській Аравії; однак ці закони були введені буквально перед самим он-сайт візитом, що не дозволило оцінити рівень їх ефективності та імплементації серед ФУ та ВНУП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада Саудівської Аравії повинна надати більше інформації та вказівок щодо ризиків та типологій ФТ, щоб підвищити обізнаність серед ФУ та ВНУП, особливо високоризикових секторів, і дати їм змогу краще виявляти діяльність щодо якої є підозра у ФТ.
- Саудівській Аравії необхідно підвищити обізнаність, розуміння зобов'язань у сфері ПВК/ФТ та впровадити РОП серед пунктів обміну валют (клас А та В) та більшості ВНУП.
- Наглядові органи мають вживати більш рішучі заходи, включаючи наглядові дії, навчання та інформаційно-роз'яснювальну роботу, щоб спонукати небанківські ФУ та ВНУП посилити свої системи моніторингу транзакцій та забезпечити своєчасне подання STR усіма підзвітними суб'єктами (що має супроводжуватися вдосконаленням систем ПФР).
- Саудівська Аравія повинна надати вказівки ФУ та ВНУП про те, що НПО мають низький ризик для ФТ через вжиті заходи.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Банківський сектор, як правило, добре обізнаний про ризики ВК та вимоги системи з ПВК/ФТ. На практиці він імплементує зобов'язання з ПВК/ФТ на задовільному рівні, одночасно застосовуючи пом'якшувальні заходи у спосіб, що відповідає оціненому рівню ризику. Ретельний підхід застосовується до визначення бенефіціарних власників.
- На нотаріусів не поширюється дія Закону про ПВК/ФТ. Юристи не погоджуються зі своїми зобов'язаннями, що випливають із рамок ПВК/ФТ, оскільки вони вважають, що ці зобов'язання суперечать юридичному привілею. Залишається занепокоєння щодо розуміння бухгалтерами та валютними обмінниками ризиків ВК/ФТ та зобов'язань у сфері ПВК/ФТ.

- Розуміння ризиків ВК та застосування заходів з ПВК/ФТ у різних секторах відрізняється. Велика кількість секторів та суб'єктів вважають, що банківська система пом'якшує ризики ВК/ФТ, і тому не застосовують заходи з ПВК/ФТ у спосіб, пропорційний фактичним ризикам, з якими вони стикаються. Загалом, усі сектори виконують основні вимоги щодо НПК та ведення обліку.
- Загалом, у всіх секторах, за винятком постачальників послуг з грошових переказів та банків, існує слабе розуміння ризиків ФТ.
- Низька ефективність зменшення ризику негативно впливає на решту законодавчих недоліків.
- Більшість SAR надається банківським сектором та постачальниками послуг з грошових переказів, APML (Адміністрація з протидії ВК) зазначила у цьому відношенні, що якість звітів, зокрема від банків, покращується. Інші сектори рідко подають звіти, і в ході зустрічей було виявлено, що звіти надсилаються лише тоді, коли встановлено зв'язок із певним індикатором зі списку, виданого владою, і вони рідко містять у собі підозру. Виявилося, що для того, щоб суб'єкт господарювання подав SAR, необхідно мати високий рівень доказів підозри.
- ФУ призначили відповідальних працівників та мають програми внутрішнього контролю та навчання. Ситуація неоднорідна у секторах обміну валют та ВНУП, і головним чином залежить від розміру установи. APML проводить регулярні тренінги щодо нових розробок у сфері ПВК/ФТ, які високо оцінені приватним сектором, разом з тим, за межами цих тренінгів, приватному сектору бракує доступного зовнішнього навчання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна узгодити законодавчу базу зі стандартами FAFT, зокрема стосовно наступних питань:
 - усунути недоліки, пов'язані із заходами НПК, національними РЕР та виявленням бенефіціарів електронних переказів;
 - нотаріусів слід зробити підзвітними суб'єктами в рамках ПВК/ФТ.
- Органи влади повинні вжити додаткових заходів для забезпечення того, щоб усі юристи, агенти з нерухомості, бухгалтери та пункти обміну валют були в достатній мірі обізнані про ризики ВК/ФТ та свої зобов'язання в рамках ПВК/ФТ.
- Органи влади повинні вживати заходів для підвищення обізнаності щодо ризику ФТ серед усіх секторів.
- Органи влади повинні забезпечити надання загальних тренінгів з ПВК/ФТ, зокрема, щоб забезпечити достатній рівень освіти для відповідальних працівників.



СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ та ВНУП загалом продемонстрували досить добре розуміння ризиків ВК, що впливають на національних клієнтів, але менш розвинене розуміння ризику незаконних потоків, які є у Сінгапурі та які виходять з нього.
- ФУ мали менш зріле розуміння ризиків ФТ і часто розглядали ризики тільки терористичних актів. Деякі ВНУП продемонстрували погане розуміння ризиків ФТ.
- Вимоги до НПК, ведення обліку та клієнтів РЕР є добре зрозумілими для ФУ, хоча деякі сектори (страхування, агенти з переказу коштів, пункти обміну валют та кредитори) мали менш розгалужене розуміння поточного моніторингу. Серед ФУ існували потенційні недоліки у їх розумінні загального джерела ризику щодо доходів від корупції за кордоном, які входять до Сінгапуру. В цілому, виконання вимог щодо НПК та РЕР з боку ВНУП, знаходиться на явно нижчому рівні порівняно з ФУ, і це, здається, пов'язано з тим, що превентивні заходи з ПВК/ФТ були введені лише нещодавно для більшості з них. Хоча EP-200 (Ethics Pronouncement 200) для бухгалтерів не кваліфікується як закон або інший примусовий засіб, бухгалтери, схоже, тлумачать його положення як обов'язкові.
- Вимоги STR були загалом добре зрозумілі, але з потенційно захисним звітуванням у страховому секторі. Хоча загальні керівні настанови видаються як STRO (Офіс звітування про підозрілі операції), так і MAS (Валютне управління Сінгапуру), надається лише невелика кількість зворотного зв'язку щодо якості надісланих STR. У секторі ВНУП низька кількість STR, поданих протягом останніх кількох років, свідчить про те, що багато потрібно зробити в тандемі з компетентними органами та ОСР, щоб досягти ефективної імплементації.
- ФУ та ВНУП зобов'язані подавати STR «настільки швидко, наскільки це практично можливо» після того, як операція привернула увагу. В реальності, складні випадки можуть зайняти більше часу. Кількість STR у секторі грошового кредитування дуже низька.
- Було виявлено, що ФУ добре розуміють необхідність наявності внутрішніх систем та засобів контролю для забезпечення відповідності вимогам MAS та IPTO (Управління з питань неплатоспроможності та публічних трастів). Це включало необхідність коригування групових політик для глобальних операцій (іноземних ФУ) та для ФУ із Сінгапуру, які працюють за кордоном. На практиці, не виявлено, що положення про фінансову таємницю перешкоджають обміну інформацією між групами. Хоча ВНУП мають внутрішні політики та засоби контролю, політики постачальників послуг зі створення трастів та операторів казино краще розроблені.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади рекомендується переглянути НОР, щоб більш конкретно розглянути загрози ВК у фінансовому секторі в контексті позиції Сінгапуру як фінансового центру. Подібним чином слід переглянути та оновити відношення НОР до ФТ, щоб відобразити новіші загрози.

- У поєднанні з вищезазначеним, органам влади рекомендується продовжувати діалог з ФУ для сприяння кращому розумінню ризиків ВК та ФТ. Сінгапуру слід підвищити рівень комунікації та обміну інформацією між компетентними органами та ОСП з ВНУП для забезпечення кращого розуміння ризиків ВК/ФТ та доопрацювання існуючих заходів.
- MAS та IPTO варто продовжувати співпрацю з секторами страхування, грошових переказів / обміну валют та кредитування для покращення розуміння поточних вимог до моніторингу.
- Органам влади рекомендується продовжувати співпрацю з ФУ для покращення розуміння ризику джерел надходжень від іноземної корупції, що потрапляє до Сінгапуру.
- Компетентні органи влади та ОСП повинні підвищити обізнаність щодо запобіжних заходів з ПВК/ФТ для різних категорій ВНУП, щоб гарантувати, що всі ВНУП краще зрозуміють заходи НПК та щодо PEP.
- Сінгапуру слід уточнити очікування щодо подання STR з метою скорочення часу, необхідного для подання STR.
- Органи влади повинні продовжувати співпрацю з фінансовим сектором для підвищення якості STR з метою покращення рівня та якості розповсюдження інформації, а також надавати інформативніший фідбек щодо якості поданих STR.
- Сінгапур також має покращити зворотний зв'язок від органів влади та ОСП до ВНУП щодо STR, зокрема, шляхом заохочення ВНУП розглядати можливість подання STR, а не просто відмовлятися від певних клієнтів та від проведення певних транзакцій. Цьому має сприяти краще розуміння ризиків ВК/ФТ з боку ВНУП.
- Сінгапуру слід продовжувати співпрацю з секторами, де подається невелика кількість STR (наприклад, з кредиторами) і де існує можливість захисного звітування (страховий сектор), для забезпечення повного розуміння вимог щодо STR.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Банки добре розуміють ризики ВК та знають про свої зобов'язання у сфері ПВК/ФТ. Небанківські ФУ мають задовільний рівень розуміння та обізнаності щодо ризиків ВК, при цьому були виявлені слабкі місця стосовно провайдерів MVTS та обмінних пунктів. Розуміння та ідентифікація ризиків ВК/ФТ, характерних для сектора/бізнесу, не є загальною практикою серед приватного сектору. Переходячи до ВНУП, аудитори та (меншою мірою) казино та нотаріуси продемонстрували більш сильні знання, тоді як торговці дорогоцінними металами та камінням, агенти з нерухомості, податкові радники, бухгалтери та юристи мають посередній рівень розуміння вимог щодо комплаєнсу. Юристи, бухгалтери та агенти з нерухомості не розуміють у повній мірі свою схильність до ризиків ВК.



- Розуміння ризиків ФТ більшістю ФУ та ВНУП зводиться до перевірки санкційних списків, які включають списки ООН щодо визначених осіб та юрисдикцій.
- Банки та більшість небанківських ФУ продемонстрували належне застосування базової НПК та вимог з ведення обліку, із деякими недоліками у розумінні концепції БВ. Усі ВНУП мають базове розуміння заходів НПК.
- РЕР, члени їх сімей та пов'язані особи розглядаються як клієнти з високим ризиком, хоча застосування конкретних заходів варіюється в різних секторах. ФУ та ВНУП в основному використовують самодекларування для встановлення джерела коштів та джерела багатства без подальшої перевірки. Лише в обмеженій кількості випадків, які включають переважно банки, інформація, що міститься у деклараціях, звіряється з даними, наявними у базі публічних декларацій державних службовців.
- Більшість ФУ використовують складні програмні інструменти для аналізу ризиків та виявлення індикаторів ВК/ФТ. Незважаючи на те, що процедури звітування перед ПФР загалом зрозумілі, команда з оцінки очікує збільшення обсягу UTR від ринку цінних паперів, обмінних пунктів, MVTS, нотаріусів, DPMS та юристів.
- Існує декілька повідомлень про незвичні операції (UTR), пов'язаних з ФТ, що були надіслані до ПФР як фінансовим, так і нефінансовим сектором. Це позитивний результат, але команда з оцінки вважає, що набір індикаторів підозри ФТ є обмеженим, особливо стосовно географічного елемента, який призводить до того, що звітування відбувається базуючись виключно на цьому факторі.
- Банки та великі небанківські ФУ запровадили сильний внутрішній контроль, який включає різні лінії захисту: внутрішній аудит, автоматичні системи моніторингу транзакцій, періодичну звітність керівництву, доступ до комерційних баз даних та відповідних людських ресурсів. Казино та аудиторі мають належні внутрішні політики та процедури внутрішнього контролю. Інші ВНУП (такі як нотаріуси, юристи, агенти з нерухомості) не мають запроваджених структур відповідності ПВК/ФТ, оскільки більшість із них є індивідуальними підприємцями.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади повинні забезпечити, щоб обмінні пункти, провайдери MVTS та ВНУП проводили регулярні оцінки специфічних для свого бізнесу ризиків ВК/ФТ для клієнтів, продуктів та послуг. Оцінки ризиків мають відповідати характеру та розміру бізнесу та враховувати ризики країни.
- Підзвітні суб'єкти повинні розробити внутрішні критерії високого ризику, специфічні для їх сектору та установ, та застосувати посилені заходи НПК відповідно до цих критеріїв.
- Небанківські ФУ та ВНУП повинні розробити та впровадити механізми для більш систематичного моніторингу транзакцій з метою виявлення підозр у ВК/ФТ.
- Органи влади повинні вимагати від банків застосовувати необхідні техніки з ПВК/ФТ для пом'якшення ризиків ВК/ФТ у випадках, коли послуга надається non-F2F (тобто дистанційно).

- Наглядові органи мають оновлювати або доповнювати спеціальні секторальні керівні настанови та розширювати свої навчальні програми, щоб підвищити обізнаність про ризик ВК/ФТ та розуміння запобіжних заходів серед СПФМ. Особливу увагу слід приділити виявленню та верифікації БВ, РЕР, а також індикаторам ФТ.
- ПФР має надати спеціальний зворотний зв'язок щодо UTR для покращення практики звітності з боку підзвітних суб'єктів.
- Необхідно усунути технічні недоліки (перелічені у додатку до технічної відповідності) щодо запобіжних заходів.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Банки добре розуміють основні галузеві ризики ВК, і пом'якшувальні заходи, що ними застосовуються, в значній мірі є сумірними з цими ризиками. Ситуація варіюється серед небанківських ФУ, тоді як ВНУП не усвідомлюють, наскільки вони схильні до ризиків ВК, і здебільшого покладаються на банківський сектор в управлінні потенційним використанням в злочинних цілях.
- Обізнаність про ризики ФТ низька у всіх секторах. Банки, які виступають агентами для провайдерів міжнародних MVTS, продемонстрували відносно краще розуміння ризиків ФТ, але їм бракує гайденсів від компетентних органів для застосування ефективних заходів для зменшення ризиків. Решта ФУ обмежують свій аналіз ризиків ФТ санкційними списками ЄС та деякими юрисдикціями з високим ризиком.
- Виконання вимог НПК з боку ФУ значно покращилося за останні роки завдяки посиленню зусиль з боку наглядових органів. Заходи з ПВК/ФТ адаптуються до індивідуальних умов клієнтів. Разом з тим, відсутність поглибленого та послідовного підходу до встановлення бенефіціарних власників та РЕР має вплив на загальну ефективність системи.
- Існує брак обізнаності про діяльність провайдера MVTS, зареєстрованого в ЄС, що пропонує послуги в Словенії через агента, який керує мережею роздрібних торгових точок. Це викликає занепокоєння щодо ефективного застосування заходів з ПВК/ФТ у сфері грошових переказів поза банками.
- Існують значні прогалини у впровадженні вимог НПК у секторах ВНУП. Агенти з нерухомості та нотаріуси, схоже, не виконують свою роль гейткіперів у сприянні операціям з нерухомістю та створенні юридичних осіб. Існують також побоювання, що високі ризики, пов'язані з торгівлею золотом, пом'якшуються неналежним чином.
- OMLP (Офіс з попередження ВК), як правило, задоволений якістю STR, отриманих від банків, але не має достатньої кількості інформації від небанківських ФУ. Рівень звітності серед ВНУП є неадекватно низьким, враховуючи їхню залученість до клієнтів та продуктів з високим ризиком. Звіти, пов'язані з ФТ, рідкісні і здебільшого подаються великими банками.



- Банки мають надійні функції комплаєнсу з ПВК/ФТ, які мають достатні ресурси та передбачають регулярні внутрішні аудита та тренінги. Небанківські ФУ призначили відповідальних працівників та мають основні внутрішні політики та процедури, але їм потрібна спеціалізована підготовка для ефективного вирішення складностей, пов'язаних із вимогами з ПВК/ФТ. Застосування внутрішнього контролю в секторах ВНУП виглядає дуже обмеженим.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ефективно впроваджувати нещодавно прийнятий APMLEF (Закон про ПВК/ФТ), розробивши відповідні керівні настанови та застосувавши наглядові заходи, щоб забезпечити виконання зобов'язань з НПК підзвітними суб'єктами, особливо стосовно встановлення бенефіціарних власників та РЕР.
- Повідомляти інформацію та вказівки щодо ризиків ФТ підзвітним суб'єктам та забезпечити, щоб відповідні заходи зі зменшення ризиків були відображені у їхній внутрішній політиці та процедурах.
- Покращити співпрацю з органами нагляду у своїй країні щодо провайдерів MVTS та інших ФУ, які працюють у Словенії за паспортним режимом ЄС, щоб переконатися, що вони достатньо обізнані про ризики ВК/ФТ та ефективно застосовують заходи з ПВК/ФТ.
- Забезпечити, щоб ВНУП належним чином були обізнані про ризики ВК/ФТ, повідомляли про підозрілі операції та виконували інші вимоги з ПВК/ФТ.
- Розглянути можливість дозволу підзвітним суб'єктам перевіряти дійсність документів, що посвідчують особу, у відповідних публічних базах даних.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінансовий сектор у США величезний і складний з великою кількістю установ. Охоплені установи, зокрема банки, сектори цінних паперів та MSB, мають розвинуте розуміння про вразливості та зобов'язання з ПВК/ФТ, а також запровадили системи та процедури (деякі досить складні) для розуміння, оцінки та пом'якшення цих вразливостей. Інвестиційні консультанти (ІК) безпосередньо не підпадають під зобов'язання BSA (Закон про банківську таємницю). Деякі ІК, однак, опосередковано охоплюються через зв'язки з банками, банківськими холдинговими компаніями та брокерами, коли вони впроваджують правила групи з ПВК або у разі домовленостей про аутсорсинг. Відсутність охоплення решти сектору є значною вразливістю, виявленою органами влади США. Схоже, що компанії зі страхування життя розуміють вразливості, пов'язані з продуктами, на які поширюються правила з ПВК.

- Існують прогалини у технічній відповідності (ТВ), зокрема це стосується винятків та порогових значень, які не відповідають ризикам, особливо в контексті США – однієї з найбільших у світі фінансових систем. Хоча НОР відзначає структурування як ризик, порогові значення для подання SAR створюють можливості для структурування, яке спочатку не підлягало оцінці ризику ВК/ФТ, але було введено на основі звільнення від регуляторного тягаря. В цілому, прогалини в ТВ, винятки та порогові значення в BSA, разом пом'якшують стримувальну цінність запобіжних заходів. Це компенсується певною мірою здатністю ПО отримувати прямий доступ до SAR та інших даних ПФР, що є важливою особливістю системи.
- У секторі ВНУП казино створили гарне розуміння ризиків та зобов'язань, а також застосовують запобіжні заходи. Через виявлені вразливості влада приділяє більше уваги сектору. Разом з тим, окрім казино (і певною мірою, торговців дорогоцінними металами та камінням), жоден інший сектор ВНУП не охоплений повністю системою з ПВК/ФТ. Усі нефінансові установи у США, які мають зобов'язання щодо подання Форми 8300 про великі готівкові операції, що дозволяє добровільно повідомляти про підозрілі операції, є суб'єктами цільових фінансових санкцій та можуть бути суб'єктом наказу про географічне таргетування (GTO). Проте, розуміння ризиків у секторі ВНУП, окрім казино, нерівномірне. Усунення регуляторних прогалин у певному мінімально охопленому секторі ВНУП покращило б доступність до фінансової інформації та посилило б фактор стримування запобіжних заходів США.
- Порогові значення для звітування SAR роблять необов'язковим повідомляти FinCEN про підозрілі транзакції меншої вартості, і цей недолік лише дещо пом'якшується зобов'язанням негайно повідомляти ПО про деякі транзакції та подавати SAR. Крім того, не можна сказати, що строк 60/30 днів для повідомлення про підозрілу діяльність є «невідкладно»; разом з тим, на практиці середній час, який необхідний підзвітним суб'єктам для подання SAR, становить 17 днів; протягом 30-денного вікна.
- Відсутність зобов'язань щодо БВ залишається значним недоліком у нормативно-правовій базі, хоча ФУ, такі як банки та брокери, схоже, вживають заходів для виявлення БВ як частину своїх зусиль з управління ризиками.
- Обмін інформацією між органами влади та фінансовим сектором, а також поміж ФУ, відбувається активно і цьому сприяє Закон США PATRIOT. Це важлива особливість американської системи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- США повинні якнайшвидше ввести запобіжні заходи щодо бенефіціарної власності, продовжуючи попередні зусилля щодо введення цих положень у силу.
- США повинні остаточно завершити свій поточний процес нормотворчості, щоб включити інвестиційних радників у всеосяжні рамки з ПВК/ФТ.
- На основі спеціального аналізу вразливості, відповідні зобов'язання з ПВК/ФТ, зокрема стосовно НПК та подання SAR, мають бути накладені на юристів, бухгалтерів та постачальників послуг зі створення юридичних осіб. Після аналізу результатів поточного наказу про географічне таргетування (GTO), слід вжити відповідних заходів для вирішення ризиків ВК що пов'язані з елітною нерухомістю.



- FinCEN, IRS-SBSE (Управління з малого бізнесу та самозайнятості Служби внутрішніх доходів) та державні регуляторні органи повинні продовжувати зосереджувати свою увагу на казино, включаючи перевірки з боку IRS-SBSE, і розширити її, включивши деяких менших та менш складних учасників.
- США повинні оперативного активізувати участь казино в обміні інформацією відповідно до Закону США PATRIOT стаття s314(a) та надалі заохочувати використання s314(b) для кращого обміну інформацією.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків ВК/ФТ у різних ФУ та ВНУП варіюється в залежності від природи сектора. Банки добре розуміють ризики і можна сказати, що найкраще розуміють серед підзвітних суб'єктів. Загалом, інші ФУ в цілому добре розуміють ризики. Рівень розуміння ризиків ВК/ФТ варіюється в залежності від ВНУП, але в цілому є низьким. Поміж всіма підзвітними суб'єктами група з оцінки має особливу стурбованість щодо агентів з нерухомості, DPMS та обмінних пунктів у світлі їх профілів ризику.
- Банки мають відносно хороші заходи з ПВК, що відповідають ризикам, а загалом інші ФУ мають менш надійні заходи. Як правило, банки та інші ФУ мають системи поточного моніторингу. Тим не менш, якість заходів у банках певною мірою послаблена, оскільки виявлення незареєстрованої діяльності MVTS, здається, не є сильним, існує деяке надмірне покладання на торговий реєстр та більша концентрація на елементі власності, а не на елементі контролю під час ідентифікації бенефіціарної власності, а моніторинг не завжди відповідає ризику. ВНУП мають набагато менш надійні заходи для зменшення ризиків.
- Банки та інші ФУ здійснюють посилені заходи НПК для клієнтів з високим ризиком. Хоча існують ЦФС та посилені заходи НПК для PEP / членів сімей / пов'язаних осіб, вони не є всеохоплюючими. В цілому, хоча є деякі винятки, ВНУП не виділяють достатніх ресурсів для належного вирішення високоризикових ситуацій та проведення посиленних заходів НПК.
- Надсилання STR з боку банків за останні роки значно зросло і, як правило, відповідає їх ризикам (хоча режим стосовно філій виглядає менш сильним). Звіти від деяких обмінних пунктів та секторів ВНУП є низьким і не відповідає ризикам.
- Системи внутрішнього контролю в банках відносно міцні, в інших фінансових установах ці системи, як правило, теж присутні. Системи контролю у ВНУП набагато слабкіші або їх зовсім немає.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- В рамках надання додаткової інформації про результати НОР (див. БР.1), необхідно співпрацювати з ФУ, щоб вони отримали окремі специфічні для кожного сектору керівні настанови щодо ВК та ФТ для кращого розуміння та вирішення ризиків.

- Видати подальші керівні настанови для ФУ та ВНУП:
 - які забезпечать комплексні підходи до виявлення та звітування про неліцензійну діяльність провайдерів MVTS; виявлення та перевірки бенефіціарної власності; та про постійний моніторинг;
 - про комплексні підходи до вирішення високих ризиків, включаючи надання детальних відомостей про те, як влада очікує виконання статті 13 ROC (положення про програму з комплаєнсу), та детальні підходи до вирішення проблем щодо PEP (їхніх членів родини та пов'язаних осіб) та ЦФС. У зв'язку з цим мають бути видані обов'язкові до виконання положення стосовно PEP (їхніх членів родини та пов'язаних осіб);
 - про додання деталізації щодо протидії ФТ у відповідних процедурних посібниках.
- Співпрацювати з банками для вдосконалення загального підходу до подання STR щодо клієнтів відділень банків, та співпрацювати з сектором ринку капіталів для покращення звітності сектора.
- Переглянути посібники з політик та процедур, щоб надати зворотний зв'язок щодо належної практики для ФУ таким чином, щоб контрзаходи могли бути більш завершеними та надійними.
- Розробити план дій щодо усунення недоліків, пов'язаних з ВНУП, беручи до уваги внесок приватного сектору та рекомендовані вище дії, а також:
 - розвивати розуміння ризиків ВК та ФТ, а також відповідних контрзаходів у кожному секторі (визначаючи відмінності між секторами) щодо цих ризиків, включаючи сценарії високого ризику;
 - надати керівні настанови та провести інформаційну роботу щодо розпізнавання підозри та повідомлення про неї; та
 - надати керівні настанови та провести інформаційну роботу щодо змісту ефективних механізмів внутрішнього контролю та способи їх адаптації для дуже малого бізнесу.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ продемонстрували базове розуміння ризиків ВК та ФТ. Вони офіційно не вносили змін до своїх механізмів внутрішнього контролю відповідно до ризиків, визначених в них. Хоча банківський сектор має процедури категоризації ризиків щодо ділових відносин, МNB (ЦБ Угорщини) доручив фінансовим установам – у контексті НОР – проводити більш складні оцінки ризиків щодо своїх існуючих клієнтів та продуктів. На момент он-сайт візиту цей процес імплементації доручення ще тривав. Виявлено відсутність розуміння вимог щодо ідентифікації бенефіціарних власників серед фінансових установ, а також ВНУП. З огляду на те, що використання фіктивних компаній та підставних осіб при створенні компаній, відкритті банківських рахунків та здійсненні операцій вважається високим ризиком, це впливає на ефективність системи.



- Застосуванню належних заходів НПК також заважають законодавчі недоліки, пов'язані з національними РЕР, недоліки, пов'язані з ідентифікацією бенефіціарів електронних переказів та верифікацією бенефіціарних власників. Підходи, що застосовуються усіма постачальниками послуг при запиті інформації про джерела коштів, не є належними.
- На практиці агенти з нерухомості не беруть участі у фінансовій частині операцій. Заходи НПК, пов'язані з операціями з нерухомістю, виконують юристи. Отже, технічні недоліки, пов'язані з ідентифікацією КБВ, впливають на заходи НПК, що застосовуються юристами щодо юридичних осіб.
- Як вбачається, казино застосовують заходи НПК, але були виявлені труднощі при перевірці декларацій про джерело коштів. Торговці дорогоцінними металами та камінням стикаються з деякими труднощами при застосуванні заходів НПК.
- ПФР відзначає покращення якості звітів, що подаються постачальниками послуг. Більшість SAR подаються банками. Рівень звітності SAR з боку сектору ВНУП – особливо юристів, нотаріусів та казино – команда з оцінки не вважає належним, беручи до уваги їхню участь у транзакціях із високоризиковими клієнтами та продуктами.
- SAR, пов'язані з ФТ, надсилаються переважно банками. Деякі ФУ та ВНУП, схоже, зосереджуються здебільшого на списках РБ ООН та ЄС, але вони не розглядають жодних інших подібних ризиків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Угорщина повинна внести зміни до законодавчої бази відповідно до Рекомендацій ФАТФ 2012 року та забезпечити швидку імплементацію цих положень фінансовими установами та ВНУП, зокрема стосовно визначення бенефіціарного власника, перевірки бенефіціарних власників, процедур щодо національних РЕР у ситуаціях з високим рівнем ризику та всіх інших законодавчих недоліків, визначених у звіті.
- Влада повинна гарантувати, що інформація про ризики, виявлені в НОР, передається фінансовим установам та ВНУП і відображається у їх внутрішніх оцінках ризиків, виходячи з характеру та розміру бізнесу на рівні клієнтів та продуктів, з якими вони мають справу.
- Наглядові органи влади повинні вжити заходів для того, щоб ВНУП належним чином застосовували запобіжні заходи.
- Органи влади повинні забезпечити, щоб ФУ та ВНУП, особливо юристи, нотаріуси та казино, що займаються операціями з готівкою, застосовували відповідні заходи щодо ідентифікації та верифікації КБВ юридичних осіб і правових утворень та застосовували до них ретельну НПК, щоб запобігти використанню підставних осіб та фіктивних компаній. Органи влади повинні видати або змінити деталізовані керівні настанови щодо процесу ідентифікації бенефіціарних власників, включаючи тематичні дослідження щодо складних структур, та керівні настанови щодо можливих заходів верифікації.
- Слід розглянути питання про те, щоб вимагати від усіх працівників, що працюють із клієнтами у фінансових установах, радитись на предмет комплаєнсу при започаткуванні відносин із високоризиковим клієнтом.

- Органи влади повинні забезпечити, щоб усі ФУ та ВНУП вживали належні спеціальні заходи стосовно PER.
- Органи влади повинні вжити подальших кроків для підвищення обізнаності щодо ризиків ФТ у всіх секторах, особливо зосереджуючись на імplementації цільових фінансових санкцій та виявленні потенційних випадків настання підозри у ФТ.

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків усіма секторами, що викладені в Базовому Законі та в звіті НОР в цілому було гарним. Проте, серед небанківського сектору, більш широкі типології такі, як: ІТБ (іноземні терористичні бойовики), кеш-кур'єри, та ризики окремих секторів переважно не враховані.
- Процеси НПК є послідовними в усіх частинах приватного сектору. У разі допущення виключень для операцій низької вартості, НПК часто проводиться у будь-якому випадку. Проте, здійснення відповідних заходів НПК гальмується через недоліки законодавства, що пов'язані із строком давності публічних діячів.
- Процедури, здійснені приватним сектором, окрім банківських установ, не виявилися ефективними щодо верифікації КБВ юридичної особи. Це пов'язано з тим, що проведені процеси включають в себе порівняння даних, які були надані клієнтом, порівняно з даними, що знаходяться в Єдиному державному реєстрі («ЄДР»), який не є надійним джерелом інформації, як було підтверджено багатьма опитуваними.
- Процедури звітування до ПФР в цілому добре зрозумілі приватному сектору. Однак, СПФМ не зосереджуються на звітуванні про підозрілі операції та, вбачається, що звітування переважно здійснюється на основі конкретних показників, згідно з Базовим Законом. Серед СПФМ-небанків, вбачається, що фактичні рівні звітування є дуже низьким.
- Адекватні заходи для запобігання розголошенню інформації не завжди мали місце за межами банків. Небезпека розголошення інформації персоналом адміністрації, про те що він надав інформацію про підозрілу фінансову транзакцію та/або пов'язану з нею особу відповідальному працівнику з питань фінансового моніторингу, як правило, не визнається СПФМ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наглядовим органам та/чи ПФР необхідно розширити свої навчальні процедури для СПФМ, метою яких буде забезпечення розуміння, що саме слугує основою факторів ризику та сприяти застосуванню ними РОП до процедур у сфері ПВК/ФТ.
- Органи повинні забезпечити, щоб усі ФУ та ВНУП застосовували адекватні конкретні заходи по відношенню до публічних діячів відповідно до Рекомендацій FATF.



- Наглядовим органам та/чи ПФР необхідно розширити свої навчальні режими до СПФМ щодо окремих ризиків, що стоять перед кожним сектором, а також більш загальних загроз щодо управління доходами, одержаними злочинним шляхом резидентами України та не публічними діями.
- Органи повинні забезпечити, що усі ФУ та ВНУП застосовували адекватні конкретні заходи по відношенню до нових технологій.
- Органи влади повинні продовжувати свою освітню методично-роз'яснювальну діяльність щодо усіх фінансових установ та ВНУП та розширювати навчальну програму, щоб покрити специфічні ФТ загрози та вразливі місця.
- Органи влади повинні продовжувати роботу з фінансовими установами та ВНУП, для збільшення звітування про підозрілі фінансові операції та підвищення якості повідомлень про підозрілі операції. Слід також враховувати співвідношення затрат, що здійснюються СПФМ на обов'язковий фінансовий моніторинг та вигоду від такого звітування.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Розуміння ризиків ВК/ФТ різниться серед фінансових установ. Розуміння ризиків ВК є більш розвиненим серед великих ФУ та тих, що належать до міжнародних груп. Однак існує ризик того, що ФУ, які належать до міжнародних груп, можуть більше зосередитися на загально групових ризиках, не враховуючи повністю особливості фінського ринку. Розуміння деяких ФУ, особливо менших підприємств або нових учасників ринку, є менш зрілим, і деякі можуть застосувати загальний підхід до оцінки ризиків. Розуміння ризику ФТ менш розвинене у всіх секторах.
- ФУ запровадили процедури виявлення, оцінки, розуміння та документування своїх ризиків. Однак багато ФУ перебувають на першій ітерації процесу, і моделі все ще розробляються.
- Загалом ВНУП менш обізнані, ніж ФУ, про свої ризики ВК/ФТ.
- Більшість секторів ВНУП розпочали оцінку ризиків своєї діяльності. Знання про комплаєнс, що наявні в даний час у цих суб'єктів, можуть бути недостатніми для пом'якшення їхніх ризиків ВК/ФТ. ВНУП отримують мало рекомендацій або наглядової підтримки щодо імплементації.
- ФУ запровадили заходи з пом'якшення ризиків для НПК, ведення обліку та моніторингу на основі відповідних ризиків. Більші ФУ або ті, що належать до груп, мають більше ресурсів для впровадження своїх систем або ж вони можуть скористатися ресурсами групи.
- ФУ мають належне розуміння та аналіз конкретних високо ризикових ситуацій, що вимагають посиленних заходів, особливо стосовно PEP та країн з підвищеним ризиком.

- ВНУП, як правило, застосовують заходи НПК та вживають відповідні заходи у ситуаціях з підвищеним ризиком, у тому числі при роботі з іноземними клієнтами та РЕР. ВНУП також уникають проведення операцій з готівкою.
- Більшість ВНУП стикаються з проблемами імплементації, а також з проблемами досвіду при отриманні корпоративної інформації, що стосується іноземців та зобов'язань щодо бенефіціарної власності.
- Вимоги щодо подання STR достатньо добре зрозумілі ФУ. Однак кількість STR, поданих для деяких високоризикових ФУ (наприклад, постачальників послуг хавала) та інших секторів, залишається низькою. Існує занепокоєння щодо часових затримок та якості звітності з боку деяких ФУ.
- В цілому кількість STR, які подають сектори ВНУП, є низькою, що викликає серйозне занепокоєння, за винятком звітування операторів азартних ігор.
- Політики та процедури внутрішнього контролю, є належними для ФУ, і не було виявлено жодних перешкод щодо обміну інформацією в рамках міжнародних фінансових груп.
- Застосування з боку ВНУП внутрішнього контролю та процедур є належним лише в декількох секторах. Ріелтори та адвокати значною мірою залежать від залучення галузевих асоціацій та інформаційних матеріалів, а не від співпраці з відповідними наглядовими органами, RSAA (Регіональна Державна Адміністративна Агенція Південної Фінляндії) та адвокатською палатою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб ФУ та ВНУП покращили своє розуміння ризиків ВК/ФТ, із сильним акцентом на ризики ФТ у всіх секторах. Такі дії повинні включати надання практичних вказівок щодо ризиків ВК/ФТ для всіх секторів, з інформацією про типології ризиків як ВК, так і ФТ, про найбільш вразливі сектори та індикатори червоних прапорців.
- Забезпечити, щоб ФУ та ВНУП посилили пом'якшення ризиків ВК/ФТ та системи контролю пропорційно до виявлених ризиків. Такі дії повинні включати надання вказівок щодо впровадження відповідних та пропорційних заходів з ПВК/ФТ для подолання виявлених ризиків. Ці вказівки мають бути секторальними та з особливим акцентом на малі ФУ, не-банківський сектор та ВНУП.
- Підвищити обізнаність та забезпечити кращу якість STR, поданих з боку ФУ та ВНУП. Це має бути підтримано посиленням наглядового фокусу та наглядом за дотриманням зобов'язань щодо подання STR та своєчасністю подання звітів про підозрілі операції. Крім того, слід посилити зв'язок між наглядовими органами та ПФР для сприяння:
 - цільової роботи з тими підзвітними суб'єктами та секторами, де виявлено слабкі місця у звітуванні про підозрілі операції, та
 - проведенню секторальних програм з підвищення обізнаності для ФУ та ВНУП щодо розуміння та застосування індикаторів потенційної підозрілої діяльності з ВК/ФТ, а також вчасного звітування до ПФР.



- Забезпечити, щоб внутрішній персонал та менеджери, відповідальні за дотримання зобов'язань з ПВК/ФТ, включаючи проведення оцінки ризиків ВК/ФТ, у ФУ та ВНУП, мали відповідну підготовку та знання, і зверталися в цьому плані за допомогою до галузевих/секторальних асоціацій та наглядових органів.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР доклав значних зусиль для підвищення обізнаності щодо результатів НОР, чому певною мірою сприяв приватний сектор. Як результат, більшість ФУ Чеської Республіки в цілому розуміють основні загрози ВК, що впливають з НОР.
- Банки мають належне розуміння ризиків та зобов'язань з ВК/ФТ, проте рівень обізнаності серед інших фінансових установ нижчий. Поінформованість ВНУП щодо ризиків ВК/ФТ різниться – хоча певні професії демонструють достатні знання (аудитори, нотаріуси), деякі інші (наприклад, агенти з нерухомості) потребують вдосконалення. Сектор нерухомості в Чеській Республіці має дві особливості, які роблять його вразливим (можливість використовувати криптовалюти при придбанні та відсутність зобов'язання нотаріально посвідчувати угоди щодо нерухомості), і команда оцінювачів не впевнена, що пов'язаний з цим ризик добре розуміється і правильно пом'якшується.
- Сприйняття ризиків ФТ базується на НОР, досвіді/групових гайденсах та керівних настановах від наглядових органів. Те, як приватним сектором можуть зловживати для цілей ФТ, не визнано належним чином деякими ВНУП.
- ФУ та ВНУП, загалом, продемонстрували хороші знання вимог з ПВК/ФТ, але РОП застосовується майже виключно банками, посередниками з цінних паперів та страховою галуззю. Заходи щодо пом'якшення наслідків, як правило, вживаються відповідно до сприйняття та розуміння ризиків у різних секторах, що не завжди відповідає суттєвості та контексту на місцях.
- Режим з НПК загалом діє, ФУ/ВНУП можуть вирішити не встановлювати ділові відносини в певних випадках і не вступати в ділові відносини у разі відмови клієнта від ідентифікації. Підзвітні суб'єкти ідентифікують осіб, які діють від імені своїх клієнтів. Проте перевірка БВ часто надмірно залежить від «самодекларування» клієнта та/або даних, отриманих з Комерційного реєстру. Подібні принципи застосовуються під час розуміння та перевірки джерела коштів.
- Банки та страховики регулярно перевіряють своїх потенційних та існуючих клієнтів на основі різних баз даних, щоб виявити або перевірити потенційних РЕР. Решта фінансового сектору та більшість ВНУП мають недостатнє розуміння значущості РЕР та пов'язаних з ними ризиків. Існує загальна згода щодо того, що корупція залишається проблемою в країні, але її зв'язок із регуляцією з ПВК/ФТ, що пов'язана із РЕР, не завжди розуміється.

- За даними ПФР, якість STR значно зросла за останні декілька років. Банки Чехії роблять основний внесок у подання STR, тоді як обсяг STR, поданих з боку ВНУП, співвідноситься з їх обмеженою обізнаністю у сфері ВК/ФТ.
- Хоча банки та великі ФУ мають адекватний рівень процедур внутрішнього контролю, ВНУП та малі ФУ значно відстають від бажаних стандартів у цьому відношенні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Внести зміни до законодавства для усунення технічних недоліків, описаних у Додатку про технічну відповідність. Зокрема, слід внести зміни до Закону про ПВК/ФТ, щоб включити чітку вимогу щодо здійснення посиленої НПК у сценаріях високого ризику (у тому числі для РЕР).
- Уточнити розбіжності між Законом про ПВК/ФТ та Інструкцією ПФР № 7 з питання іноземних та національних РЕР.
- Посилити та покращити тренінги, що проводяться для небанківських фінансових установ (особливо постачальників платіжних послуг та пунктів обміну валют) та ВНУП щодо ризиків ВК/ФТ та відповідних пом'якшувальних заходів, щоб додатково прояснити, що ВНУП повинні оцінювати свої ризики, що виникають від їх продуктів та клієнтів. При оцінці ризику під час НОР, необхідно брати до уваги відповідні керівні настанови, типології та фідбек від ПФР.
- Посилити обізнаність обмінників валют, сектору цінних паперів та ВНУП (особливо ігрової індустрії) щодо РЕР та кореляції з корупційними ризиками.
- Вжити заходів щодо пом'якшення окремих вразливих місць, пов'язаних з ВК, які стосуються сектора нерухомості.
- Провести спеціальні тренінги з протидії ФТ для всіх підзвітних суб'єктів.
- Вжити заходів (такі як підвищення обізнаності) для вдосконалення ділових практик (наприклад, доступу до більш загальнодоступних джерел) підзвітних суб'єктів (особливо ВНУП), щоб вони не надто залежали від декларації самого клієнта щодо бенефіціарної власності, статусу РЕР та походження коштів.
- Вживати заходів (наприклад, проводячи цільові тренінги та керівні настанови) для покращення якості та обсягу STR, про які повідомляють ВНУП (особливо обмінники валют та ріелтори).
- Органи влади повинні розглянути можливість надання суб'єктам приватного сектора доступу до певної кількості баз даних, які керуються державними органами. Доступ повинен надаватися на основі ризику та принципу необхідності.



ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загалом, більші фінансові посередники розуміють свої ризики ВК/ФТ. Здатність фінансових посередників у парабанківському та небанківському секторах виявляти свої ризики ВК/ФТ є різною. Зокрема, фідучіарні керівники, особливо менші, схоже, не повністю розуміють природу або рівень своїх ризиків.
- Фінансові посередники відносять своїх клієнтів до категорій ризику з метою застосування відповідних заходів. Однак у деяких великих гравців приватного банкінгу, що є зоною високого ризику, категоризація видається неналежною. Більше того, члени деяких неспеціалізованих ОСР використовують критерії, встановлені положеннями LBA (Федеральний Закон про ПВК/ФТ), не адаптуючи їх до специфічного характеру своїх клієнтів та їх діяльності.
- Загалом фінансові посередники виконують свої зобов'язання щодо ведення обліку та НПК. Вони застосовують посилені заходи у ситуаціях з високим ризиком, особливо у тих, що стосуються політично значущих осіб (PEP). Фінансові посередники також визначили заходи для виконання вимог, запроваджених Законом про імплементацію переглянутих рекомендацій FATF 2014 року, зокрема для забезпечення того, щоб нові клієнти виконували свої податкові зобов'язання.
- Процес перевірки існуючих клієнтів у банківському секторі загалом незадовільний. Неспроможність привести всі портфелі клієнтів банку у відповідність до поточних вимог належної перевірки послаблює РОП фінансових посередників.
- Агентам провайдерів MVTС дозволено здійснювати грошові перекази або перекази цінностей лише для одного фінансового посередника, ліцензованого FINMA (Наглядовий орган фінансового ринку) або членом ОСР. Цей захід посилює систему ПВК/ФТ проти високого ризику, пов'язаного з транскордонними грошовими переказами або переказами вартості.
- Кількість STR має тенденцію до збільшення. Разом з тим, звітність фінансових посередників є обмеженою, і виникає переважно тоді, коли є обґрунтовані підозри щодо ВК/ФТ. Фінансові посередники не застосовують на практиці більш широкого тлумачення вимоги про звітування, що пропонується швейцарською владою.
- Фінансові посередники мають власні структури внутрішнього контролю, які забезпечують перегляд їх систем з ПВК/ФТ незалежним підрозділом, за винятком дрібних посередників, зокрема фідучіарних керівників, які знаходяться за кордоном. Фінансові групи мають політики з ПВК/ФТ, які застосовуються до всіх установ в середині групи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Щоб діяльність юристів, нотаріусів та фідучій, пов'язана зі створенням юридичних осіб та правових утворень, зокрема, була об'єктом вимог з НПК, Швейцарія повинна поширити дію LBA (Федеральний Закон про ПВК/ФТ) на нефінансову діяльність, яку здійснюють ці фінансові посередники, які охоплюються стандартами FATF.

- Щоб забезпечити вжиття відповідних заходів з пом'якшення ризиків, наглядові органи повинні вимагати від фінансових посередників посилення критеріїв ризику, які вони застосовують до своїх клієнтів, беручи до уваги специфіку різних категорій клієнтів і, зокрема, каналів розповсюдження, характер зв'язків із країнами з підвищеним ризиком та основні ризики сектору діяльності клієнта. Вони також повинні вимагати, щоб у секторах з високим ризиком (наприклад, приватному банкінгу) фінансові посередники з великою кількістю клієнтів використовували достатньо детальний ряд категорій ризику, щоб відповідні заходи застосовувалися до всіх клієнтів.
- Зобов'язання фінансових посередників повідомляти про підозрілі операції слід збільшити шляхом посилення контролю та санкцій проти установ, які цього не роблять. Органи влади також повинні уточнити законодавчу відмінність між правом на звітність та вимогою це зробити (див. P.20). Фінансові посередники також повинні забезпечити подання STR, коли є попередження, яке неможливо відхилити після ретельної перевірки незвичної або підозрілої операції.
- Наглядові органи повинні поставити дуже чіткі цілі для всіх категорій фінансових посередників до перегляду всіх існуючих ділових відносин, включаючи спадкові активи, для перевірки їх відповідності поточним вимогам НПК, зокрема щодо походження коштів, бенефіціарних власників та статусу РЕР. Директиви повинні мати пріоритетне значення для секторів з підвищеним ризиком, тобто приватного банкінгу та фідучій, які беруть участь у створенні міжнародних правових утворень. Наглядові органи також повинні надавати фінансовим посередникам керівні настанови щодо регулярних та постійних оглядів існуючих профілів клієнтів, якщо події, що змінює ситуацію клієнта, недостатньо для початку перевірки.
- Компетентні органи повинні перевірити, чи фідучії, які діють через іноземні філії або партнерські угоди з іноземними посередниками, правильно розуміють свою відповідальність, пов'язану зі створенням корпоративних структур. З цією метою наглядові органи також повинні вимагати від фінансових посередників встановити відповідну політику управління ризиками з огляду на вимоги, які їхні клієнти подають щодо корпоративних структур, враховуючи особливі ризики, пов'язані з доступністю інформації про структури, що зареєстровані в іноземних країнах.
- Швейцарія повинна повідомити про ефективність нових заходів, запроваджених Законом, прийнятим у грудні 2014 р., який набрав чинності 1 січня 2016 р., і, зокрема, про заходи, пов'язані з дилерами / комерсантами («négociants») та з виявленням бенефіціарних власників операційних компаній.
- FINMA має офіційно встановити умови, на основі яких інформація про клієнтів може поширюватись у фінансових групах, що діють у Швейцарії, в цілях прозорості та забезпечення однакової практики для всіх груп.
- Наглядові органи повинні перевірити, чи під час здійснення банківських переказів проводиться незалежна перевірка, щоб переконатися, що дані, які стосуються відправника, правильні та вичерпні, щоб забезпечити повне управління операційним ризиком, особливо у закладах, які обробляють повідомлення вручну.



ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ФУ та ВНУП загалом виконують свої зобов'язання з ПВК/ФТ. Розуміння ризиків між фінансовими установами та ВНУП різняться: великі установи обізнані про свої ризики ВК/ФТ, однак менші установи, схоже, не мають такого ж розуміння ризиків ВК/ФТ, якщо вони чітко не зазначені у НОР. Тому не всі ФУ та ВНУП запровадили ризик-орієнтовані заходи для пом'якшення ризиків ВК/ФТ.
- Великі банки, особливо ті, які зіткнулися з правозастосовчими діями з боку FSA (Фінансовий наглядовий орган), доклали значних зусиль для посилення комплаєнсу з ПВК/ФТ та покращення своїх ресурсів.
- Більшість секторів ВНУП подає дуже мало STR, незважаючи на виявлені вразливості з ВК/ФТ (такі як TCSP, юристи та агенти з нерухомості). Це може свідчити про низьку обізнаність про ризики та зобов'язання.
- ФУ та ВНУП, як правило, проводять належну НПК та моніторинг своїх клієнтів. Однак вжиті заходи щодо бенефіціарної власності не співмірні з ризиками. ФУ та ВНУП, схоже, занадто покладаються на інформацію, що міститься у реєстрах компаній, при ідентифікації бенефіціарного власника та верифікації його особи, і вони не досліджують, чи є особа, яка здійснює контроль. Шведськими органами влади також виявлено недостатню обізнаність про ризики, які пов'язані з регулярним використанням підставних осіб у злочинних схемах.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Навіть незважаючи на те, що установи мають законодавчу вимогу проводити оцінку ризиків, судячи з різного ступеня обізнаності про ризик, ФУ та ВНУП (зокрема менші установи) мають більше зосереджуватись на притаманних ризиках у своїй оцінці.
- ФУ та ВНУП повинні більш проактивно розуміти та пом'якшувати виявлені зони підвищеного ризику, такі як використання підставних осіб (необхідно також виявляти, чи існує особа, яка контролює юридичну особу) та використання нових технологій.
- Органи влади повинні надати підзвітним організаціям більш детальні вказівки щодо впровадження запобіжних заходів, а також типології щодо можливих видів підозрілої діяльності з ВК/ФТ, щоб покращити розуміння ФУ та ВНУП та пом'якшити їх ризики, а також покращити якість та кількість STR.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загалом, існує неналежне розуміння ризиків та слабка імплементація заходів з ПВК/ФТ майже в усіх сегментах фінансового сектору, включаючи основні банки. Особливо це стосується валютних обмінників та постачальників послуг з переказу коштів.
- Загалом, оцінка ризиків, що була проведена ФУ не є всеосяжною та не охоплює усі види діяльності, продуктів та послуг, що вплинуло на імплементацію неналежних превентивних заходів з ПВК/ФТ.
- Існує суттєва кількість недоліків у законодавчій системі Данії (напр., низка недоліків в процесі НПК, відсутність охоплення національних РЕР, а також недоліки стосовно електронних платежів та бенефіціарних власників), що негативно впливає на загальну ефективність режиму.
- Існує брак належних пом'якшувальних заходів у практиці ФУ, включно з посиленими заходами НПК у високоризикових випадках та внутрішнім контролем. Ці свідчення надходять від перевірок, які виявляють істотну кількість порушень.
- Старший управлінський склад не надає достатньої уваги питанню ПВК/ФТ. Як результат, ПВК/ФТ не є частиною корпоративної культури у ФУ Данії і існує брак обізнаності та досвіду у цій сфері, що в результаті дає неналежне навчання або брак наглядових дій, сфокусованих на ризиках, трендах та типологіях.
- Рівень направлення STR варіюється у фінансовому секторі, а якість таких звітів має бути поліпшена.
- За виключенням казино, ВНУП доволі слабо розуміють ризики. ВНУП не розглядають свою діяльність як ризикову і вважають, що єдиним ризиком є можлива співучасть підзвітнього суб'єкта у вчиненні злочину.
- ВНУП покладаються на висновки НОР щодо низького рівня секторального ризику і не оцінюють свої ризики на рівні підприємства, навіть коли вони проводять високоризиковану діяльність, таку як створення складних корпоративних структур та операції, пов'язані з нерухомістю.
- Більшість ВНУП покладається на первинну НПК для пом'якшення ризику. Вони відмовляють у встановленні ділових відносин, коли НПК неможливо завершити або з'являється підозра при започаткуванні відносин.
- Рівень надісланих STR є низьким та непослідовним в усьому секторі ВНУП, що відображає погляди сектору на ризик.



- Заходи посиленої НПК не застосовуються у високоризикових випадках. Це відбувається через рівень інформації, зібраної при започаткуванні відносин, а також через брак систем для запровадження вимог з постійного моніторингу, які можуть вказувати на зміни у профілю ризику та, як наслідок, потребу застосувати посилену НПК. Тільки обмежена кількість ВНУП розуміє свої зобов'язання, пов'язані з РЕР та ЦФС.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ФУ та ВНУП повинні забезпечити регулярне проведення внутрішньої оцінки ризиків, яка враховує природу та розмір їхніх окремих видів діяльності, типи клієнтів, продуктів та послуг. Ці внутрішні оцінки ризиків повинні доповнюватися інформацією, отриманою від відповідних органів влади про ризики ВК/ФТ. ФУ з іноземними філіями та агентами повинні посилити свої зусилля для кращого пом'якшення виявлених ризиків ВК.
- Юристи, бухгалтери, агенти з нерухомості та постачальники послуг компаніям (CSP) повинні забезпечити наявність заходів, які відповідають їхньому ризику ВК/ФТ, а також здійснювати моніторинг та посилені заходи НПК та запроваджувати спеціальні навчальні програми.
- ФУ повинні забезпечити ефективне впровадження повного набору вимог з ПВК/ФТ, запровадити спеціальні інструменти та системи моніторингу, а також навчальні програми.
- ФУ та ВНУП, а також їхні галузеві асоціації повинні брати участь у регулярних консультаціях, координації та діалозі з регуляторними органами, щоб краще зрозуміти ризики ВК/ФТ з обох сторін та їх зобов'язання з ПВК/ФТ. ФУ та ВНУП повинні звертати увагу на нові вразливості та виникаючі ризики, які можуть проявлятися особливо у зв'язку з новими та більш досконалішими технологіями, послугами та продуктами (напр., віддалені банківська діяльність та ділові відносини тощо).
- Усі сектори повинні вжити заходів для розуміння ризиків ФТ, з особливим акцентом на впровадженні ЦФС та виявленні тенденцій ФТ.
- Данія повинна внести зміни у свою законодавчу базу для усунення технічних недоліків, зазначених у Додатку до технічної відповідності, а ФУ/ВНУП повинні швидко впроваджувати ці заходи, зокрема щодо визначення РЕР, визначення та перевірки особи бенефіціарних власників, а також сценаріїв високого ризику.

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Більшість STR подаються трьома найбільшими комерційними банками. Жодні STR не подавались з боку ВНУП, за винятком державних лотерей. Більше того, більшість STR пов'язано з готівковими операціями за винятком інших типів підозрілих операцій, що вказує на обмежене розуміння індикаторів ВК.

- Великі комерційні банки мають певне розуміння ризику ВК до якого вони схильні. Водночас, їхнє розуміння ґрунтується не на структурованій оцінці ризику, а на припущеннях та інформації, яку вони зібрали з міжнародних джерел, таких як їхні кореспондентські банки та FATF. Більш того, їхнє розуміння ризику ФТ набагато нижче. Загалом, комерційні банки та певні кредитні установи оцінюють ризики, пов'язані з їх клієнтами, але вони ще не запровадили РОП до своїх заходів з ПВК/ФТ.
- Більшість ВНУП та ФУ (окрім тих, що зазначені вище), схоже, не оцінюють ризики ВК/ФТ, до яких вони схильні, та не демонструють розуміння жодного подібного ризику. Жодна з таких установ не застосовує РОП в своїх заходах з ПВК/ФТ.
- При започаткуванні ділових відносин з юридичною особою, комерційні банки та деякі ФУ оцінюють структуру власності клієнта. Якщо право власності клієнта є суто ісландським, установи можуть звірити надану інформацію, перевіривши річну звітність, що міститься у реєстрі підприємств. Однак інформація у річній звітності не є оновленою та не містить інформації щодо бенефіціарної власності. Якщо правовласник чи бенефіціарний власник є іноземною особою, установа не зможе перевірити надану інформацію. Більшість ВНУП не виявляють бенефіціарного власника клієнта.
- Постійна НПК в банках та більшості ФУ не є ризик-орієнтована. Більш того, їхні системи моніторингу не є ефективно налаштованими на ризик, коли встановлюються параметри моніторингу. Деякі банки зазначили, що вони мають високий рівень хибно позитивних результатів. Більшість ВНУП не моніторить своїх клієнтів на постійній основі.
- ФУ та ВНУП, в мірі, в якій вони обізнані про свої зобов'язання з відповідності санкціям, вважають, що вони зобов'язані тільки перевіряти імена/назви у списках Резолюцій РБ ООН 1267 та 1373 на повне співпадіння. Відповідні компетентні органи влади не надали істотних вказівок приватному сектору щодо комплаєнсу ЦФС. Три найбільші комерційні банки та певні кредитні установи мають гарне розуміння своїх зобов'язань щодо ЦФС, завдяки навчанню та тиску з боку їх міжнародних кореспондентських банків та інших іноземних джерел.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Компетентні органи повинні забезпечити, щоб ФУ та ВНУП регулярно оцінювали ризик ВК/ФТ, якому вони піддаються. Оцінки ризику повинні враховувати їхній профіль бізнесу, включаючи розмір та характер їх діяльності, продуктів, послуг та клієнтів. Оцінюючи ризик, вони повинні брати до уваги інформацію, яка надається органами влади щодо ризиків ВК/ФТ.
- Компетентні органи повинні забезпечити, щоб ФУ та ВНУП мали РОП до своїх заходів з ПВК/ФТ, включаючи постійну належну перевірку (ODD). Крім того, системи моніторингу ФУ повинні бути пристосовані до виявлених ризиків
- Компетентні органи повинні надати підзвітним суб'єктам більше керівних настанов щодо встановлення ефективних заходів з ПВК/ФТ.
- Компетентні органи повинні забезпечити, щоб ФУ та ВНУП розуміли свої зобов'язання щодо ЦФС та імплементували необхідні заходи.



- Компетентні органи повинні забезпечити ФУ та ВНУП тренінгами або проводити заходи, пов'язані з ВК/ФТ, щоб розширити їхні знання з цих питань, включаючи те, як вони можуть ефективно пом'якшити свої ризики, а також збільшити кількість поданих STR до ПФР.
- Слід налагодити співпрацю між підзвітними суб'єктами та відповідними органами влади, особливо щодо розуміння ризиків ВК/ФТ, ЦФС та подання STR.
- Ісландія повинна внести зміни до свого законодавства для усунення недоліків, визначених у Додатку до технічної відповідності. Компетентні органи повинні забезпечити, щоб ФУ та ВНУП відповідно відрегулювали свої процедури з ПВК/ФТ.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Хоча ФУ мають задовільний рівень розуміння своїх зобов'язань з ПВК/ФТ, вони не мають достатнє розуміння ризиків. Заходи, імплементовані для пом'якшення ризиків, здебільшого не відповідають різним ризиковим ситуаціям.
- Найбільш істотним недоліком в процесі НПК, пов'язаним з неефективною імплементацією вимог, є проведення належної перевірки БВ та здійснення постійної НПК. Моніторинг операцій з боку деяких фінансових установ не фокусується на оцінці того, чи операція відповідає профілю клієнта. Деякі установи, в тому числі банки, не завжди припиняють ділові відносини у випадку неповноти даних, наданих клієнтом під час НПК.
- Заходи з ідентифікації іноземних РЕР та осіб, на яких покладено виконання відповідних функцій з боку міжнародних організацій, а також встановлення джерел їх коштів, не ефективні. Враховуючи істотність корупції в Китаї, відсутність заходів, що застосовуються до національних РЕР, становить серйозну вразливість.
- При розгляді ризиків ФТ, з якими стикається Китай, неможливо встановити ефективність застосування ЦФС, в тому числі тому що деякі ФУ не перевіряють контрагентів в операціях своїх клієнтів.
- Типи операцій, про які звітується, не відповідають профілю ризиків ВК/ФТ Китаю. Ефективність звітування про підозрілі операції підривається недостатнім розумінням ризиків ВК/ФТ, складністю критеріїв для визначення необхідності направлення STR та браком звітування від небанківських фінансових установ. Платіжні установи намагаються сформулювати більш ґрунтовну підозру про вчинення кримінального злочиння, перш ніж подавати звіт. Менше 5% STR направляються платіжними установами, хоча вони визначені у НОР як такі, що мають підвищений ризик ВК/ФТ.
- Окрім торговців дорогоцінними металами, ВНУП не охоплені законодавством з ПВК/ФТ. ВНУП не мають розвинутого розуміння ризиків ВК/ФТ і не застосовують превентивні заходи в ефективний спосіб.

- Внутрішній контроль китайських фінансових груп часто є невідповідним для пом'якшення ризиків, особливо, коли законодавство інших країн не дозволяє ФУ отримувати доступ до інформації, яка утримується іноземними відділеннями чи дочірніми підприємствами в цілях проведення НПК та ризик-менеджменту. Враховуючи важливість іноземних відділень для китайських ФУ, програми з ПВК/ФТ, які імплементуються фінансовими групами, мають обмежену ефективність.
- Установи з онлайн кредитування не охоплені законодавством з ПВК/ФТ. ВНУП не мають розвинутого розуміння ризиків ВК/ФТ і не застосовують превентивні заходи в ефективний спосіб.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Слід усунути недоліки у законодавчій базі з ПВК/ФТ, пов'язані із охопленням кредитних установ онлайн та ВНУП.
- Слід підвищити надійність оцінок ризиків ФУ, щоб вони відображали фактичні загрози та відповідні вразливості, що піддають ці установи ризику. Постійну ретельну перевірку слід посилити для забезпечення кращого виявлення реальних загроз. Ці цілі можуть бути досягнуті за допомогою керівних настанов, зворотного зв'язку та вдосконалених типологій.
- Необхідно забезпечити надання керівних настанов та тренінгів для ФУ та ВНУП, щоб розвинути гарне розуміння концепції бенефіціарної власності та забезпечити систематичну відмову від ділових відносин, коли НПК не завершено.
- Повинні бути встановлені вимоги з ПВК/ФТ стосовно національних РЕР та ЦФС.
- Критерії для повідомлення про підозрілі операції відповідно до нормативних вимог повинні бути впорядковані для всіх підзвітних суб'єктів, включаючи ФОП. Необхідні керівні настанови для усунення невідповідності практики звітування у ФУ. ФУ та ВНУП повинні мати доступ до надійних, незалежних даних, які можуть бути використані для більш ефективної перевірки особи клієнта.
- Фінансові групи повинні (i) застосовувати пом'якшувальні заходи, які відповідають ризикам країни, (ii) посилити нагляд групи, включаючи перевірку транзакцій та повідомлення про підозрілі операції, та (iii) інформувати Центральний банк про випадки неможливості отримати доступ до інформації, що зберігається у їх філіях або дочірніх компаніях.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінансовий сектор демонструє хороше розуміння основних загроз з боку організованих злочинних угруповань (ОЗУ) та пов'язаної з ними злочинної діяльності, а також податкових злочинів, але визнання ними корупції в якості основної загрози є нерівномірним.



Визнаючи загальну загрозу організованої злочинності, з якою стикається Мексика, оцінка ризиків ВК з боку ВНУП у своїх секторах здається обмеженою. ФУ не продемонстрували достатнє розуміння ризиків ВК, пов'язаних із використанням юридичних осіб. ВНУП (включно з нотаріусами) розуміють ці виклики ще гірше. Як ФУ так і ВНУП мають менш розвинуте розуміння ризиків ФТ.

- ФУ та ВНУП, окрім адвокатів та бухгалтерів, загалом мають гарне розуміння своїх зобов'язань з ПВК/ФТ. Якість виконання основних заходів з НПК та ведення звітності здається загалом гарною, але має негативний вплив з боку деяких технічних недоліків. ФУ та ВНУП обізнані та відповідають своїм зобов'язанням з відмови у відкритті рахунку чи проведенні операції, якщо необхідні заходи з НПК неможливо провести. Адвокати та бухгалтери загалом мають меншу обізнаність про свої зобов'язання з ПВК/ФТ.
- Серйозне занепокоєння в усіх секторах викликає те, що бенефіціарні власники ідентифікуються лише в окремих випадках, здебільшого покладаючись на ефективність установи в оцінці та управлінні ризиками ВК/ФТ. В основному через недоліки законодавчої бази, ФУ ідентифікують бенефіціарних власників лише за певних обставин. Коли від ФУ вимагається ідентифікувати бенефіціарного власника (коли юридична особа класифікована як високоризикова), вони надмірно покладаються на самодекларування клієнтів для виявлення БВ. Для більшості юридичних осіб, які не класифіковані як високоризикові, установи збирають інформацію тільки про перший рівень правових власників корпоративного клієнта, без спроб знайти осіб, які здійснюють кінцевий контроль чи володіння над клієнтом. ВНУП вважають, що це не їх завдання знаходити бенефіціарних власників.
- Методології з класифікації ризику клієнта застосовуються тільки в ключових ФУ і не є достатньо суворими, аби обґрунтовано відображати ризик-профіль клієнта, як результат в ФУ тільки дуже мала частка РЕР має високий рівень ризику. ВНУП не є суб'єктом вимог щодо ідентифікації (іноземних чи національних) РЕР. В результаті, ризики, які становлять національні РЕР, управляються в обмеженій мірі. Схоже, що ФУ інколи імплементують заходи відносно електронних платежів, кореспондентських банків, високоризикових країн та ЦФС виходячи за межі чинного законодавства.
- В останні кілька років, якість звітування щодо операцій до ПФР покращилась. Брокерські фірми та страхові компанії також покращили цей напрям, але грошово-кредитні компанії все ще потребують прогресу. Основи зобов'язань ФУ зі звітування дещо розмиті між підозрою та незвичністю, що може призвести до занепокоєння стосовно якості та належності аналізу, який підкріплює STR. Звітність з боку великих фірм не завжди є настільки оперативною, як мало б бути. Цілодобове звітування використовується здебільшого як механізм для повідомлення про збіги з різними санкційними списками. Звітування з боку ВНУП знаходиться на дуже низькому рівні, особливе занепокоєння викликають бухгалтери та адвокати, які не подали жодного STR за останні три роки.
- Структура, що регулює внутрішній контроль окремих ФУ впроваджується та, загалом, є всеосяжною. Хоча це не вимагається, фінансові групи розробили та імплементували політики з ПВК/ФТ на рівні своїх груп в тій мірі, наскільки це можливо у відповідності до чинного законодавства. На противагу, ВНУП мають набагато менш надійний внутрішній контроль.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Поліпшити розуміння з боку ФУ та ВНУП (зокрема, нотаріусами) корупційних ризиків та їх здатності управляти такими ризиками, в тому числі шляхом: (i) посилення аналізу корупції в НОР як загрози ВК; (ii) встановлення вимог для суб'єктів господарювання визначати, чи бенефіціарний власник є РЕР, та застосовувати засоби контролю відповідно до стандарту; (iii) розширення вимог для ВНУП щодо РЕР, та (iv) надання вказівок щодо оцінки та управління ризиками, пов'язаними з національними РЕР.
- Поглибити розуміння ФУ та ВНУП (зокрема, нотаріусів, юристів та бухгалтерів) щодо ризиків ВК, пов'язаних із використанням компаній в контексті всіх основних загроз, в тому числі шляхом: (i) посилення аналізу НОР у цьому відношенні; та (ii) надання типологій та керівних настанов підзвітним суб'єктам.
- Посилити заходи щодо бенефіціарних власників шляхом: (i) вдосконалення вимог для суб'єктів господарювання, на які не поширюються зміни від лютого / березня 2017 року щодо ідентифікації бенефіціарних власників відповідно до стандарту; (ii) залучення всіх ФУ та ВНУП (зокрема, нотаріусів, юристів та бухгалтерів) для з'ясування наглядових очікувань щодо вимог до бенефіціарних власників та надання керівних настанов щодо кращих практик; та (iii) забезпечення вирішення проблеми надмірної залежності від інформації, що подається самими клієнтами.
- Прояснити, що основа для звітування це підозра або обґрунтовані підстави для підозри, на відміну від індикаторів незвичної діяльності.
- Покращити оперативність складання звітності, в тому числі шляхом перегляду часових рамок з моменту формування підозри та забезпечення своєчасних рішень Комітету з питань комунікації та контролю (ССС).
- Залучити ВНУП (зокрема, юристів та бухгалтерів), щоб підвищити їхню обізнаність про зобов'язання у сфері ПВК/ФТ та ризики ВК/ФТ, з якими стикаються їхні сектори.



БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 10

Превентивні заходи щодо ФТ та фінансові санкції

Ознаки ефективної системи

Терористи, терористичні організації та мережі які підтримують терористів ідентифікуються та позбавляються ресурсів та засобів для підтримки терористичної діяльності та організацій. Це включає належне застосування цільових фінансових санкцій на фізичних та юридичних осіб включених до списків, визначених Радою Безпеки ООН та у відповідності до національного або регіонального режиму накладення санкцій. Країна також добре розуміє ризики фінансування тероризму і вживає належних та відповідних заходів для зменшення цих ризиків, включаючи заходи або методи для запобігання формуванню та переміщенню коштів за допомогою установ, які становлять найбільший ризик бути використаними терористами. У кінцевому рахунку, це зменшить фінансові потоки терористів, що в свою чергу попередить терористичні атаки.

Цей результат насамперед стосується Рекомендацій 1, 4, 6 та 8, а також елементів Рекомендацій 14, 16, 30 до Рекомендацій 32, 37, 38 та 40.

Експерти також повинні брати до уваги відповідні результати на рівні міжнародного співробітництва в якому компетентні органи беруть участь під час оцінки цього Безпосереднього Результату.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 10.1. Як добре країна впроваджує цільові фінансові санкції відповідно до (i) Резолюції РБ ООН 1267 та наступних резолюцій, та (ii) Резолюції РБ ООН 1373 (на наднаціональному або національному рівні, чи за власною ініціативою або після перевірки, для виконання запиту іншої країни)?

- 10.2. В якій мірі, не порушуючи чи не стримуючи законної діяльності неприбуткових організацій, країна вживала цілеспрямованих та пропорційних заходів до неприбуткових організацій, які країна ідентифікувала як такі, яким загрожує ризик бути використаними терористами, відповідно до підходу, що базується на оцінці ризику?
- 10.3. В якій мірі терористи, терористичні організації та організації що фінансують терористів позбавлені (шляхом кримінального, цивільного або адміністративного процесу) активів та інструментів, що мають відношення до фінансування терористичної діяльності?
- 10.4. В якій мірі вищезазначені заходи відповідають загальному профілю ризику фінансування тероризму?

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Досвід правоохоронних органів, ПФР та антитерористичних органів (наприклад, тенденції що вказують на те, що організації, які фінансують терористів вивчають альтернативні методи залучення/передачі коштів; розвідувальні дані/джерела, які вказують на те, що у терористичних організацій є труднощі із залученням коштів в країні).
2. Приклади втручання та конфіскації (наприклад, вагомі справи, в яких терористи, терористичні організації або організації, що фінансують терористів позбавлені можливості залучати, переміщувати та використовувати арештовані/конфісковані кошти або їхні активи; розслідування та втручання в неприбуткові організації, якими зловживають терористи).
3. Інформація про цільові фінансові санкції (наприклад, особи та рахунки, які підлягають цільовим про цільові фінансові санкції (наприклад, особи та рахунки, які підлягають цільовим фінансовим санкціям, передбачених Радою Безпеки ООН чи іншими внесенням (поданням) до відповідних списків; внесення (подання) зроблені (відповідно до резолюції Раді Безпеки ООН 1373); заморожені активи; скасовані операції; час, витрачений на визначення осіб; час, витрачений на замороження активів відповідно до внесення (подання)).
4. Інформація про постійне залучення та нагляд і моніторинг, що базується на оцінці ризику відносно неприбуткових організацій, яких країна ідентифікувала як такі, що несуть ризик бути використаними для фінансування тероризму (наприклад, частота перевірок та моніторингу таких неприбуткових організацій (включаючи оцінку ризиків); частота взаємодії і залучення (в тому числі керівництва) до сектору неприбуткових організацій щодо заходів та тенденцій з протидії фінансуванню тероризму; відновлювальні заходи та санкції, вжиті відносно неприбуткових організацій).



b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

5. Яких заходів було вжито в країні щоб забезпечити належне застосування цільових фінансових санкцій без затримок? Наскільки своєчасно ці заходи та обов'язки доводились до відома фінансових установ, ВНУП та громадськості?
6. Як добре впроваджувались процедури та механізми для (i) встановлення цілей щодо визначення/внесення до списків, (ii) замороження/розмороження, (iii) виключення зі списків та (iv) дозволів щодо винятків? Як вдало збирається відповідна інформація?
7. В якій мірі країна використовує інструменти, передбачені Резолюціями РБ ООН 1267 та 1373 для замороження та запобігання фінансовим потокам терористів?
8. Як вдало система надання дозволів або ліцензування використання активів фізичних та юридичних осіб включених до списку, відповідає вимогам, викладеним у відповідних Резолюціях РБ ООН (наприклад, Резолюція РБ ООН 1452 та наступні Резолюції) для дозволених цілей?
9. Який підхід застосовувався компетентними органами до цільових активів терористів? В якій мірі відстеження активів, фінансові розслідування та тимчасові заходи (наприклад, замороження та арешт) застосовуються для доповнення підходу?
10. В якій мірі усі наступні чотири елементи використовуються для встановлення, запобігання та боротьби зі зловживанням неприбутковими організаціями для фінансування тероризму: (a) постійна інформаційно-роз'яснювальна робота, (b) цільовий нагляд та моніторинг, що базується на оцінці ризику, (c) ефективне розслідування та збір інформації, та (d) ефективні механізми для міжнародного співробітництва. В якій мірі вживаються цілеспрямовані та пропорційні заходи відповідно до ризик-орієнтованого підходу, з метою захисту неприбуткових організацій від зловживань ними для фінансування тероризму та в якій мірі законна благодійна діяльність не порушується чи не перешкоджається?
11. В якій мірі вживаються слідчі, кримінальні, цивільні чи адміністративні заходи, запроваджуються механізми співпраці та координації до неприбуткових організацій щодо яких існує підозра бути використаними для фінансування тероризму, чи, які активно сприяють терористичній діяльності чи діяльності терористичних організацій? Чи мають компетентні органи відповідні ресурси для ефективного здійснення своїх зобов'язань щодо залучення/нагляду/моніторингу та розслідування?

12. Як добре не прибуткові організації розуміють свою уразливість і дотримуються заходів, щоб захистити себе від загрози неналежного використання терористами?
13. Чи існують інші аспекти слідчого, обвинувального чи судового процесу, які сприяють або перешкоджають виявленню, відстеженню та позбавленню активів та інструментів, що пов'язані з терористами, терористичними організаціями або організаціями (особами), що фінансують терористів?
14. Чи мають відповідні компетентні органи відповідні ресурси для виконання своєї роботи або усунення відповідним чином ризиків фінансування тероризму?
15. Де розподіляються ресурси, та як визначається пріоритетність діяльності з фінансування тероризму?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.10

Основні недоліки:

1. Недоліки у своєчасному перенесенні списків ООН до національної бази
2. Відсутність розуміння ризиків ФТ, пов'язаних із ЦФС
3. Країни не є проактивними у введенні національних списків за власною ініціативою або на запит інших країн
4. Існують проблеми у невідкладному доведенні до СПФМ змін у списках визначених осіб та установ, відповідно до РРБ ООН 1267/1989, 1988





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У той час як великі ФУ і ВНУП, як вбачається, мають ефективні механізми контролю щодо санкцій, серед малих ФУ і ВНУП їх застосування менш послідовне. Це викликає занепокоєння, особливо в секторі послуг з переказу коштів і цінностей, який представляє високий ризик зловживання ЦФС. З моменту свого створення в 2016 році Управління з реалізації фінансових санкцій (OFSI) тісно співпрацює з низкою ФУ і ВНУП, включаючи малі ФУ та ВНУП, для підвищення їхнього рівня розуміння санкційних зобов'язань і нових санкційних програм.
- У Великобританії діє законодавча вимога про негайне заморожування активів. Заходи щодо повідомлення про включення до переліку проводяться OFSI протягом одного робочого дня, за винятком випадків, коли включення до переліку припадає на п'ятницю, суботу або державне свято, коли це може зайняти до трьох або чотирьох календарних днів. Якщо в ході процесу включення до переліку OFSI стає відомо про наявність відповідних активів в Сполученому Королівстві, Управління активно доводить до відома установи перед включенням до переліку для того, щоб забезпечити ефективність заморожування. У той час як великі ФУ і ВНУП, що використовують списки санкцій від комерційних надавачів списків, навряд чи постраждають від такої затримки у передачі повідомлень, менш великим ФУ і ВНУП, включаючи постачальників послуг з переказу коштів та цінностей, може бути не повідомлено про включення до списку протягом трьох-чотирьох календарних днів.
- Великобританія добре розуміє ризики ФТ, пов'язані з НПО, і застосовує цільовий РОП до зниження цих ризиків. Органи, що регулюють діяльність благодійних організацій, проводять широку роз'яснювальну роботу і надають в основному корисні рекомендації. Регулятори добре співпрацюють з ПО та банківським сектором. Кейси демонструють успіх Великобританії в захисті сектора від подібних зловживань.
- У Великобританії діє надійний режим конфіскації, за допомогою якого можна і потрібно позбавляти терористів активів. Існує цілий ряд повноважень, які широко використовуються. Хоча загальні суми конфіскації невеликі, це відповідає профілю ризику ФТ в Великобританії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО Великобританії і Управління з реалізації фінансових санкцій (OFSI) повинні забезпечити публічне переслідування осіб, які ухиляються від санкцій.
- Великобританії слід переглянути і формалізувати повноваження наглядових органів з моніторингу систем і механізмів контролю за санкціями.

- OFSI, наглядові та ПО повинні продовжувати працювати з ФУ та ВНУП для сприяння ефективному виконанню вимог ЦФС і приймати стримувальні і пропорційні заходи для усунення порушень або недоліків, коли вони виникають.
- Великобританія повинна продовжувати повідомляти юридичних і фізичних осіб Великобританії про зміни санкцій ООН або ЄС щодо ФТ, щоб запобігти витоку активів і, де це практично можливо, скоротити часову затримку між включеннями до списку і повідомленнями.
- Реєстраційна Палата повинна продовжувати співпрацювати з OFSI для перевірки інформації щодо осіб зі значним контролем для юридичних і фізичних осіб, які перебувають під санкціями, і здійснювати за необхідністю, обмін цією інформацією для підвищення ефективності застосування ЦФС.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- США заморозили значний обсяг активів та інших засобів відповідно до своїх програм ЦФС і, як вбачається, також значною мірою запобігли потраплянню коштів терористів в свою фінансову систему. Тероризм і його фінансування мають найвищий рівень пріоритетності. Застосування ЦФС, пов'язаних з ФТ, конкретно наказано в Стратегії національної безпеки, прийнятій в лютому 2015 року, і США відіграють провідну роль у сприянні їх ефективної глобальної реалізації.
- США активно і всебічно застосовує ЦФС, пов'язані з ФТ, і стежать за всіма включеннями до переліку, вживаючи скоординовані міжвідомчі заходи для ретельного виявлення і розслідування відповідних осіб/організацій. США не застосовують ЦФС проти всіх осіб/організацій, включених до переліку ООН відповідно до резолюцій РРБ ООН 1267/1989 і 1988, і не всі включення до переліку ООН виконуються «негайно» – хоча більшість з них виконуються. На практиці вплив пропущення переліку осіб був незначним.
- Проводиться широка інформаційно-роз'яснювальна робота з підзвітними суб'єктами, і ФУ, зокрема, в цілому демонструють добре знання ризику ФТ. Ризики, що виникають через відсутність вимог до БВ, значно знижуються завдяки міжвідомчому підходу до виявлення та розслідування ФТ.
- Заходи, що застосовуються до НПО, ґрунтуються на оцінці ризиків і спрямовані на цілеспрямовану інформаційно-роз'яснювальну роботу та взаємодію з НПО, найбільш схильними до ризику зловживань з боку терористів, а проведений в 2015 році звіт NTFRA показав, що узгоджені дії підвищили стійкість сектора благодійності до зловживань з боку спільників ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади повинні продовжувати роботу із забезпечення того, щоб всі включення до національного переліку осіб та організацій, до списків ООН, відбувалися і здійснювалися без затримок, і щоб проблеми, що виникають через недоліки у вимогах щодо БВ, долалися шляхом тісної співпраці і координації і обміну інформацією та оперативними даними.
- Оскільки порушення ЦФС, що пов'язані з ФТ, є правопорушеннями, що передбачають сувору відповідальність, владі слід продовжувати залучати заінтересовані сторони до вирішення банківських проблем, з якими можуть зіткнутися деякі НПО при роботі в зонах конфліктів. США можуть і далі підвищувати якість нагляду за НПО.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади дійшли висновку, що ризик ФТ у Вірменії дуже низький. Команда з оцінки не стикалася з якоюсь конкретно інформацією, що свідчить про інше. Не було жодних розслідувань, судових переслідувань чи вироків щодо ФТ. Проте команда з оцінки отримала заповнення в тому, що з огляду на потенційні питання національної безпеки, пов'язані з тероризмом і ФТ, Служба національної безпеки у тісній співпраці з ФМС забезпечує, щоб фінансові аспекти будь-якої підозрюваної терористичної діяльності відстежувалися у разі потреби.
- Влада розробила інноваційну систему, за допомогою якої ФМС дистанційно вводить оновлення до баз даних фінансових установ через алгоритм, встановлений в їх ІТ-системах, щоб забезпечити автоматичне виявлення будь-яких збігів з переліками ООН щодо ФТ та ФРЗМЗ. До цього часу не було виявлено збігів із переліками ООН щодо ФТ та ФРЗМЗ. Керівні настанови із заморожування майна включених до переліку осіб та організацій, надання доступу до замороженого майна та пов'язаних з цим дій було розміщено на офіційному сайті ФМС і поширені серед підзвітних суб'єктів та їх наглядових органів.
- Мін'юст, як вбачається, має достатню інформацію про діяльність, розміри та інші відповідні характеристики сектора НПО. Однак поки що не було проведено офіційного внутрішнього огляду, щоб визначити, чи існує в секторі підгрупа, яка потенційно може бути ризикованою для неправомірного використання з метою ФТ. Нагляд за сектором з урахуванням оцінки ризиків перебуває у процесі посилення. Щодо НПО було застосовано санкції за порушення їхніх статутних зобов'язань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вірменія повинна провести формальний огляд всього сектора НПО, щоб визначити, яка підмножина організацій підпадає під визначення НПО відповідно до FATF, а потім визначити, які НПО з цієї підмножини можуть представляти високий ризик ФТ.
- Мін'юст як орган нагляду за НПО повинен мати певну свободу дій при визначенні типу питань, що задаються в ході перевірок на місцях, залежно від рівня ризику, який притаманний НПО.



ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наразі Гонконг впроваджує ЦФС, пов'язані з тероризмом без затримок, протягом одного дня. Незважаючи на те, що цей режим (який спирається на надзвичайний процес опублікування) діє тільки з травня 2018 року, великі ФУ і ВНУП, а також ті, хто має міжнародний статус, продемонстрували хорошу обізнаність і розуміння своїх ризиків і зобов'язань щодо ЦФС на практиці, що дещо пом'якшує прогалини в ефективному впровадженні ЦФС, які спостерігалися в період до травня 2018 року. Більш малі установи (особливо в секторах операторів грошових послуг та торговців дорогоцінними металами та камінням) мали неповне уявлення про свої ризики ФТ і зобов'язання і насилу могли їх сформулювати.
- Гонконг має чітке уявлення про ризики і уразливості у сфері ФТ в секторі НПО і застосовує пропорційні заходи для зниження відносно високих ризиків, з якими стикаються міжнародні НПО. Здійснюється достатній моніторинг, а НПО продемонстрували глибоке розуміння ризиків своєї діяльності і необхідних превентивних заходів для мінімізації ризику зловживань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконгу необхідно проводити цілеспрямовану роз'яснювальну роботу з секторами високого ризику, такими як MSO і торговці дорогоцінними металами і камінням, а також з невеликими організаціями, які демонструють неповне розуміння своїх зобов'язань щодо ЦФС, щоб підтримати подальше впровадження ЦФС без затримок.
- Гонконгу необхідно продовжити роз'яснювальну роботу з сектором НПО щодо його уразливості до зловживань, особливо з міжнародними НПО і транскордонними благодійними організаціями, і активно відслідковувати ризики ФТ в цьому секторі.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ізраїль негайно застосовує ЦФС щодо ФТ. Ізраїль продемонстрував свою здатність застосовувати ЦФС у контексті переліків ООН відповідно до резолюцій РРБ ООН 1267/1989 та 1988, внутрішніх переліків осіб та у зв'язку з міжнародними запитами.
- Національне бюро боротьби з фінансуванням тероризму (NBCTF) при Міністерстві оборони очолює та координує процес внесення до переліку. Бюро несе спільну відповідальність за координацію національної політики щодо забезпечення дотримання вимог щодо боротьби з ФТ та тісно співпрацює з Шин-Бет, яка ініціює більшість внутрішніх включень до переліку, а також з INP, IMPA та органами безпеки. Ізраїль має у своєму розпорядженні необхідні механізми для виявлення цілей у рамках цієї співпраці.

- Співробітництво та координація оперативних питань щодо НПО між органами влади розвинені (включаючи обмін базою даних ІСА з ІТА), але загальна реакція юрисдикції на НПО не є всебічно скоординованою.
- Ізраїль створив систему реєстрації та нагляду, що охоплює НПО, найбільш схильних до ризику зловживання з метою ФТ.
- Управління корпорацій Ізраїлю (ІСА) є активним реєстратором і органом нагляду, і його підхід містить сильні елементи, що знижують ризик зловживання ФТ (включаючи увагу до донорів). Цей орган приділяє значну увагу зниженню ризику в цілому шляхом покращення управління, внутрішнього контролю та прозорості НПО, включаючи фінансовий контроль над надходженням коштів та виплатами. Інспекції на місцях, здається, відрізняються гарною якістю. Тим не менш, загальний обсяг нагляду потребує збільшення (як і використання санкцій), підхід не включає РОП, який фокусується на ФТ, та існує деяка нестача персоналу.
- Податкова служба Ізраїлю (ІТА) також виявляє ініціативу щодо НПО; вона має значний обсяг інформації та відіграє позитивну роль у підвищенні стандартів і запобіганні неправомірному використанню НПО.
- Позитивна спрямованість та результати діяльності ПФР (ІМРА), ПО та Державної прокуратури, згадані в інших Безпосередніх результатах та у позбавленні терористів активів та коштів, також застосовні до НПО.
- Ізраїль ефективно позбавляє терористів, терористичні організації та осіб, які фінансують тероризм, їхніх активів та засобів, пов'язаних з діяльністю ФТ. Велику кількість коштів та майна було заморожено, вилучено та конфісковано. Механізми включають накази про арешт та конфіскацію, прийняті на підставі внутрішніх вказівок, а також внаслідок кримінальних розслідувань та вироків.
- Заходи, вжиті Ізраїлем, переважно відповідають загальному профілю ризику ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Хоча це питання не перешкоджає ефективності, Ізраїлю необхідно усунути технічні прогалини в системі позначень, щоб, зокрема, громадяни і резиденти Ізраїлю могли бути включені в перелік відповідно до РРБ ООН 1267 і 1373 і щоб Міністерство оборони не мало права на свій розсуд не робити автоматичні включення до переліку ООН постійними.
- Ізраїль повинен забезпечити, щоб ІСА володів єдиним набором повноважень для всіх зареєстрованих НПО.
- ІСА слід переглянути свій підхід, щоб на додаток до інших політичних і оперативних завдань цей орган застосовував комплексний РОП, і керував реєстром НПО, а також точністю і актуальністю інформації, що міститься в ньому, комплексно і ефективно; це повинно включати перегляд системи санкцій для забезпечення більш широкого спектру санкцій і їх пропорційного застосування. Необхідно збільшити ресурси для забезпечення ефективності цієї діяльності.



- Необхідно створити механізм для підвищення координації щодо НПО, включаючи активне і ефективне дотримання заходів по боротьбі з потенційним використанням ФТ в НПО, на загальноурядовій основі; це повинно включати обмін додатковою інформацією з Управлінням у справах ізраїльських корпорацій (ІСА) з боку тих органів, які найбільш залучені в кримінальне правосуддя.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Реалізація ЦФС, пов'язаних з ФТ, є досить ефективною для ФУ, але не для ВНУП.
- Канада використовує РОП для боротьби з неправомірним використанням НПО (наприклад, благодійних організацій). Один із спеціалізованих відділів в рамках CRA-Charities приділяє особливу увагу проблемам неправомірного використання організацій, які, як було встановлено, піддаються найбільшому ризику. Крім того, CRA-Charities розробили розширений план роботи з населенням, який відображає передову практику, запропоновану FATF.
- На практиці лише деякі активи були заморожені у зв'язку з ЦФС, пов'язаними з ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Канада повинна вимагати від ВНУП регулярно проводити повний пошук своїх клієнтів в базах даних.
- Розглянути можливість збільшення числа випадків активного повідомлення підзвітних суб'єктів про зміни в списках, крім Федерально-регульованих фінансових установ.
- Розглянути можливість збільшення кількості арештів і конфіскацій, пов'язаних зі злочинами у сфері ФТ.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Підхід Малайзії до превентивних заходів, нагляду і роботи з сектором НПО значно покращився за останні роки і демонструє багато характеристик ефективної системи. Результати відображають цілеспрямовані підходи до зниження ризиків ФТ, при цьому результати значною мірою досягнуті. Сюди входять реєстратор товариств і інші регулятори, а також Королівська поліція Малайзії.

- Малайзія демонструє багато характеристик ефективної системи ЦФС. Ключовою сферою ефективності є пряме застосування ЦФС щодо осіб і організацій, включених до переліку ООН. Малайзія також внесла в національний список фізичних і юридичних осіб, які відповідно до резолюції РРБ ООН 1373 представляють низку внутрішніх і міжнародних терористичних загроз. Багато елементів правової системи і процеси реалізації ЦФС, пов'язані з резолюціями РРБ ООН, є кращою практикою для інших країн. Ефективність ЦФС підтримується наглядом за сектором ФУ і деякими секторами ВНУП, роз'яснювальною роботою і підвищенням обізнаності, а також перевіркою державними органами власних баз даних. В абсолютному вираженні суми, заморожені в рамках ЦФС, відносно невеликі, що в деякій мірі відображає економічний характер готівкового фінансування в регіоні Південно-Східної Азії і затримання низки осіб, включених до малайзійського переліку. Останнім часом все частіше заморожування відбуваються за межами банківського сектору і охоплюють майно, що опосередковано належить або контролюється організаціями, включеними до санкційного списку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Внести зміни до Кримінального кодексу для забезпечення того, щоб злочин ФТ застосовувався до всіх злочинів, зазначених у договорах, які додаються до Конвенції про ФТ.
- Надати більший пріоритет використанню злочину ФТ (включаючи судове переслідування) для припинення, ліквідації та накладення санкцій щодо терористичних актів і терористичних організацій відповідно до профілю ризику.
- Подальше зміцнення ресурсів Підрозділу з ПВК Королівської поліції Малайзії (RMP AMLA Unit) щодо розслідувань, пов'язаних з ФТ.
- Розглянути питання про передачу відповідальності за боротьбу з фінансуванням тероризму в структуру Королівської поліції Малайзії для спільного розміщення з відповідними співробітниками СБ, що займаються розслідуваннями у сфері боротьби з тероризмом, і підвищити інституційну значимість і потенціал функції зі збору інформації/проведення розслідувань щодо ФТ. В рамках цієї діяльності слід розглянути питання про створення спільної цільової групи з розробки більш ефективних спільних розвідувальних і слідчих заходів щодо ФТ.
- СБ слід розширити обмін оперативною інформацією, пов'язаною з ФТ, з підрозділом з ПВК Королівської поліції Малайзії і іншими основними партнерами, такими як Королівський митний департамент Малайзії і ПФР Банк Малайзії «Нігара», для надання допомоги у визначенні цілей ФТ і розробці оперативної інформації про ФТ. Підтримувати більш широкий обмін інформацією про ризики і вразливості ФТ як всередині уряду Малайзії, так і з усіма підзвітними установами для підтримки впровадження ЦФС.
- Див. Рекомендації до БР.3 і БР.4 щодо підвищення обізнаності, подальшого керівництва і нагляду за всіма секторами, але особливо за тими ВНУП, які ще не піддаються нагляду на місцях щодо ЦФС, пов'язаними з ФТ і ФРЗМЗ.
- Розглянути можливість збільшення ресурсів, що виділяються на нагляд за сектором НПО, і продовжувати удосконалювати РОП до роботи з сектором НПО і нагляду за ним, одночасно прагнучи до більш суворого дотримання вимог щодо звітності для НПО.



- Активізувати зусилля з відстеження, вилучення, конфіскації активів і коштів, пов'язаних зі злочинами ФТ, відповідно до профілю ризику.
- Усунути затримки в процесі перекладу переліку ООН в національне законодавство для Р.7. Розглянути можливість зробити позначення автоматичним для цілей заморожування активів.
- Поглибити запровадження механізму перевірки на основі списків і приділяти більше уваги виявленню осіб, що діють від імені або за вказівкою організацій, що є в переліку.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Мексиці є тільки один випадок, який демонструє ефективну реалізацію ЦФС, пов'язаних з ФТ або ФРЗМЗ. Тим не менш, приватний сектор продемонстрував чітке розуміння своїх зобов'язань, і ФУ (меншою мірою ВНУП), як вбачається, дотримуються цих зобов'язань. Існує чітко налагоджений механізм реалізації ЦФС, який часто використовувався владою і приватним сектором для заморожування активів у випадках ВК. Це, в поєднанні з виявленням декількох помилкових позитивних результатів, означає, що наразі використовується встановлений механізм для реалізації ЦФС.
- Органи нагляду за фінансовим сектором стежать за дотриманням зобов'язань відповідними підзвітними суб'єктами (СПФМ) щодо ЦФС. Однак Servicio de Administración Tributaria не провадить нагляд за більшістю ВНУП, що викликає стурбованість з приводу потенційного використання нефінансового сектору для ФТ або ФРЗМЗ.
- Відсутність доступу приватного сектору, до своєчасної та актуальної інформації про БВ юридичних осіб, підвищує ймовірність потенційного ухилення від санкцій, включаючи санкції, пов'язані з ФТ та ФРЗМЗ.
- За сектором НПО здійснюється широкий контроль з урахуванням його класифікації як ВНУП, хоча цільовий ризик-орієнтований моніторинг цього сектору ще не повністю впроваджений. Влада виявила структури високого ризику для цільового охоплення і моніторингу на основі оцінки ризиків у секторі в 2017 році і переглядає положення для повної імплементації переглянутих Рекомендацій FATF, що стосуються НПО.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Збільшити ресурси для більш ефективного моніторингу ВНУП на предмет дотримання зобов'язань з ЦФС.
- Удосконалити міжвідомчу координацію щодо ФТ з метою більш ефективного виявлення потенційних випадків для проведення кримінальних розслідувань.
- Впровадити більш цільовий підхід до роботи з сектором НПО і моніторингу його діяльності, ґрунтуючись на результатах переглянутої оцінки ризиків, завершеної в 2017 році.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Санкційні списки на рівні ООН застосовуються безпосередньо в Португалії без необхідності перенесення до списків ЄС. Існують процеси і процедури для повного впровадження ЦФС щодо ФТ, і органи влади продемонстрували високий рівень компетентності в координації діяльності ФТ.
- Заходи щодо запобігання ФТ, включаючи ЦФС, розглядаються органами з боротьби проти тероризму як інструменти при управлінні ризиками ФТ, в тому числі щодо іноземних бойовиків-терористів (ІБТ) і репетрійованих ІБТ.
- Обмежена оцінка уразливості сектора НПО до зловживань в сфері ФТ впливає на нагляд і цілеспрямовану роз'яснювальну роботу, яку вимагають від відповідних наглядових органів. Вплив нагляду Податкового та митного Управління за зареєстрованими НПО з метою захисту цих організацій від зловживань з боку осіб, які фінансують тероризм, обмежується дотриманням податкового законодавства і не поширюється на розслідування, пов'язані з ФТ, які знаходяться у виключній компетенції прокуратури.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Португалія повинна:

- Провести комплексний аналіз сектору НПО для виявлення особливостей і типів підгруп НПО, які особливо схильні до ризику зловживань з метою ФТ або інших форм підтримки тероризму.
- Прийняти цілеспрямований, скоординований підхід до нагляду за НПО з підвищеним ризиком, а також проводити систематичну взаємодію і роз'яснювальну роботу з метою підвищення обізнаності НПО і відповідних наглядових органів про ризик зловживання з метою ФТ.
- Розширити фокус перевірок і нагляду за НПО з боку відповідних компетентних органів і наглядових органів, включивши в них питання ФТ.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Саудівська Аравія має встановлену правову базу і процес координації для невідкладного застосування ЦФС згідно з відповідними Резолюціями Ради Безпеки ООН (РРБ ООН). Саудівська Аравія є одним із спонсорів включення осіб до списку Комітету ООН, створеного відповідно до Резолюції ООН 1267, і бере участь у розгляді запитів про виключення зі списку.



- Саудівська Аравія не висувала в ООН ініціативних кандидатур фізичних або юридичних осіб для включення до переліку, як можна було б очікувати, враховуючи профіль ризику країни. У середині країни Саудівська Аравія широко використовує санкційні списки в рамках системи Резолюції РБ ООН 1373, прийнявши 41 запит про включення до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності, від іноземних держав і, аж до 2016 року, включивши до переліку 150 осіб за власною ініціативою.
- Не дивлячись на те, що національні санкційні списки в основному доводяться до відома ФУ і ВНУП, у відкритому доступі немає ні списку санкціонованих осіб, ні керівних настанов щодо виконання зобов'язань, що перешкоджає ефективному і послідовному застосуванню санкцій.
- Саудівська Аравія надає перевагу іншим механізмам, ніж ЦФС, включаючи кримінальні розслідування і переслідування, для позбавлення терористів і осіб, які його фінансують, їхніх активів і коштів. Як наслідок, найбільша кількість заморожувань проводиться за допомогою застосування фінансових обмежень щодо підозрюваних осіб на підставі кримінального законодавства для протидії ФТ. Саудівська влада вважає, що такі заходи дають більш стримувальні та ефективні результати, ніж ЦФС, однак вони не передбачають юридичних процедур, відповідних ЦФС і стандартам FATF, і можуть не бути доведені до відома всіх відповідних національних та іноземних заінтересованих сторін. Активи та інструменти, пов'язані з тероризмом і його фінансуванням, ефективно конфіскуються після судового переслідування.
- Постійний комітет з боротьби проти тероризму (РССТ) не має достатніх ресурсів для виконання всіх своїх конкуруючих мандатів.
- Сектор некомерційних організацій в Саудівській Аравії дуже невеликий за кількістю і жорстко регулюється. НПО використовують фінансовий сектор практично у всіх своїх операціях, які знаходяться під жорстким контролем щодо діяльності зі збору коштів і мають досить обмежений доступ до міжнародних переказів коштів в країну і з країни. На додаток до цих заходів Саудівська Аравія зробила кроки щодо підвищення обізнаності про ризики використання ФТ в рамках даного сектора і в суспільстві, в цілому. Ці заходи призвели до різкого зниження ризику ФТ у секторі. У той же час ФУ/ВНУП як і раніше ставляться до НПО як до клієнтів з високим ризиком ФТ. У 2017 році Саудівська Аравія почала аналізувати інформацію, отриману в результаті відвідувань НПО на предмет відповідності вимогам, щоб впровадити РОП, в першу чергу на основі фінансової цілісності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівській Аравії необхідно розробити зведений і всеосяжний перелік осіб на національному рівні відповідно до РРБ ООН 1373 і зробити його загальнодоступним для всіх наглядових і фінансових установ, ВНУП і фізичних і юридичних осіб з метою сприяння комунікацій і ефективного здійснення ЦФС. Саудівській Аравії слід також оприлюднити керівні настанови, щоб всі фізичні і юридичні особи розуміли свої зобов'язання щодо здійснення ЦФС і забезпечували ознайомлення осіб, включених до переліку, з їх правами.

- З урахуванням використання Саудівською Аравією внутрішніх санкційних органів країна повинна самостійно призначати фізичних і юридичних осіб для включення до переліку Організації Об'єднаних Націй, і повинні направляти іншим країнам запити про розгляд питання про включення в перелік відповідно до РРБ ООН 1373 з метою посилення впливу санкцій за межами юрисдикції Саудівської Аравії.
- З метою максимального посилення впливу ЦФС Саудівської Аравії слід зменшити залежність від фінансових обмежень, що ґрунтуються на контрольних списках, на користь ЦФС, з тим щоб позбавити осіб, які фінансують тероризм доступу до їх активів.
- Саудівська Аравія повинна надати додаткові ресурси Постійному комітету у сфері боротьби з тероризмом (РССТ) в спробі пом'якшити проблеми, пов'язані зі спроможностями, які перешкоджають ефективному застосуванню ЦФС.
- Наглядові органи повинні контролювати і забезпечувати ефективне застосування ЦФС агентами з нерухомості і торговцями дорогоцінними металами і камінням. Саудівська Аравія також повинна підвищити обізнаність і посилити нагляд за меншими ВНУП, щоб забезпечити застосування ЦФС без затримок.
- Саудівській Аравії слід повністю впровадити РОП до нагляду, який почав застосовуватися в 2017 році. Саудівській Аравії слід використовувати інформацію, отриману в результаті візиту до НПО, для виявлення заходів, які можна було б спростити для деяких організацій, що сприяло б активізації законної діяльності НПО. Крім того, Саудівській Аравії слід дати вказівки ФУ і ВНУП про те, що НПО представляють для ФТ низький ризик у зв'язку з нинішніми заходами.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- На виконання санкцій відповідно до Резолюцій 1267 і 1373 Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (РРБ ООН) здійснено замороження значних сум коштів. Крім того, постановою Федеральної Ради від 4 березня 2016 року про автоматичне прийняття санкційних списків Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй ввела в дію ефективну систему негайного застосування санкційного списку, визначеного компетентним комітетом Організації Об'єднаних Націй на підставі Резолюції 1267.
- Податкові органи і органи, відповідальні за нагляд за діяльністю фондів, стежать за діяльністю деяких НПО і використанням їхніх коштів. Однак органи влади не застосовували цілеспрямованого підходу до ризиків ФТ і не вживають жодних заходів в цьому секторі. Ініціативи НПО щодо саморегулювання лише частково заповнюють прогалини в розумінні та управлінні ризиками ФТ в цьому секторі.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Владі необхідно активізувати роботу з НПО, щоб підвищити їх обізнаність про ризики неправомірного використання в цілях ФТ, можливо, у співпраці з наявними приватними ініціативами, а також з деякими фінансовими посередниками в небанківському секторі, які особливо вразливі в цій сфері, наприклад, з невеликими установами, що здійснюють перекази коштів.
- Органи нагляду за НПО повинні визначити, які категорії НПО схильні до ризику ФТ і до яких загроз вони схильні, щоб можна було скорегувати їх цільовий підхід.

СЕРЕДНІЙ **РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ**

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НПО є сферою для посилення зусиль і додаткових дій. За даними НОР, благодійні організації та НПО є ключовим каналом, який використовується для збору коштів для ФТ в Австралії або з неї. Однак відсутність комплексної оцінки ризиків у секторі (як того вимагає Р8), відсутність подальшої роз'яснювальної роботи щодо ФТ в секторі, а також відсутність адекватних превентивних вимог або наглядової структури, що охоплюють всі відповідні НПО, роблять їх уразливими для зловживань з боку терористичних організацій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австралія повинна забезпечити активний нагляд за фінансовими установами на предмет виконання списків DFAT, в ідеалі – шляхом внесення законодавчої поправки в статут, що визначає і уповноважує агентство, відповідальне за нагляд. Зокрема, нагляд повинен включати в себе акцент на тих проблемах, які були виявлені наглядовими органами інших країн у зв'язку з недотриманням вимог ЦФС глобальними фінансовими установами, наприклад, сприяння ухиленню від санкцій з боку фінансових установ (БР.10 і БР.11) (див. також БР.3). Австралія повинна забезпечити, щоб державні структури виконували та/або контролювали вимоги DFAT щодо ЦФС. Це включає моніторинг баз даних AUSTRAC і ASIC на предмет можливих збігів (БР.10 і БР.11).
- Австралія має вжити комплексних заходів, щоб забезпечити можливість нагляду або контролю за дотриманням вимог ЦФС з боку ВНУП (БР.10 і БР.11).
- Австралії слід продовжувати використовувати свої превентивні повноваження щодо включення до списку виявлених (самозаявлених) членів визначених терористичних груп або пропонувати імена цих осіб для включення до переліку ООН (БР.10).
- Австралія повинна впровадити цільовий підхід щодо запобігання зловживань НПО з метою ФТ. Першим кроком Австралії необхідно провести ретельний аналіз ризиків ФТ, з якими стикаються НПО (крім питань, вже охоплених в НОР), і потенційної уразливості сектору перед терористичною діяльністю. Також Австралія повинна застосувати необхідні заходи до тих НПО, які знаходяться в зоні ризику і на які припадає значна частина фінансових ресурсів, що знаходяться під контролем сектора НПО, і значна частка міжнародної діяльності сектора (БР.10).



АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Австрії діє правова система застосування ЦФС щодо ФТ, однак її реалізація має технічні та практичні недоліки через процедури, встановлені на рівні ЄС, які передбачають затримки при включенні юридичних осіб у санкційні списки. Винятком є система Ірану, де ЦФС застосовуються без затримок.
- За недотримання зобов'язань щодо ЦФС не було введено ніяких конкретних санкцій.
- Деякі сектори ВНУП, такі як адвокати і нотаріуси, продемонстрували хороше розуміння зобов'язань ЦФС, в той час як інші, такі як сектор нерухомості і торговці дорогоцінними металами і камінням, цього не зробили. Також незрозуміло, чи мають бізнес-консультанти (тобто постачальники послуг компаніям) адекватне розуміння своїх зобов'язань і ризиків.
- Австрія не проводила внутрішнього огляду і всебічного вивчення потенційних ризиків в секторі НПО з метою виявлення підгрупи НПО, які можуть становити особливий ризик неправомірного використання в цілях ФТ. Однак ПО виявили і розслідували деякі НПО, схильні до ризиків тероризму і його фінансування, а також провели за останні роки численні цільові роз'яснювальні роботи з асоціаціями з питань ФТ.
- Існує недостатній контроль і нагляд за дотриманням адміністративних вимог щодо більшості НПО, що робить асоціації потенційно уразливими для використання в цілях ФТ і інших злочинних цілях.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрія повинна використовувати свій Закон про санкції як основу для тимчасового замороження активів осіб, включених до списку, відповідно до Резолюції 1267 РБ ООН або які мають відношення до ФТ, поки очікується перенесення рішень ООН в рішення Ради ЄС.
- У разі необхідності Австрія повинна використовувати свій Закон про санкції для включення осіб до переліку національних терористів.
- Пріоритетним завданням для Австрії має бути аналіз законодавства і нормативних актів, що стосуються НПО, і проведення всеосяжного внутрішнього огляду сектору для виявлення особливостей і типів підкатегорій НПО, які особливо схильні до ризику неправомірного використання з метою ФТ або інших форм підтримки тероризму.
- Австрія повинна прийняти цільовий, скоординований, РОП до нагляду за НПО з підвищеним ризиком і провести додаткову роз'яснювальну роботу з НПО і підвищити їх обізнаність.

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Влада Албанії не провела всебічну оцінку і не продемонструвала достатнього розуміння ризиків ФТ. Проте, Албанія робить певні заходи зі зниження наявних в країні ризиків ФТ. Країна продемонструвала практичні приклади включення до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, в рамках національної системи, виявлення збігів з включеними особами і заморожування активів. Албанія розморозила активи особи, виключеної зі списку ООН «Al-Qauid».
- З часу останньої оцінки Албанія зробила кроки щодо впровадження комплексної правової бази для реалізації ЦФС, що призвело до створення складного механізму, який містить технічні недоліки. Албанія не надала конкретного керівництва для СПФМ і інших осіб або організацій щодо впровадження ЦФС.
- Незважаючи на застосування різних заходів з активного доведення включень до переліків ООН до заінтересованих сторін, все ще зберігається серйозна стурбованість з приводу своєчасності реалізації ЦФС ООН.
- СПФМ продемонстрували належний рівень обізнаності про свої зобов'язання щодо виконання РРБ ООН. Великі ФУ, в першу чергу банки, в цілому продемонстрували своєчасне і ефективне використання ЦФС. Що стосується інших СПФМ, таких як лізингові, страхові компанії і ВНУП, рівень ефективності варіювався і є обмеженим. Наглядові органи не виявили порушень в застосуванні ЦФС з боку СПФМ, що не переконало групу оцінки.
- В Албанії існує практика внесення в список осіб, що відповідають критеріям включення в перелік згідно з РРБ ООН 1373, за власною ініціативою і на підставі запиту іноземної держави. Однак ніяких пропозицій про включення до переліку не було представлено до РБ ООН або іноземній державі.
- Албанія зробила деякі спроби оцінити ризики, пов'язані з НПО, що діють в країні, але не визначила підгрупу НПО, потенційно схильних до ризику зловживання з метою ФТ. Албанія вважає, що всі НПО представляють високий ризик ФТ з історичних причин.
- GDT, як уповноважений наглядовий орган, проводить перевірки НПО тільки щодо збору податків і не здійснює цільовий нагляд за НПО, які схильні до зловживань з метою ФТ. Це пов'язано з недостатнім розумінням своїх обов'язків і відсутністю спеціальних людських ресурсів.
- З часу останньої оцінки НПО пройшли тільки 1 тренінг з питань ФТ. Не було надано ніяких керівних настанов, крім керівництва від 2011 року, яке з того часу не оновлювалося. НПО, з якими зустрічалися під час візного відвідування, в цілому не знали про можливу уразливість сектора НПО до загроз ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Албанії необхідно упорядкувати Закон про ПВК/ФТ і Закон «Про заходи проти фінансування тероризму» і усунути технічні недоліки в законодавстві (Р.6), щоб забезпечити впровадження ЦФС без затримок.
- Розробити спеціальні керівні настанови для СПФМ та інших фізичних або юридичних осіб, а також регулярно проводити тренінги з підвищення обізнаності щодо впровадження ЦФС, особливо для сектора ВНУП.
- Посилити моніторинг СПФМ за дотриманням ЦФС, особливо щодо ФУ, що демонструють слабкі сторони в роботі, а також ВНУП.
- Посилити співпрацю між національними органами влади і бути більш проактивними і стратегічними при внесенні пропозицій про фізичних або юридичних осіб до Комітетів 1267/1989 і 1988. Розробити механізм звернення до іноземних держав із запитом про вжиття заходів, ініційованих в рамках механізмів замороження активів.
- Провести поглиблену оцінку ризиків в секторі НПО з метою виявлення НПО, схильних до ризику зловживання з метою ФТ.
- Створити адекватні наглядові механізми і достатні ресурси для застосування цільового нагляду з урахуванням ризику щодо НПО, схильних до підвищеного ризику зловживання з метою ФТ.
- Переглянути наявне або розробити нове керівництво для НПО щодо застосовних заходів з боротьби з ФТ і виявлених тенденцій. Проводити регулярну роз'яснювальну роботу з сектором НПО.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Система ЦФС відповідно до резолюцій РБ ООН 1267/1989 і 1988, а також відповідно до резолюції РБ ООН 1373 представляється повною і здатною оперативно застосовувати санкції. Включення до переліку в Андоррі відбувається автоматично після включення в перелік ООН і без затримок. Однак група з оцінки не змогла оцінити ефективність включення в перелік іноземних або внутрішніх терористів, оскільки компетентним органам ніколи не надходило офіційного запиту про включення до переліку відповідно до резолюції РБ ООН 1373.
- Група з оцінки вважає, що Андорра могла б бути більш ініціативною у визнанні терористів і терористичних організацій, включених до переліку ЄС та сусідніх країн, з огляду на тісні відносини, які Андорра має з цими юрисдикціями, і ризик тероризму і його фінансування, який там існує. На практиці це означає, що будь-які включення до переліків ЄС, Іспанії або Франції (після вступу в силу в цих юрисдикціях) можуть мати пряму дію в Андоррі.

- Загальний рівень обізнаності про ЦФС представляється задовільним, хоча деякі сектори (в основному ВНУП) потребують додаткових керівних настанов і навчання.
- ФУ, особливо великі, мають надійні системи для виявлення коштів або інших активів, що належать фізичним або юридичним особам, включених до переліку. Однак більш дрібні ФУ, і особливо деякі ВНУП, схоже, приділяють менше уваги і ресурсів на ці цілі. Офсайт-нагляд за ФУ через зовнішні аудиторські перевірки дотримання вимог у сфері ПВК/ФТ не передбачає вимоги до аудитора перевіряти ефективність процедур перевірки ФУ.
- Обмежений нормативний режим реєстрації і нагляду за НПО в повному обсязі відповідає ризику зловживання НПО з метою ФТ і, мабуть, є не пропорційний йому. До НОР не проводилося ніякого офіційного огляду ризиків, пов'язаних з сектором НПО. Крім деяких вимог до фінансового обліку, нагляд або моніторинг за НПО органами влади або будь-яким іншим чином не здійснювався. Представники НПО, з якими зустрілися на місцях, ніколи не проходили підготовку з боку влади з питань можливого неправомірного використання сектора НПО для цілей ФТ, в результаті чого навіть НПО, що діють поблизу районів конфлікту, недостатньо поінформовані про ризики ФТ. Тим не менш, НПО, з якими зустрілися на місцях, вважають за краще залишатися підзвітним суб'єктом відповідно до Закону про ПВК/ФТ, оскільки вони розглядають це як додаткову міру щодо запобігання їх можливого неправомірного використання для цілей ФТ.
- Позитивних збігів з особами, включених до списків відповідно до РРБ ООН, виявлено не було, тому заморожування активів і коштів терористів, терористичних організацій або осіб, які фінансують тероризм, не застосовувалося. Проте, Андорра має механізми і схильність діяти відповідно до основних питань 10.3.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Андорра повинна проводити належний і всебічний періодичний моніторинг всіх НПО, що діють в юрисдикції, щоб: (i) формувати об'єктивний аналіз ризиків, що створюються сектором; (ii) виявляти НПО, схильні до ризику зловживань з боку терористів; і (iii) проводити роз'яснювальної роботи та здійснення нагляду за тими НПО, які визнані такими, що представляють ризик.
- Навчання з питань можливого використання сектора НПО в цілях ФТ має проводитися в пріоритетному порядку для всього сектора НПО.
- У світлі тісних економічних і політичних зв'язків з сусідніми юрисдикціями, владі слід розглянути можливість визнання списків терористів і терористичних організацій, складених, зокрема, ЄС, Францією та Іспанією.
- Робота Постійного комітету із запобігання та боротьби з тероризмом та його фінансуванням і поширенням зброї масового знищення (РС2) повинна бути посилена за рахунок більш активної участі Департаменту поліції і має бути забезпечено, щоб порядок денний Комітету регулярно охоплював питання ЦФС, включаючи способи обходу санкцій.
- Необхідно регулярно проводити навчання щодо належного застосування ЦФС для СПФМ і, зокрема, для gestorias та інших ВНУП.



- Органи влади повинні включити вимогу про те, щоб аудитор перевіряв ефективність заходів з перевірки ЦФС в ФУ в ході аудиту з ПВК/ФТ. Їм також слід розглянути питання про адекватність нагляду за дотриманням ВНУП ЦФС, враховуючи обмежену кількість наглядових візитів на місця, проведених на сьогодні.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Діяльність, пов'язана з тероризмом та його фінансуванням, включаючи використання НПО з метою ФТ, підлягає розслідуванню і судовому переслідуванню пропорційно ризикам, яким наразі піддається Бельгія. Розслідування тероризму також охоплюють аспекти ФТ.
- НПО, як сектор, не були достатньо обізнані про явища і ризики, пов'язані з ФТ.
- ЦФС, передбачені РРБ ООН щодо ФТ і ФРЗМЗ не застосовуються відповідно до рекомендацій FATF, особливо в частині термінів. Бельгія не подавала і не отримувала запитів відповідно до РРБ ООН 1373.
- На практиці лише деякі активи були заморожені у зв'язку з ФТ або ФРЗМЗ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Бельгія має реалізувати Королівський Указ від 28 грудня 2006 року з метою тимчасового замороження активів осіб, включених до переліку відповідно до резолюції 1 267 СБ ООН, при очікуванні перенесення рішень ООН в рішення Ради ЄС.
- Бельгії необхідно запланувати повну реалізацію системи заморожування активів на національному рівні за допомогою публікації списку включених осіб, в контексті Королівського Указу від 28 грудня 2006 року.
- Бельгії необхідно забезпечити, щоб ВНУП були більш обізнані як про різницю між списками країн високого ризику та списками осіб і організацій, на які поширюються ЦФС, так і про заходи, які необхідно вживати при наявності клієнтів, які фігурують в цих списках.
- Бельгія має вжити заходів щодо підвищення обізнаності НПО про можливе використання їх організацій з метою ФТ, а ПО повинні періодично проводити моніторинг НПО, які обґрунтовано підозрюються в ФТ.
- Кіпру необхідно розробити офіційну процедуру для внутрішніх включень до переліку (з урахуванням вимог Критеріїв 6.1 і 6.2) і процедур виключення з переліку/розморожування (з урахуванням вимог Кр. 6.6).
- Наглядові органи повинні активізувати роботу з підвищення рівня розуміння ризиків приватним сектором, крім банків, щодо ЦФС, пов'язаних з ФТ (з особливим акцентом на ризики ухилення від санкцій), і повинні забезпечити, щоб всі СПФМ мали докладні внутрішні письмові процедури та виконували їх.

- Наглядові органи повинні вжити подальших заходів щодо посилення нагляду за підзвітними суб'єктами щодо ЦФС, пов'язаних з ФТ, включаючи розробку інструментів виїзного та безвиїзного нагляду (безвиїзний моніторинг, онсайт методології та контрольні списки), ведення повного обліку результатів нагляду і т.д.).
- Наглядові органи, особливо щодо небанківських ФУ і ВНУП, повинні застосовувати санкції за недотримання вимог ЦФС, пов'язаних з ФТ, таких як вимога перевіряти всі операції клієнтів за відповідними санкційними списками, і підтримувати адекватний внутрішній контроль в цьому відношенні.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У цілому, Греція реалізує ЦФС відповідно до РРБ ООН 1267 без затримок за допомогою національних заходів, які компенсують недоліки законодавчої системи ЄС.
- Підрозділ фінансових санкцій (FSU) негайно повідомляє підзвітним суб'єктам про свій наказ про заморожування, який передає зміни до відповідних списків. ФУ зобов'язані створити систему ІТ-скрінінгу для виявлення ділових відносин або угод з особами, включеними до переліку, і розуміти вимоги. Однак недостатня поінформованість деяких ВНУП і їх наглядових органів може перешкоджати ефективному впровадженню заходів щодо ЦФС без затримок в цих секторах.
- Грецькі органи влади поінформовані про ризики в секторі НПО на міжнародному та європейському рівнях, і Греція зробила ініціативи щодо посилення нагляду за НПО. Однак відсутність комплексної оцінки для виявлення уразливості сектора НПО для зловживань ФТ і характеру таких загроз перешкоджає здатності Греції проводити цілеспрямований нагляд і інформаційно-роз'яснювальну роботу відповідно до РОП.
- Греція внесла до списку осіб, відповідно до РРБ ООН 1373, і широкий спектр активів був заморожений. Справи про тероризм і його фінансування розслідуються і переслідуються у пріоритетному порядку. Запроваджуються заходи щодо заморожування активів, і винні позбавляються майна. Однак національні включення до переліків не оголошували публічно, за винятком підзвітних суб'єктів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Греції необхідно зміцнити комунікацію між Підрозділом з фінансових санкцій (FSU)/наглядовими органами і підзвітними особами, зокрема, ВНУП, в тому числі шляхом надання рекомендацій або проведення інформаційно-просвітницької роботи за зобов'язаннями щодо ЦФС, пов'язаних з тероризмом і його фінансуванням.
- Наглядові органи повинні встановити чітку політику і процедуру моніторингу дотримання підзвітними особами, особливо ВНУП, вимог щодо ЦФС в рамках нагляду в сфері ПВК/ФТ.



- FSU слід зробити інформацію про осіб і організації, включених до переліку всередині країни відповідно до резолюції РБ ООН 1373, доступною також для широкого загалу, наприклад, через веб-сайт FSU.
- Греції слід провести всеосяжний внутрішній огляд сектору НПО, щоб виявити особливості та види підгруп НПО, які особливо схильні до ризику неправомірного використання для ФТ або інших форм підтримки тероризму.
- Грецька влада повинна застосовувати цілеспрямований, скоординований підхід до нагляду за НПО з підвищеним ризиком відповідно до виявлених ризиків, включаючи роз'яснювальну роботу з ними і підвищення їх обізнаності.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Данія має загальне уявлення про ризик ФТ, включаючи ризик ФТ серед НПО. Вона має обмежений підхід до усунення ризику за допомогою заходів, що відповідають профілю ризику Данії.
- Незважаючи на наявність політичних і оперативних заходів реагування, на ризик ФТ щодо ЦФС і НПО, ці заходи не скоординовані. Відносини між органами влади, як вбачається, є хорошими, і робляться кроки щодо удосконалення співпраці і обміну інформацією.
- Спостерігається нестача кадрових ресурсів у відповідних органах для виконання БР.10 і БР.11. РОП не були прийняті цими органами, за рідкісним винятком команди DBA з глобальної торгівлі і безпеки.
- Данія має законодавчу систему для застосування ЦФС, але її реалізація має технічні та практичні недоліки, значною мірою, через затримки на рівні ЄС щодо включення осіб в санкційні списки і відсутності будь-яких конкретних заходів щодо заморожування активів резидентів ЄС.
- РЕТ веде активну роз'яснювальну роботу щодо питань ФТ. Група з глобальної торгівлі і безпеки DBA користується великою повагою з боку інших органів і докладає значних зусиль для надання інформації підзвітним суб'єктам.
- Данія має правову систему для застосування ЦФС щодо ФТ через охоплення нормативних актів ЄС. У зв'язку з цим не виникло питань ефективності щодо резолюції РБ ООН 1737. Затримка, викликана перенесенням ЄС включень до списків в 2016 році відповідно до резолюції РБ ООН 1718 і діями Данії, була обмеженою. Активи та засоби, що відносяться до резолюції 1737 РБ ООН, були виявлені і заморожені підзвітними суб'єктами.
- Охоплення НПО, найбільш схильних до ризику збору і переміщення коштів або їх неправомірного використання терористами, не є повним, а превентивні заходи з управління ризиками, що вживаються Данією (і дозволені законодавством), дуже обмежені.

- Розуміння і впровадження ЦФС підзвітними суб'єктами є різноманітними і обмеженими, особливо за межами банківського сектору. За деякими винятками, знання і дотримання ЦФС з боку ВНУП є слабкими. Існують побоювання щодо впливу НПК на дотримання ЦФС. Спостерігається деяке, але недостатнє дотримання зобов'язань підзвітними суб'єктами. Моніторингу дотримання ЦФС, з боку наглядових органів – обмежений.
- Діє режим санкцій для НПО, і Рада із залучення коштів активно домагається застосування санкцій. В цілому, режим частково ефективний.
- Режим позбавлення активів є активним щодо іноземних бойовиків-терористів та іншої діяльності з ФТ.
- У Гренландії діє обмежений законодавчий режим для ЦФС, пов'язаний з ФТ, і не проводиться моніторинг відповідності. Фарерські острови не мають законодавчої системи. Крім того, в Гренландії і на Фарерських островах відсутні режими ЦФС щодо ФТ. У Гренландії і на Фарерських островах не проводився огляд законодавства щодо НПО або зниження ризиків, тому систематичний огляд ефективності не міг бути проведений для даного звіту.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данія повинна призначити провідний орган для проактивної і ефективної координації заходів щодо ЦФС і їх дотримання.
- Необхідно збільшити ресурси для відповідних органів влади, щоб сприяти ефективному РОП і покращити обмін інформацією між органами влади, щоб забезпечити підхід «всього уряду». Для вивільнення ресурсів діяльність Данської ради з фандрайзингу повинна бути збалансована таким чином, щоб відповідати її статутним функціям щодо НПО.
- Використовуючи підвищені ресурси, команда ДВА з глобальної торгівлі і безпеки повинна проводити більш активну роз'яснювальну роботу і обмін інформацією, а її роль в ЦФС повинна бути розширеною для охоплення Гренландії і Фарерських островів.
- Відповідно до БР4, Данія повинна забезпечити ефективність пом'якшувальних заходів щодо БВ і підставних осіб.
- Данія повинна призначити провідний орган для координації структурованого підходу до управління ризиками ФТ щодо НПО проактивно і ефективно. В рамках цієї нової структури необхідно: провести скоординований і всебічний огляд адекватності законодавства, що стосується НПО; провести скоординований і всебічний огляд сектору НПО з метою виявлення особливостей і видів НПО, які особливо схильні до ризику неправомірного використання в цілях ФТ або інших форм підтримки тероризму; забезпечити скоординований РОП до політики і оперативного управління ризиками в секторі НПО, включаючи проведення інформаційно-просвітницької роботи серед НПО і донорської спільноти. Це повинно включати в себе акцент на кінцеве використання коштів НПО, а також інші проблемні сфери.
- Данська влада повинна залучати представників сектора НПО до участі в своїх оглядах для інформування при оновленні НОР ФТ.



- Систему штрафів для НПО та ЦФС необхідно переглянути, щоб вони були очевидно пропорційними, стримуючими і ефективними.
- Гренландія та Фарерські острови повинні розробити план дій з усунення технічних недоліків в своїх системах ЦФС і НПО, а також створити механізми для роботи один з одним і з Данією, щоб забезпечити скоординоване і ефективне впровадження цих систем в Королівстві.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанія запровадила санкції (включаючи штрафи) щодо тих, хто прямо чи опосередковано підтримував терористичні групи. Влада вважає, що ці санкції є дуже стримуючими. Проте викликає занепокоєння низький рівень тюремних термінів для терористів. Також викликають стурбованість ув'язнені, які часто можуть отримувати фінансування та продовжувати свою діяльність, перебуваючи у в'язниці. Іспанія також вживає інших заходів кримінального правосуддя для припинення діяльності ФТ, включаючи процедуру висилки іноземних громадян, залучених до діяльності, спрямованої проти публічної чи національної безпеки.
- Необхідно розглянути альтернативні варіанти покарань, які можуть мати більший ефект стримування. Цивільна відповідальність підлягає законодавчому обмеженню. Необхідно розглянути зміни, спрямовані на продовження періоду, протягом якого існує цивільна відповідальність.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Іспанія повинна забезпечити швидке функціонування нового механізму Ради міністрів, що дозволить негайно впровадити ЦФС відповідно до резолюції 1267 РБ ООН.
- Іспанія повинна в пріоритетному порядку впровадити чіткі канали для отримання іноземних запитів, пов'язаних з резолюцією РБ ООН 1373. (Наразі обговорюється проект відповідного нормативно-правового акту).
- Іспанія повинна використовувати свою здатність, у відповідних випадках, пропонувати ООН включення осіб до переліку відповідно до резолюції 1267 або робити свої власні включення осіб до переліку відповідно до резолюції 1373. Обставини, при яких використання таких повноважень було б особливо корисним, включають випадки, коли особу/організацію не може бути притягнуто до відповідальності в Іспанії та/або було вислано з країни, або коли особа відбуває термін у в'язниці, але, тим не менш, може продовжувати керувати терористичною діяльністю, і включення в перелік не поставить під загрозу точне розслідування.

- Іспанії слід розглянути можливість застосування ЦФС у відповідних випадках, коли неможливо переслідувати злочинця в судовому порядку, щоб повідомити інші країни (включаючи ті, в яких терористи ховаються) і ще більше порушити їх здатність збирати і переміщати кошти для міжнародних терористичних мереж, особливо ісламістських терористів. Влада пояснила, що включення в перелік було б контрпродуктивним в боротьбі проти терористичної організації ETA (Euskadi Ta Askatasuna).
- Іспанії слід централізувати інформацію про фонди, що діють на національному рівні (наприклад, шляхом створення національного реєстру). Для фондів, що діють на регіональному рівні, Іспанія повинна забезпечити наявність механізмів, що дозволяють швидко ідентифікувати регіональний реєстр, в якому можна знайти детальну інформацію.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Італія ефективно впровадила ЦФС, але нові списки неактивно доводяться до відома ФУ та ВНУП. Комітет з фінансової безпеки вніс до переліку ООН більше 90 фізичних та юридичних осіб і ефективно управляє активами осіб, включених до переліку, проте його повноваження і засоби обміну інформацією недостатньо широкі. Італія також прийняла національні заходи з усунення недоліків в системі ЄС щодо санкцій ООН 1267/1989 і 1988, хоча не всі з них були випробувані.
- В Італії відсутній цілеспрямований, міжвідомчий скоординований підхід до нагляду за сектором НПО. Міністерство, яке відповідає за НПО (тобто MLSP), що не інтегроване в роботу FSC. У секторі обмежена робота з населенням.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Італії необхідно провести додаткову роз'яснювальну роботу з фінансовим і нефінансовим сектором щодо ризику ФРЗМЗ та ФТ.
- Створити систему активного повідомлення підзвітних організацій про нові санкційні списки і забезпечити систематичне і негайне впровадження нових списків/включень до переліку, пов'язаних з ФТ та ФРЗМЗ.
- Прийняти більш стратегічні повноваження для усунення ризику ФТ шляхом обговорення типологій і методологій ФТ. Влада також повинна розглянути способи більш ефективної інтеграції діяльності CASA і FSC для більш ефективного використання санкцій з метою більш ефективного зниження ризику ФТ. FSC слід розглянути питання про необхідність проведення додаткових законодавчих реформ для забезпечення безперебійного обміну інформацією між відомствами, щоб сприяти виконанню місії FSC.
- Прийняти цілеспрямований, скоординований РОП для нагляду за НПО з підвищеним ризиком і провести додаткову роз'яснювальну роботу з НПО і підвищити їх обізнаність.



КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ЦФС, пов'язані з ФТ, застосовуються негайно за допомогою комбінації наднаціональних (на рівні ЄС) і національних механізмів.
- Кіпр не визначав ніяких цілей для включення до переліку і не пропонував їх Комітету 1267/1989 або Комітету 1988. Він ніколи не висував включення до переліку за власною ініціативою і не отримував запиту від іншої країни про введення заходів щодо заморожування відповідно до РРБ ООН 1373. Стосовно обох режимів Кіпр покладається на наднаціональні рамки ЄС. Однак в уряді Кіпру існує неофіційний механізм для підготовки матеріалів, здатних підтримати пропозиції про включення конкретних цілей фінансових санкцій за терористичну діяльність в рамках автономного режиму санкцій ЄС.
- Наглядові органи мають ефективні канали для інформування СПФМ про нові включення до списків. Вони також інформують про серйозність дотримання ЦФС за допомогою нормативних актів, повідомлень і перевірок. Дотримання відповідних вимог перевіряється в ході перевірок на місцях, за винятком перевірок наглядовими органами агентів з нерухомості та казино. В цілому, перевірки дотримання ЦФС є частиною повномасштабних аудитів у сфері ПВК/ФТ. У той час як Центральний банк Кіпру (СВС) розробив детальний контрольний список перевірок на місцях, інші наглядові органи не мають таких посібників.
- На сьогодні, на Кіпрі не було заморожено жодних активів або іншого майна відповідно до ЦФС, пов'язаних з ФТ. Однак, в цілому, всі СПФМ обізнані про зобов'язання перевіряти ЦФС, пов'язані з ФТ, і вимоги щодо заморожування коштів/активів, а також мають системи, що дозволяють їм реалізовувати ЦФС. Є елементи, які свідчать про функціонування системи, наприклад, виявлення часткових збігів, збігів з режимами санкцій, не пов'язаних з ФТ.
- СПФМ перевіряють клієнтів за санкційним списком. Однак частота і глибина перевірки сильно варіюється: від перевірки клієнтів в режимі реального часу, включаючи пов'язаних з клієнтом осіб, таких як БВ, всіх акціонерів у всьому ланцюжку володіння і контрагентів за операціями, до перевірки клієнтів та БВ, що проводиться на періодичній основі.
- Банки сформулювали складне розуміння ризику ухилення від санкцій, висловивши стурбованість з приводу складних структур юридичних осіб та діяльності від імені осіб, включених до переліку, з боку асоційованих осіб і їх клієнтів. Згідно з таким розумінням ризику, банки, мабуть, застосовують адекватні заходи зі зниження ризику ухилення від санкцій. З огляду на істотність банківського сектора, ці висновки дозволяють припустити, що Кіпр вживає заходів відповідно до ризиків, з якими він стикається.
- Інші СПФМ, особливо ASP, не продемонстрували такого ж рівня розуміння ризиків ухилення від ЦФС, як банки. Нездатність виявити фізичних або юридичних осіб, які можуть спробувати приховати свою особу за складними структурами, щоб обійти санкції, являє собою значну вразливість для Кіпру, враховуючи його статус Міжнародного фінансового центру і роль, яку відіграють ASP, як посередники.

Некомерційні організації:

- На момент проведення виїзної місії Кіпр почав проводити огляд сектору НПО і, як такого, знаходився в процесі виявлення підгрупи організацій, які в силу своєї діяльності або характеристик можуть бути схильні до ризику зловживання з метою ФТ.
- Жоден із заходів, прийнятих Кіпром до теперішнього часу, не був заснований на глибокому розумінні ризику ФТ, якому піддаються НПО на Кіпрі, і жоден з аспектів наглядового механізму не пов'язаний із забезпеченням того, щоб ними не зловживали з метою ФТ.
- Позитивним аспектом системи є онлайн-реєстр НПО. органи влади знаходяться в процесі створення всеосяжної бази даних НПО, яка буде використовуватися для майбутньої оцінки сектору НПО і впровадження більш поглибленого РОП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Кіпр повинен завершити оцінку ризиків в секторі НПО для виявлення тих НПО, які вразливі до зловживання з метою ФТ, і впровадити РОП для моніторингу сектору НПО відповідно до ризиків ФТ.
- Кіпр повинен підвищити обізнаність НПО про ризик ФТ в секторі і надати НПО рекомендації з кращих практик для захисту від зловживань з метою ФТ.
- Необхідно вжити заходів для того, щоб банківський сектор оцінював ризики, створювані НПО, на основі кожного клієнта.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавча система для ЦФС, пов'язаних з ФТ, складна і містить серйозні невизначеності і прогалини. Незважаючи на відсутність доказів того, що це дозволило ухилитися від ЦФС, пов'язаних з ФТ, ці недоліки можуть вплинути на ефективність даного режиму, оскільки вони неминуче обмежують повноваження з регулювання, моніторингу та санкцій за порушення зобов'язань щодо ЦФС. Найважливіші елементи невизначеності включають: обсяг коштів, що підлягають замороженню, що може привести до обмежувального тлумачення зобов'язання щодо замороження з боку влади і СПФМ; коло осіб, зобов'язаних дотримуватися вимог щодо заморожування; і здатність Латвії видавати постійний наказ про замороження. Режим ЄС також не дозволяє впроваджувати ЦФС, пов'язані з ФТ, «без зволікання».
- Однак деякі аспекти режиму ЦФС, як вбачається, вже існують, включаючи внутрішні нормативні акти ЄС, які мають обов'язкову силу; адекватні механізми інформування про перелік; регулярне керівництво і роз'яснювальна робота з СПФМ; певна обізнаність, продемонстрована більшістю СПФМ; і непрямі докази ефективності, пропонувані випадками помилкових спрацьовувань, замороження в рамках інших режимів санкцій, а також автономного включення особи до переліку для ЦФС (хоча і не пов'язаних з ФТ).



- FСМС не може видавати обов'язкові для виконання нормативні акти відповідно до Закону про санкції, що позбавляє її можливості накладати на ФУ вимоги щодо прийняття конкретних заходів проти ухилення. Закон про ПВК/ФТ не дозволяє FСМС видавати обов'язкові для виконання заходи щодо дотримання ЦФС, безпосередньо пов'язані з ФТ. Більшість наглядових органів ВНУП не проводять перевірок на предмет ЦФС. Банк Латвії і Нотаріальна палата, схоже, тільки перевіряють наявність інструментів скринінгу, не вивчаючи зусилля організацій з виявлення потенційної участі в ухиленні від санкцій, наприклад, моніторинг транзакцій.
- Потенційні наслідки цих прогалин ще складніше оцінити через відсутність в Латвії належної оцінки ФТ. Не було виявлено доказів експлуатації з боку осіб, включених до списку терористів. Однак випадки ухилення від санкцій в інших сферах, а також велика кількість іноземних підставних компаній і недоліки в ефективності заходів НПК (БР.4) свідчать про певну вразливість до ухилення від санкцій, пов'язаних з ФТ.

НПО:

- Конкретної оцінки ризиків зловживання з метою ФТ в секторі НПО не проводилося, хоча, принаймні, одна організація була пов'язана з ФТ.
- Відносно сектора НПО проводилася дуже обмежена цілеспрямована інформаційна робота.
- Проте, цей сектор активно контролюється поруч компетентних органів, що, мабуть, знижує потенційні ризики зловживання ФТ. Податкові органи Латвії контролюють сектор на основі суттєвих вимог до реєстрації/звітності та ретельної перевірки на предмет податкових цілей. SeP також уважно стежить за сектором на предмет загроз національній безпеці.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити обмін рішеннями та результатами обговорень між Комітетом НПО з боротьби проти ФТ при Координаційному комітеті з політики ПВК/ФТ та Національною антитерористичною комісією.

ЦФС:

- Латвії слід терміново провести поглиблений огляд правової бази для впровадження ЦФС в країні, з метою забезпечення узгодженості між відповідними законодавчими актами, чіткої правової основи для виконання обов'язків відповідних компетентних органів, можливості накладати постійні постанови про замороження і обсягу зобов'язань щодо замороження, з метою забезпечення повної відповідності стандартам FATF.
- Латвії слід забезпечити належне охоплення зобов'язань з ЦФС в програмах перевірок всіх наглядових органів, виділивши необхідні ресурси.
- Рекомендована оцінка ризиків ФТ в країні повинна включати спеціальний компонент щодо ризиків ухилення від ЦФС.
- Необхідно посилити інформаційно-роз'яснювальну роботу та навчання всіх СПФМ, в тому числі з метою просування моніторингу транзакцій на предмет ризиків ухилення щодо ЦФС.

НПО:

- Латвії необхідно провести спеціальну оцінку ризику зловживання для ФТ в секторі НПО, ґрунтуючись на більш широкій оцінці ризику ФТ (див. БР 1 і 9), з метою розробки та впровадження РОП до моніторингу сектора.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавча система, що регулює ЦФС щодо ФТ, не повністю відповідає Стандартам. Впровадження ЦФС має технічні та практичні недоліки через процедури, встановлені на рівні ЄС, які створюють затримки при переносі списків ООН.
- Хоча дотепер не було виявлено активів або коштів, що підлягають заморожуванню, що відповідає поточному ризику ФТ в Литві, країна демонструє елементи ефективної системи для здійснення ЦФС відповідно до РРБ ООН 1267 і РРБ ООН 1373. Банківські установи знають про списки ООН і ЄС і мають системи моніторингу клієнтів і транзакцій за списками ООН, ЄС та інших країн. Сектор ВНУП в цілому продемонстрував обмежене розуміння своїх зобов'язань з ЦФС. Представники сектору Фінтех, як вбачається, обізнані про свої зобов'язання, що впливають з санкційних режимів.
- Литва не має механізму (-ів) для визначення цільових показників для включення в перелік і не запропонувала і не внесла ніяких пропозицій про включення до переліку. Операційна структура, яка регулює впровадження ЦФС між органами влади, є нечіткою.
- Незважаючи на те, що органи влади використовують широкий спектр інструментів для взаємодії з СФПМ з питань ЦФС (наприклад, відводять спеціальне місце для інформації про ЦФС на своїх вебсайтах і відповідають на телефонні запити), інформаційно-роз'яснювальна робота в рамках щорічних тренінгів проводиться в основному для банків і не приділяє достатньої уваги питанням, пов'язаним з ЦФС.
- Потенційні уразливості в секторі НПО і показники ФТ, пов'язані з готівкою, були прийняті до уваги під час проведення НОР і стратегічного аналізу ПФР.
- Більшість заходів щодо зниження ризиків НПО, передбачених Планом дій НОР, не були реалізовані або знаходяться в процесі реалізації.
- За звітний період не було видано жодних офіційних керівних настанов, роз'яснювальної роботи або навчання за ризиками ФТ для НПО або донорських спільнот з боку органів влади. Всі НПО, з якими відбулися зустрічі на місцях, не знали про свої зобов'язання і можливі зловживання з метою незаконної діяльності, включаючи ФТ.
- Реєстр юридичних осіб («RLE») містить інформацію, яка є загальнодоступною. Однак база даних RLE не містить повномасштабної демографічної інформації, такої як походження і види діяльності НПО.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Литва повинна:

- Забезпечити можливість негайного застосування ЦФС, пов'язаних з ФТ, відповідно до Рекомендацій FATF.
- Ввести механізм (и) для визначення цілей для санкцій.
- Забезпечити, щоб всі наглядові органи за ФУ і ВНУП розуміли ризики, пов'язані з ухиленням від санкцій, і здійснювали належний нагляд і моніторинг за негайним застосуванням ЦФС, пов'язаних з ФТ.
- Оперативно і систематично поширювати санкційні списки ООН серед усіх СПФМ.
- Прийняти проактивну комунікаційну стратегію щодо всіх СПФМ у питанні ЦФС, пов'язаних з ФТ (необхідні цільові тренінги, семінари та керівництво з боку всіх наглядових органів).
- Посилити наступну ітерацію огляду НПО з боку ПФР.
- Включити представників сектора НПО в наступний процес НОР при оцінці ризику ФТ сектора.
- Проводити цілеспрямовану інформаційно-роз'яснювальну роботу з сектором НПО щодо ризику ФТ, консультувати їх про кращі методи захисту і проводити постійний моніторинг НПО, схильних до ризику.
- Реалізувати всі пом'якшувальні заходи, передбачені в Плані дій НОР.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Мальта використовує поєднання наднаціональних і національних механізмів, що забезпечує негайне виконання РРБ ООН 1267/1989, 1988 і 1373.
- Рада моніторингу санкцій (SMB) є компетентним органом на Мальті, що відповідає за реалізацію санкційних режимів СБ ООН і ЄС (включаючи включення осіб або організацій до переліку всередині країни та подання пропозицій про включення до комітетів ООН, виключення з переліку, розмороження і надання доступу до заморожених коштів або інших активів). Нещодавно повноваження SMB було ще більш посилені, а число органів-членів збільшилося.
- SMB ще не виявляла фізичних або юридичних осіб і не пропонувала ніяких включень до переліків санкцій ООН в рамках Резолюцій 1267/1989 або 1988. Мальта прийняла внутрішні заходи щодо виконання РРБ ООН 1373, які також дозволяють вносити в список внутрішніх осіб ЄС. Однак ці процедури ще не випробувані на практиці.

- Хоча ніякі активи не були виявлені і заморожені відповідно до режимів санкцій, передбачених РРБ ООН 1267/1989, 1988 або 1373, підзвітні суб'єкти продемонстрували обізнаність щодо режиму ЦФС через наявність помилкових спрацьовувань.
- Існують недоліки в негайному доведенні до відома підзвітних суб'єктів щодо поправок до списків включених до переліку ООН осіб і організацій. Це впливає на виконання відповідних РРБ ООН ФУ і ВНУП, які не покладаються на автоматизовані механізми перевірки санкцій або аналітичні системи на рівні груп.
- Більшість ФУ та ВНУП продемонстрували хороший рівень розуміння зобов'язань з виявлення активів фізичних та юридичних осіб, пов'язаних з ЦФС. Однак базовий підхід до скринінгу, якого дотримуються деякі підзвітні суб'єкти (особливо ВНУП), визнаний недостатнім. Хоча більшість суб'єктів продемонстрували обізнаність про свої зобов'язання щодо ЦФС, існує плутанина в тому, чи слід повідомляти про збіги списку санкцій зі списками СБ ООН в Підрозділ аналізу фінансової розвідки (FIAU) (за допомогою повідомлень про підозрілі операції) та/або в SMB. Крім того, деякі ВНУП взагалі не знали про зобов'язання щодо замороження або звітності.
- Хоча повнота розуміння країною своїх ризиків ФТ викликає деякі сумніви, заходи, прийняті для реалізації заходів щодо ЦФС, в цілому адекватні ризикам ФТ, пов'язаних з географічним розташуванням країни.
- Управління уповноваженого у справах добровільних організацій (CVO) визначило зареєстровані добровільні організації (ДО), які потенційно можуть бути уразливі для зловживання з метою ФТ. Однак ризики ФТ, пов'язані з незареєстрованими ДО, ще не проаналізовані.
- Хоча CVO оцінило ризик зловживання ФТ в цьому секторі, підхід до моніторингу сектора на основі ризиків ФТ не розроблено і не впроваджено.
- Більшість ФУ і ВНУП вважають сектор ДО таким, що має підвищений ризик, незалежно від ступеня уразливості окремих ДО щодо зловживання з метою ФТ. У той час як деякі суб'єкти застосовують посилений контроль, деякі вважають ДО поза їхнім ризиком.
- Офіс Уповноваженого у справах громадських організацій (CVO) провів велику роз'яснювальну роботу з зареєстрованим сектором ДО з питань ФТ. Однак донорська спільнота і незареєстровані ДО досі не були охоплені конкретною роботою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальта має забезпечити, щоб зміни в списках осіб та організацій, включених до переліку, відповідно до резолюцій РБ ООН 1267/1989, 1988 і 1373 негайно доводилися до відома всіх підзвітних організацій.
- Мальта має проводити регулярні інформаційно-роз'яснювальні заходи з метою підвищення обізнаності та розуміння підзвітними суб'єктами ЦФС, пов'язаних з ФТ, включаючи дії, які повинні бути зроблені в рамках механізмів замороження, і звітності перед SMB.
- Мальті слід розширити оцінку ризику зловживання з метою ФТ на весь сектор громадських організацій (VO).



- Мальта має розробити і впровадити РОП щодо ризику зловживання для ФТ, для моніторингу сектора VO.
- Мальта має посилити інформаційно-роз'яснювальну роботу серед VO, підзвітних організацій і донорської спільноти щодо вразливостей і ризиків ФТ в секторі.
- Мальті слід розглянути можливість розширення кола осіб, що оглядаються Офісом Уповноваженого у справах громадських організацій (CVO), і включення в нього інших суб'єктів, які можуть впливати на діяльність VO.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Молдова негайно впроваджує ЦФС відповідно до резолюції СБ ООН 1267 і наступних резолюцій за допомогою Закону про ПВК/ФТ та Закону № 120 «Про запобігання та боротьбу з тероризмом, який встановлює механізми виконання РРБ ООН» (далі – Закон № 120). Жодні активи не були заморожені відповідно до РРБ ООН.
- Служба безпеки та розвідки (SIS) може (хоча прямого законодавчого положення немає) визначати фізичних і юридичних осіб як терористів або терористичні організації відповідно до РРБ ООН 1373. До моменту візиту країни Молдова не робила ніяких включень до переліку і не просила інші країни вжити заходів, ініційованих в рамках механізмів замороження, оскільки не було випадків, які відповідали б критеріям включення до списків.
- Органи влади Молдови внесли важливі зміни у законодавчу систему, яка регулює ЦФС, однак технічні недоліки залишаються (див. Р.6), що перешкоджає ефективності дотримання Молдовою ЦФС.
- Чинний механізм забезпечує, що будь-які зміни в санкційних списках ООН вносяться автоматично і здійснюється негайне заморожування активів, що належать або контролюються особами та організаціями, включеними до списку. Інформація про списки РБ ООН, включено із оновленнями, доводиться до СПФМ без затримки шляхом публікації відповідної інформації на сайтах SIS та Служба запобігання та боротьби з відмиванням коштів (SPCML). Наглядові органи за ФУ доводять оновлену інформацію безпосередньо до піднаглядних організацій.
- Більшість опитаних банків включили в свої програмні системи санкційні списки ООН, пов'язані з ФТ, і автоматично перевіряють всіх нових клієнтів і учасників угод. Інші ФУ і ВНУП в основному покладаються на інформацію, яка опублікована на сайтах SIS та SPCML. Проте, існують деякі проблеми в реалізації ЦФС: терміни проведення перевірок існуючих клієнтів варіюються від одного тижня до одного року; докладається недостатньо зусиль для виявлення засобів, побічно контрольованих особами, включеними до переліку ООН, або для виявлення інших форм ухилення від ЦФС за допомогою аналізу транзакцій; деякі невеликі банки і небанківські ФУ не застосовують перевірку з ЦФС до БВ або контрагентів по операціях (див. БР.4).

- ФУ і ВНУП, опитані на місці, в цілому обізнані про санкційні режими РБ ООН. ФУ продемонстрували помірно ефективне застосування своїх зобов'язань з впровадження ЦФС, пов'язаних з ФТ, в той час як деякі з ВНУП заявили, що перевіряються тільки іноземні імена, які вважаються підозрілими, а оновлення РБ ООН перевіряються, час від часу, через вебсайт SIS.
- У разі збігу з однією фізичною або юридичною особою, включеною до списку санкцій, СПФМ зобов'язані негайно застосувати обмежувальні заходи і утриматися від проведення будь-яких операцій на користь, прямо або опосередковано, включених до списку осіб або на користь юридичних осіб, що належать або контролюються, прямо або опосередковано, включеними в список особами. Заходи щодо замороження зберігаються на невизначений термін, а відповідні рішення протягом 24 годин передаються в SPCML, яка протягом 24 годин передає їх в SIS. Ці повноваження ніколи не застосовувалися на практиці, оскільки не було відповідних випадків.
- Наглядові органи видали деякі керівництва з ЦФС. Тренінги в основному пропонуються банківському сектору і, схоже, не охоплюють в достатній мірі питання ЦФС.
- Не існує публічно відомих процедур для розгляду питання про виключення з переліку організацій та/або осіб, які більше не відповідають критеріям для включення в перелік.
- Дотримання ЦФС перевіряється Національним банком Молдови як частина процесу регулярного моніторингу банків. Інші сектори не піддавалися нагляду щодо ЦФС, пов'язаних з ФТ.
- Молдова офіційно не визначила типи НПО, які вразливі до зловживання ФТ. Однак влада визначила певну кількість НПО, які можуть бути ризикованими з точки зору ФТ і знаходяться в полі зору SIS. Сектору НПО були надані деякі рекомендації щодо ризику зловживання з метою ФТ. Немає ніяких конкретних вказівок для СПФМ щодо процесу моніторингу угод за участю НПО, які представляють підвищений ризик зловживання з метою ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Молдові необхідно:

- Усунути технічні недоліки законодавства, в тому числі шляхом гармонізації положень Закону 25/2016 з Законом про ПВК/ФТ щодо своєчасності застосування обмежувальних заходів. (Див. Додаток з технічної відповідності з Р.6 і Р.8).
- Забезпечити належне навчання з реалізації ЦФС для наглядових органів і СПФМ, приділяючи особливу увагу сектору ВНУП.
- Посилити нагляд і моніторинг СПФМ щодо дотримання ними режиму ЦФС, пов'язаних з ФТ, і збирати статистику про відповідні наглядові дії і вжиті заходи.
- Посилити координацію між компетентними органами (the SIS, SPCML та MFAIE) та наглядовими органами з метою підвищення потенціалу виявлення потенційних фізичних і юридичних осіб, що відповідають критеріям для включення до переліку відповідно до режиму РБ ООН (наприклад, влада може розглянути можливість створення відповідного постійного координаційного органу, що включає відповідні органи).



- Провести ретельну оцінку для виявлення видів НПО, які вразливі для зловживання з метою ФТ, і здійснювати постійний моніторинг сектора НПО.
- Надати спеціальні інструкції для СПФМ щодо процесу моніторингу транзакцій за участю НПО, які представляють підвищений ризик неправомірного використання в цілях ФТ.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нова Зеландія має міцну законодавчу базу для негайного застосування ЦФС, включаючи негайне та автоматичне набуття чинності переліків Ради Безпеки ООН відповідно до законодавства Нової Зеландії.
- Нова Зеландія активно використовує переліки осіб від прем'єр-міністра відповідно до виконання Новою Зеландією резолюції 1373 РБ ООН у Законі про припинення тероризму 2002 року (TSA) щодо глобальних та регіональних організацій, але на момент відвідування країни не включила до переліку жодної людини, що пояснюється низкою факторів, у тому числі тим, що асоційовані особи вважаються такими, що автоматично підпадають під дію ЦФС в силу їх зв'язку з включеними до переліку організаціями. Ефективність такого підходу залежала від рівня складності впровадження ЦФС підзвітними суб'єктами, який на практиці значно варіювався.
- Повідомлення про оновлення списків щодо ЦФС, пов'язаних з боротьбою з тероризмом, здійснюється через goAML своєчасно, але доходить тільки до підзвітних суб'єктів, які зареєстровані в goAML (див. БР.6 для отримання детальної інформації про реєстрацію підзвітних суб'єктів у goAML). На момент виїзної місії інші організації, переважно ВНУП, не отримували повідомлень про оновлення списків щодо ЦФС щодо боротьби з тероризмом.
- Як вбачається, підзвітні суб'єкти мають різне розуміння у питанні ЦФС через обмежені керівні настанови і роз'яснювальну роботу відповідних органів, а також відсутність повноважень для наглядових органів на здійснення нагляду за підзвітними суб'єктами на предмет реалізації ЦФС.
- При здійсненні нагляду за зареєстрованими благодійними організаціями дотримання вимог ВК/ФТ є одним із пріоритетних напрямів діяльності Служби у справах благодійних організацій. Проте залишається невелика частина незареєстрованих НПО, про які органи влади мають обмежене уявлення.
- У Новій Зеландії не було заморожено жодного активу відповідно до режиму ЦФС. Хоча це може відповідати профілю ризику ФТ в Новій Зеландії, підтвердити це неможливо за відсутності інших заходів, які б забезпечили певну впевненість у ефективному застосуванні ЦФС, тобто обмежені керівні настанови з ЦФС, а також відсутність інформаційно-роз'яснювальної роботи з підзвітними суб'єктами і нагляду за ними щодо ЦФС.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Компетентні органи повинні працювати над тим, щоб усі підзвітні суб'єкти своєчасно отримували оновлену інформацію про санкції щодо ФТ.
- Відповідне агентство чи агенції повинні бути наділені чіткими повноваженнями та повноваженнями з нагляду та забезпечення дотримання зобов'язань щодо ЦФС у сфері боротьби з ФТ, включаючи встановлення чітких наглядових очікувань щодо превентивних заходів для запобігання порушенням застосування ЦФС (наприклад, терміни та частота моніторингу транзакцій) та проведення роз'яснювальної роботи серед СПФМ щодо цих очікувань.
- Новій Зеландії слід продовжувати активно використовувати вже наявні переліки відповідно до Резолюції РБ ООН 1373 у рамках Закону про боротьбу з тероризмом 2002 року (TSA) та розглянути можливість включення до переліку інших терористичних організацій відповідно до ризиків, визначених у Національній оцінці ризиків.
- У рамках майбутніх реформ TSA Нової Зеландії слід усунути недоліки технічної відповідності, пов'язані з дозволами ЦФС (див. Рекомендацію 6), щоб знизити ймовірність їхнього неправомірного використання в майбутньому.
- Новій Зеландії слід розглянути варіанти посилення моніторингу чи нагляду за тими благодійними організаціями, які визначені як такі, що мають помірну вразливість до зловживань з метою ФТ в рамках НОР.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Норвегія має надійну законодавчу систему для заморожування активів терористів відповідно до режиму санкцій ООН (РРБ ООН 1267), хоча є технічні недоліки. Банки добре обізнані про зобов'язання щодо замороження активів, хоча їх здійснення за межами банківського сектора носить різноманітний і обмежений характер. Ефективному здійсненню перешкоджають недоліки у виконанні вимог НПК, що стосуються БВ (див. БР. 4). Норвегія здійснила лише деякі аспекти ЦФС відповідно до резолюції 1373 Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй, як того вимагає Р.6. Передбачений в статті 202d Кримінально-процесуального закону (КПК) механізм замороження активів терористів може використовуватися тільки в рамках проведеного кримінального розслідування і не передбачає заборони на надання коштів особам, щодо яких відповідно до цього механізму вживаються заходи щодо замороження коштів. В результаті, Норвегія не може використовувати ЦФС як ефективний інструмент боротьби з ФТ.
- Норвегія визнає, що НПО схильні до ризику ФТ, і вжила заходів для ефективного застосування цільового підходу до тієї частини сектору, який відповідає за основну частину закордонної діяльності НПО.



- Норвегія здійснювала інші дії для запобігання переміщенню коштів терористів, використовуючи інші заходи щодо замороження та конфіскації активів. Однак під час візного візиту механізм, передбачений в пункті 202d КПК, використовувався лише в одному випадку. Коли справи щодо терористів і ФТ стають надбанням гласності, Норвегія замість цього вживає заходів щодо забезпечення збереження коштів, використовуючи положення про конфіскацію активів і пред'явлення звинувачень.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегія має чітко криміналізувати як окремий злочин надання коштів для терористичних активів і збір коштів, знаючи, що вони будуть використані в будь-яких цілях терористичною організацією або окремим терористом (s.147b, PC).
- Норвегія повинна підтримувати ефективне застосування ЦФС щодо ФТ шляхом:
 - реалізації всіх аспектів ЦФС відповідно до резолюції РБ ООН 1373, як того вимагає Рекомендація 6;
 - встановлення ефективного нагляду за ФУ і ВНУП щодо ЦФС.
- Норвегія має посилити цільову роз'яснювальну роботу з сектором НПО з питань ризику, прозорості та стандартів, викладених в Р8, і продовжувати підтримувати консультації між урядом і сектором НПО у формулюванні регулятивного контролю за збором коштів для усунення ризиків, пов'язаних з нерегульованим збором.
- Норвегія має розширити охоплення та впровадження нормативно-правової бази та нагляду для тих НПО, які можуть піддаватися ризику. Це повинно бути зроблено з урахуванням ризиків, але при цьому необхідно збалансувати необхідність забезпечення того, щоб такі заходи не порушували законну діяльність НПО.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загальний рівень розуміння ЦФС, пов'язаних з ФТ та ФРЗМЗ, здається, є задовільним серед банків, але не стосовно надавачів послуг компаніям та трастам (ТССП), цінних паперів, сектору страхування та операторів азартних ігор онлайн. Крім того, (i) використання банками сектору ТССП при оформленні клієнта, який, можливо, не був ефективним у впровадженні заходів НПК; (ii) той факт, що у період між 2012-2015 роками банки допустили кілька помилок при реєстрації всіх пов'язаних сторін у своїй автоматизованій системі (наприклад, директорів, довірених осіб тощо); (iii) підхід деяких невеликих ТССП та операторів азартних ігор онлайн до перевірки клієнтів за списками Резолюцій ООН відбувається лише тоді, коли клієнт вважається високоризиковим, а, отже, не охоплює всіх клієнтів, та негативно впливає на ефективність ЦФС, які пов'язані з ФТ та ФРЗМЗ. Крім того, органам влади та приватному сектору не було зрозуміло, які кроки будуть вжиті для управління активами, що належать комплексним структурам, у разі їх виявлення та заморожування у майбутньому.

- З квітня 2016 року ЦФС застосовуються без затримок. Кілька випадків виявлення та заморожування активів в рамках ЦФС, пов'язаних з ФТ, свідчать про їх ефективне застосування. Жодні активи або кошти, пов'язані з ФРЗМЗ, не були заморожені.
- Позитивним аспектом системи є широке використання автоматизованих або ручних систем перевірки (заснованих на комерційних базах даних, таких як World-Check, Dow Jones тощо), впроваджених більшістю учасників приватного сектору. Незважаючи на те, що використання комерційних баз даних є позитивним фактором, проте ФУ та ВНУП, які мали внутрішні зустрічі, не змогли пояснити, які додаткові заходи будуть вжиті для виявлення коштів або інших активів, що перебувають у спільній власності або під прямим чи опосередкованим контролем визначених фізичних або юридичних осіб.
- В інших секторах, окрім банків, нагляд та контроль був обмежений або зовсім не було нагляду та моніторингу. Більше того, немає достатніх керівних настанов щодо застосування санкцій щодо ФТ та ФРЗМЗ, а також недостатньо повідомляється про нові списки санкцій.
- Хоча органи влади навели кілька позитивних прикладів співпраці та координації при впровадженні ЦФС, експерти, як і раніше, стурбовані відсутністю належної координації між Відділом митних та акцизних зборів (CED), який є компетентним органом, відповідальним за впровадження РНБ ООН, а також Міжнародною організацією комісій з цінних паперів, ПФР та поліції.
- Запроваджено ризик-орієнтований та пропорційний режим регулювання для нагляду за неприбутковими організаціями. Однак він ще не повністю реалізований. Необхідна подальша робота щодо ризику, який створюється незареєстрованими НПО, які не вважаються благодійними організаціями.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розробити керівні настанови: (i) для всіх ФУ та ВНУП щодо ідентифікації коштів або активів, які повністю чи спільно належать або контролюються, прямо чи опосередковано, визначеними фізичними або юридичними особами та третіми сторонами; (ii) забезпечити, щоб усі органи влади та приватний сектор були інформовані про кроки, які необхідно вжити при управлінні замороженими активами, що знаходяться у розпорядженні комплексних структур, у разі їх виявлення в майбутньому як для ФТ, так і для ФР; (iii) зміцнити розуміння НПТК, азартних ігор онлайн, цінних паперів та страховий сектор ФТ та ФР, щодо ЦФС.
- Посилити нагляд за ФУ та ВНУП у зв'язку з дотриманням ними зобов'язань щодо ЦФС, які пов'язані з ФТ та ФРЗМЗ.
- Провести роз'яснювальну роботу, щоб переконатися, що невеликі ФУ та TCSPs були повідомлені про ризики, пов'язані з ФТ.
- Встановити чіткі лінії зв'язку та прийняти необхідні організаційні заходи між компетентними органами (Відділ митних та акцизних зборів, Управління фінансовими послугами острова Мен, поліція, ПФР) для забезпечення ефективної імплементації ЦФС та ширшої політики протидії ФТ, спрямованої на впровадження можливих кримінальних, цивільних чи адміністративних процесів крім заходів щодо заморожування активів.



- Продовжити впровадження регуляторного режиму нагляду за неприбутковими організаціями. Необхідно також зосередити увагу на ризику, який створюють незареєстровані НПО, які не вважаються благодійними організаціями. Додаткову увагу необхідно приділити ризикам, що виникають в результаті фінансової діяльності іноземних НПО, а також при переказі коштів до юрисдикцій з високим рівнем ризику.
- Створити більш активну систему для оперативного інформування підзвітних суб'єктів про нові списки санкцій.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Незважаючи на наявність деяких технічних прогалин, ЦФС, пов'язані з ФТ, у Кореї запроваджуються без затримок. Законодавча база обмежує ФУ та казино (але не інші ВНУП) у фінансових операціях та забороняє їм надавати кошти та інші активи встановленим особам та організаціям, що тягне за собою зобов'язання щодо заморожування. Ця система значною мірою реалізує ЦФС для ФУ та казино, хоча через відсутність спеціальних керівних настанов щодо ЦФС у контексті вимоги заморожування існує побоювання, що вхідні електронні перекази будуть відхилятися, а не заморожуватися, що впливає на ефективність системи.
- На ВНУП (крім казино) не поширюється спеціальна заборона щодо ЦФС, а лише загальна заборона (тобто злочин ФТ).
- ФУ та казино контролюються на предмет дотримання ЦФС, але інші ВНУП не контролюються, оскільки на них не поширюються зобов'язання щодо ПВК/ФТ.
- Корея провела оцінку виявлення НПО, які входять у групу ризику, і дійшла висновку, що 137 НПО схильні до ризику зловживання з метою ФТ у зв'язку зі своєю закордонною діяльністю, і навіть трохи більша група схильна до ризику, виходячи з однієї загальної характеристики. Ця оцінка могла б мати користь від участі самих НПО, а також подальшого уточнення конкретних видів діяльності та вразливостей, які створюють цей ризик. Хоча Корея оцінила ризики ФТ, створювані корейськими НПО, вона не має чіткого уявлення про загальну структуру сектора НПО.
- Щодо 137 НПО, які працюють за кордоном і належать до групи ризику, діють суворі заходи звітності та нагляду. Ці НПО також мають доступ до постійних програм з роботи з населенням та підтримки, які отримали високу оцінку з боку НПО. Інші НПО, включаючи іншу групу НПО, віднесених до групи ризику за однією ознакою, підлягають реєстрації та деяким заходам звітності (залежно від їх розміру та рівня фінансування). Проте ці НПО виграють від активної участі та цільових керівних настанов. Спеціальний комітет сприяє внутрішній співпраці з питань НПО, хоча до його складу входять не всі відповідні сторони, і незрозуміло, як він взаємодіє з Національною антитерористичною комісією.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Корея повинна:

- Удосконалити оцінку ризиків у секторі НПО шляхом: чіткої ідентифікації всіх НПО відповідно до визначення FATF; врахування ширшого спектра факторів ризику для кращого визначення конкретних загроз та вразливості конкретних груп НПО; та отримання більш широкого внеску від НПО та інших відповідних сторін (наприклад, Корейського агентства міжнародного співробітництва (в рамках МЗС) (KOICA)).
- Розширити свою роботу з охоплення та залучення сектора НПО, включивши до неї інші НПО, що схильні до ризику, малі НПО та НПО, які здійснюють діяльність усередині країни, наприклад, використовуючи досвід або налагоджуючи партнерські відносини з агентствами або організаціями (наприклад, Радою Кореї зі співробітництва у сфері розвитку за кордоном (КСОС)), які вже здійснюють свою діяльність у цих сферах.
- Забезпечити реєстраторам НПО доступ до відповідної інформації та стратегій у сфері ФТ, наприклад, шляхом включення більшої кількості реєстраторів до Комітету агентств НПО з боротьби проти ФТ або розробки механізмів, що забезпечують ознайомлення реєстраторів з обговореннями та діяльністю Комітету.
- Забезпечити обмін рішеннями та результатами обговорень між Комітетом НПО з боротьби проти ФТ при Координаційному комітеті з політики ПВК/ФТ та Національною антитерористичною комісією.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В цілому в Росії використовується відповідна вимогам система з застосування ЦФС, але в деяких сферах є недороблення та недоліки. Росія демонструє свою здатність застосовувати ЦФС відповідно до санкційних списків ООН і національних списків, а також у відповідь на запити третіх країн вживати заходів щодо заморожування коштів відповідно до РРБ ООН 1373. Однак є недоліки стосовно здатності Росії негайно заморожувати активи терористів відповідно до змін в санкційних списках ООН.
- В рамках внутрішнього російського механізму застосування ЦФС терористична і екстремістська діяльність розглядається як потенційна підстава для включення до переліків. Процес доступу до заморожених коштів різниться для «міжнародного» переліку (який відноситься до списків ООН) і внутрішніх переліків. Як наслідок, команда з оцінки відзначила деякою мірою недостатнє розуміння підзвітними суб'єктами, з якими вони зустрічалися в ході виїзної місії, порядку застосування різних переліків (списки ООН, внутрішні переліки терористів і екстремістів) і плутанину у відповідних процедурах отримання спеціальних винятків або доступу до заморожених коштів.
- Росфінмоніторинг грає важливу роль в інформуванні ФУ і ВНУП про зобов'язання щодо застосування ЦФС і підвищенні обізнаності в приватному секторі.



- У Росії широко використовується внутрішній режим ЦФС, при цьому більше 7 000 осіб і угруповань всередині країни включені до Переліку як терористи (ці дані не включають значної додаткової кількості екстремістів). Росія також направила третім країнам один запит про заморожування активів, що містить понад 400 імен для розгляду питання про внесення до переліків відповідно до РРБ ООН 1373. Однак Росія вносить значно менше пропозицій про включення в міжнародні списки ООН (за останні п'ять років Росія запропонувала 21 особу, чотири угруповання, направила один запит про виключення зі списку і одне додавання псевдоніма для угруповання зі списку).
- У той час як Росія оцінила загальний ризик ФТ, пов'язаний з НПО, як низький, деякі частини сектору розглядаються як такі, що мають середній ризик і підлягають додатковому контролю. Російські органи влади здійснюють роботу з НПО і нагляд за сектором на підставі РОП.
- Росія наочно продемонструвала, що вона позбавляє терористів, терористичні організації та осіб, які фінансують терористів, активів і коштів за допомогою різних механізмів, зокрема, за допомогою внесення до переліків, заморожування коштів у адміністративному порядку, судових постанов і конфіскації. Незважаючи на те, що загальна сума вилучених активів і коштів невисока, вона відповідає профілю ризиків в Росії.
- За останні п'ять років в Росії були заморожені рахунки, що мають відношення до однієї особи з переліку санкцій щодо КНДР, згідно з РРБ ООН 1718 та її подальшим резолюціям.
- Зобов'язання щодо застосування ЦФС у сфері ФТ і ФРЗМЗ не поширюються на всіх фізичних і юридичних осіб. І хоча Конституція РФ передбачає автоматичне включення всіх рішень, прийнятих відповідно до глави VII Статуту ООН у внутрішнє законодавство, відповідні резолюції РБ ООН не включають всі необхідні елементи, які стосуються правозастосування відповідно до Стандартів FATF, і деякі положення країнам – членам FATF слід виконувати з використанням національної правозастосовної практики. Хоча в законі про ПВК/ФТ передбачені покарання за порушення у сфері ЦФС з боку підзвітних суб'єктів, немає явних покарань для фізичних та юридичних осіб, які порушують вимоги у сфері ЦФС. Замість цього Росія застосовує свої покарання, передбачені за злочини ФТ при порушеннях у сфері ЦФС за ФТ з боку фізичних та юридичних осіб, що не відповідає вимогам щодо заморожування.
- У Росії діє ефективний механізм заморожування рахунків в адміністративному порядку на строк п'ять днів, який може бути продовжений до 35 днів (тобто заморожування в адміністративному порядку на 5 + 30 днів) в разі, коли є підозра, що операція відноситься до встановленої (включеної до переліку) особи або угруповання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Росія повинна:

- Вжити дієвих заходів для забезпечення того, щоб вимоги, які підлягають обов'язковому виконанню, щодо заморожування в рамках ЦФС поширювалися на всіх фізичних і юридичних осіб (крім ФУ і ВНУП), і щоб будь-яким фізичним і юридичним особам заборонялося прямо або опосередковано надавати будь-які кошти, фінансові активи або економічні ресурси для використання фізичними або юридичними особами, внесеними до переліків ООН.

- Вжити заходів для здійснення ЦФС негайно, це в тому числі це відноситься до доведення Росфінмоніторингу санкційних переліків до підзвітних суб'єктів.
- В ініціативному порядку направляти запити юрисдикцій, які не є державами-членами Еґмонтської групи, про вжиття заходів щодо заморожування відповідно до внутрішніх російських переліків терористів, які формувались відповідно до РРБ ООН 1373
- Розглянути питання про направлення до відповідних Комітетів РРБ ООН додаткових пропозицій по внесенню фігуруючих осіб до переліків.
- Продовжувати підвищувати і забезпечувати поінформованість серед ФУ і ВНУП про ЦФС у сфері ФТ і ФР, щоб забезпечити розуміння і застосування обов'язкових заходів відповідно до санкцій, особливо у відповідності з різними переліками терористів і сферою їх застосування, а також застосування конкретних процедур, що регулюють отримання доступу до заморожених коштів.
- У разі якщо доступ до заморожених коштів надається внесених до національних переліків особам відповідно до національного законодавства, необхідно вирішити, чи не виробляти дані виплати в більш відстежуваній формі, ніж виплати готівкою.
- Забезпечити, щоб в наступну оцінку ризику використання НПО з метою ФТ увійшла більш детальна інформація про особливості і типи схильні до ризику НПО, що відносяться до правових формам, включеним в групу середнього ризику, а також результатів нагляду за різними типами НПО, що мають підвищений ризик використання з метою ФТ, щоб розширити можливість практичного використання в цілях ФТ, щоб розширити можливість практичного використання оцінки державним і приватним сектором.
- Провести додаткову роз'яснювальну роботу і здійснювати взаємодію з приватним сектором з метою доведення результатів аналізу сектору НПО.
- Забезпечити вступ в силу і виконання додаткових законопроектних заходів для більш ефективного захисту сектору НПО від можливого зловмисного використання в цілях ФТ.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур також виконує резолюцію РБ ООН 1373, але команда з оцінки не змогла оцінити ефективність щодо іноземних терористів, включених до переліку, оскільки Сінгапур ще не отримав жодного офіційного запиту на включення до переліку відповідно до РРБ ООН 1373 від іноземних юрисдикцій. Однак Сінгапур отримував запити через неофіційні канали і оцінював їх так само, як і у випадку офіційного запиту.
- Враховуючи значний обсяг торгівлі, що здійснюється торговцями дорогоцінними металами і камінням (ТДМК), той факт, що на значну частину торговців дорогоцінними металами і камінням не поширюється весь спектр зобов'язань у сфері ПВК/ФТ, негативно впливає на виконання існуючих зобов'язань щодо санкцій, пов'язаних з ФТ.



- Сінгапур продемонстрував, що ЦФС відповідно до резолюції 1267 РБ ООН та наступних резолюцій застосовуються належним чином. Лістинг у Сінгапурі здійснюється автоматично після включення до переліку ООН та без затримок.
- ФУ та всі види ВНУП, за винятком торговців дорогоцінними металами і камінням добре обізнані про зобов'язання щодо заморожування у контексті ФТ та, як вбачається, ефективно виконують свої зобов'язання щодо санкцій, пов'язаних з ФТ.
- Валютне управління Сінгапура (MAS) створило систему сповіщення електронною поштою для ФУ та широкого загалу, включаючи ВНУП, для отримання оновлень різних списків санкцій ООН. Ця система є ефективною для ФУ, а також меншою мірою для всіх типів ВНУП, за винятком ТДМК.

НПО:

- Сінгапур продемонстрував сильну здатність отримувати інформацію про свій сектор НПО, що дозволило йому обґрунтовано оцінити, які організації схильні до ризику зловживання фінансуванням тероризму, виходячи з їх діяльності та характеристик. Проте високу вразливість НПО до зловживань у сфері ФТ не визначено у звіті НОР Сінгапуру, в якому розглядається лише залишковий ризик. Низькому рейтингу ризику Сінгапуру перешкоджає залежність від внутрішніх справ як показника ризику та відсутність комплексної оцінки ризику в країні.
- Компетентні органи Сінгапуру мають відповідні нормативні акти та правозастосовні повноваження для захисту НПО від зловживань з метою ФТ, однак Сінгапур не застосовує цілеспрямований підхід у цій галузі. Нагляд за НПО обмежується оглядом належного управління. Хоча Сінгапур нещодавно додав у ці перевірки компонент ПВК/ФТ, цільові перевірки, засновані на будь-якій оцінці ризиків зловживання з метою ФТ, не проводяться.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Сінгапур повинен продовжувати активне здійснення цільових заходів з боротьби з ФТ та ФРЗМЗ відповідно до резолюцій РБ ООН.
- Сінгапуру необхідно забезпечити, щоб на інших ТДМК (на додаток до тих, які мають ліцензію ломбарду), поширювалися запобіжні заходи та регулювання у сфері ПВК/ФТ, а також забезпечити ефективне впровадження ЦФС як для сфери ФТ, так і для сфери ФРЗМЗ.
- Сінгапуру необхідно і надалі вдосконалювати зв'язок, пов'язаний з ЦФС, у всіх секторах ВНУП, зокрема у ТДМК.

НПО:

- Сінгапуру слід провести комплексний огляд сектору, щоб краще зрозуміти види організацій у секторі НПО, які за своєю природою вразливі до зловживання з метою ФТ, і продовжити роботу з НПО для підвищення обізнаності про конкретні ризики зловживання з метою ФТ.
- Компетентні органи Сінгапуру, відповідальні за НПО, повинні більш тісно співпрацювати з Департаментом внутрішньої безпеки, щоб краще оцінювати ризики зловживання НПО з метою ФТ і виявляти їх, а також почати перевірки, спрямовані на захист НПО від загрози зловживання з метою ФТ.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У процедурі включення до переліку бере участь низка відповідальних державних органів. На МЗС покладено чітку роль щодо доведення потенційних пропозицій до відомих комітетів ООН. Проте чітких нормативних інструкцій, що визначають провідний компетентний орган для включень до переліку, немає. На сьогодні Словаччина не пропонувала і не робила жодних включень до переліків.
- Недоліки, виявлені в законодавстві ЄС, які призвели до затримок у застосуванні ЦФС відповідно до резолюцій РБ ООН 1267/1989 та 1998, впливають на застосування ЦФС у Словаччині. Для усунення цих недоліків влада впровадила національний механізм, який забезпечує пряму юридичну дію рішень, прийнятих комітетами РБ ООН, та відповідної 99 постанови. Відповідно до резолюцій РБ ООН не було заморожено жодного активу, що відповідає профілю країни.
- Більшість представників фінансового сектора добре розуміють свої зобов'язання щодо заморожування та звітності. ФУ в основному використовують комерційні бази даних або розробили власні автоматизовані системи перевірки для перевірки клієнтів та оновлення списків санкцій. Розуміння ЦФС, пов'язаних з ФТ нерівномірне серед ВНУП: аудитори мають досить хороші знання про свої зобов'язання, тоді як юристи, бухгалтери та торговці дорогоцінними металами та камінням недостатньо обізнані з цього питання.
- НОР оцінює схильність НПО до зловживань з метою ФТ як низьку, але конкретних видів більш уразливих НПО виявлено не було. Словачська інформаційна служба (SIS) і СТУ-НАКА здійснюють нагляд за певним числом НПО, але, схоже, це робиться скоріше з окремих випадків, ніж систематично.
- Для НПО не проводиться спеціальна роз'яснювальна робота, яка ґрунтується на оцінці ризиків щодо їх потенційного використання з метою ФТ, але НПО, схоже, знають про цей ризик завдяки постановам великих донорів.
- НПО зобов'язані відкрити банківський рахунок та надсилати щорічні звіти про діяльність, що містять встановлену законом інформацію. Перед реєстрацією в Реєстраційному офісі статутний орган НПО має підтвердити свою доброчесність відсутністю судимостей.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Упорядкувати механізм включення до списків з чіткими обов'язками одного або кількох органів та точними вказівками, коли і ким має проводитись включення. Як альтернативу необхідно призначити єдиний спеціалізований орган, який відіграє провідну роль у реалізації ЦФС, пов'язаних з ФТ.
- Переглянути або провести нову поглиблену оцінку ризиків у секторі НПО, щоб визначити категорії, які схильні до ризику зловживання з метою ФТ. Прийняти цілеспрямований, скоординований РОП для нагляду за НПО з підвищеним ризиком, включаючи інформаційно-просвітницьку роботу з НПО та спільнотою донорів, з акцентом на кінцеве використання коштів НПО.



- Забезпечити належне навчання з впровадження ЦФС, пов'язаних з ФТ, для всіх СПФМ, приділяючи особливу увагу сектору ТДМК.
- Вжити заходів щодо підвищення обізнаності органів влади щодо застосування Постанов ЄС, у тому числі у разі розбіжностей із національним законодавством.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Словенія покладається на заходи ЄС щодо виконання резолюції 1267 РБ ООН та наступних резолюцій, а також на виконання ЄС резолюції 1373 РБ ООН, причому деякі заходи доповнюються національними (в основному шляхом встановлення штрафів за порушення санкційних зобов'язань). Така залежність призводить до затримок у виконанні резолюції 1267 РБ ООН. Хоча ARM надає уряду Словенії повноваження щодо прийняття національних нормативних актів, які переносять переліки ООН в очікуванні імплементації ЄС, на практиці вони не використовувалися.
- Словенія створила координаційну групу з виконання санкцій, до якої входять усі відповідні заінтересовані сторони та забезпечує відповідну платформу для обміну інформацією та співробітництва між органами влади з різними сферами компетенції. Проте обмежені ресурси та нечасті зустрічі перешкоджають її повній ефективності.
- Словенія не подавала жодних клопотань щодо включення осіб до списків ООН чи ЄС і не розглядала питання щодо включення на національному рівні. Заморожування коштів чи інших активів виходячи з законодавчої бази не проводилося.
- Влада не продемонструвала адекватного нагляду за впровадженням ЦФС. Керівні настанови, які надаються підзвітним суб'єктам – обмежені та не повністю відповідають стандартам. Влада не вжила заходів щодо оприлюднення змін у списках, коли вони відбуваються. ФУ, з якими відбулася зустріч в ході виїзної місії, продемонстрували базовий рівень поінформованості про існування та застосування ЦФС. Представники ВНУП загалом не знали про існування ЦФС.
- Влада зробила деякі зусилля щодо оцінки сектору НПО та підвищення прозорості з метою запобігання зловживанню та неправомірному використанню в цьому секторі, однак поглибленої оцінки ризиків зловживання з метою ФТ не проводилося, а РОП до нагляду за НПО відсутній.
- ПО та спецслужби виявили достатню пильність щодо можливого зловживання сектором НПО з метою ФТ.
- Незважаючи на обмежену роботу уряду, НПО, з якими зустрілися на місці, в цілому були обізнані про свої зобов'язання та можливості зловживань для незаконної діяльності, включаючи ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Словенія повинна забезпечити належні людські ресурси для роботи Координаційної групи з санкцій, зокрема МЗС, для ефективної координації застосування санкцій ФТ і ФРЗМЗ.
- Забезпечити негайне застосування ЦФС. Це може бути зроблено, наприклад, шляхом ефективного використання національних повноважень для виконання резолюції 1267 СБ ООН до її перенесення в рамки ЄС.
- Забезпечити належне навчання наглядових органів щодо застосування санкцій, пов'язаних з ФТ і ФРЗМЗ, забезпечити належний нагляд щодо застосування санкцій, пов'язаних з ФТ і ФРЗМЗ, і збір відповідної статистики про такий нагляд і вжиті заходи.
- Провести роз'яснювальну роботу з СПФМ з метою підвищення обізнаності про застосування санкцій щодо ФТ та ФРЗМЗ, особливо серед малих і середніх СПФМ та ВНУП, оскільки в цих секторах обізнаність була найменшою; і створити більш проактивну систему для оперативного повідомлення підзвітних суб'єктів про нові списки.
- Провести поглиблену оцінку ризиків в секторі НПО із залученням всіх заінтересованих сторін, щоб визначити НПО, найбільш схильні до ризику ФТ, і забезпечити застосування РОП до нагляду за НПО.
- Проводити цільові інформаційно-роз'яснювальні заходи у секторі НПО щодо запобігання потенційних зловживань з метою ФТ.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Країна має законодавчу базу для застосування ЦФС щодо ФТ, однак їх застосування має технічні недоліки і недоліки, пов'язані з ефективністю. Застосування заходів щодо заморожування в рамках ЄС призводить до затримок. Крім того, існують проблеми, пов'язані з процедурами застосування Закону щодо замороження (FRM Act). Що стосується виконання РРБ ООН (до перенесення в ЄС), були також виявлені недоліки щодо національних механізмів заморожування відповідно до Закону про ПВК/ФТ, щодо передачі інформації постачальникам послуг і застосування кримінально-процесуальних заходів для виконання заходів щодо заморожування.
- Угорщина не проводила офіційного внутрішнього огляду для визначення того, чи існує в секторі НПО підгрупа, яка потенційно може бути небезпечною для неправомірного використання з метою ФТ. Існують сумніви щодо рівня прозорості сектору НПО. Немає визначеного органу або механізму для проведення роз'яснювальної роботи з сектором НПО з питань ФТ і моніторингу НПО, які представляють підвищений ризик ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно зробити подальші кроки для оперативного застосування ЦФС РБ ООН. Угорщина повинна переглянути роль своїх національних судів в процесі замороження активів.
- Угорщині необхідно переглянути законодавчу базу з метою забезпечення всеосяжного національного впровадження та виконання ЦФС з боротьби проти ФТ в рамках резолюцій РБ ООН відповідно до Р.6.
- Угорщині слід зробити подальші кроки для забезпечення того, щоб постачальники послуг своєчасно оновлювали свої бази даних відповідно до нових списків/ включень до переліку осіб, пов'язаних з ФТ.
- Угорщина повинна провести офіційний огляд всього сектора НПО з метою виявлення тих НПО, які підпадають під відповідне визначення FATF, і визначити НГО, які потенційно можуть становити підвищений ризик ФТ.
- Угорщина повинна створити ефективний механізм для проведення роз'яснювальної роботи з сектором НПО з питань ФТ і моніторингу НПО, які представляють підвищений ризик ФТ.
- Угорщина повинна забезпечити адекватний рівень прозорості НПО і контроль над засобами, залученими НПО.

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Україна має доволі надійну правову та інституційну базу для виявлення цілей та подання пропозицій щодо включення відповідному санкційному Комітету ООН. Проте, незважаючи на те, що СБУ, ідентифікувала осіб, пов'язаних з ІДІЛ на території України, і припинила їхню діяльність, на час виїзної місії не було внесено жодних пропозицій щодо включення таких осіб до санкційних списків відповідно до Резолюцій РБ ООН.
- Українські органи влади, ФУ та більшість ВНУП знають про свої зобов'язання щодо застосування обмежувальних заходів, як це передбачено РБ ООН, і застосовують їх без затримки. Деякі фінансові організації заявили, що вони зупинили фінансові операції відповідно до заходів щодо санкцій, які, після подальшого аналізу СБУ, були виявлені як такі, що не стосувались санкційних осіб (хибні відповідності). Проте технічні недоліки підривають спроможність України виконувати всі свої зобов'язання в рамках ООН. Жодних коштів чи інших активів не було заморожено стосовно визначених осіб чи юридичних осіб.
- Незважаючи на те, що класифікація ризиків, що використовується ДФС, зосереджена, головним чином, на ризику зловживання НПО в комерційних цілях, це також включає в себе 79 врахування питань щодо ПВК/ФТ. Ступінь потенційного ризику в секторі НПО більшою мірою розуміється СБУ, але це розуміння, здається, не передається іншим органам влади чи приватному сектору.

- Органи влади гостро усвідомлюють, що НПО вразливі до зловживань незаконними фінансовими суб'єктами та ФТ. ПФР провело огляд неприбуткового сектору та визначило деякі специфічні вразливості, пов'язані з НПО в Україні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Україна має доволі надійну правову та інституційну базу для виявлення цілей та подання пропозицій щодо включення відповідному санкційному Комітету ООН. Проте, незважаючи на те, що СБУ, ідентифікувала осіб, пов'язаних з ІДІЛ на території України, і припинила їхню діяльність, на час виїзної місії не було внесено жодних пропозицій щодо включення таких осіб до санкційних списків відповідно до Резолюцій РБ ООН.
- Українські органи влади, ФУ та більшість ВНУП знають про свої зобов'язання щодо застосування обмежувальних заходів, як це передбачено РБ ООН, і застосовують їх без затримки. Деякі фінансові організації заявили, що вони зупинили фінансові операції відповідно до заходів щодо санкцій, які, після подальшого аналізу СБУ, були виявлені як такі, що не стосувались санкційних осіб (хибні відповідності). Проте технічні недоліки підривають спроможність України виконувати всі свої зобов'язання в рамках ООН. Жодних коштів чи інших активів не було заморожено стосовно визначених осіб чи юридичних осіб.
- Органи влади гостро усвідомлюють, що НПО вразливі до зловживань незаконними фінансовими суб'єктами та ФТ. ПФР провело огляд неприбуткового сектору та визначило деякі специфічні вразливості, пов'язані з НПО в Україні.
- Незважаючи на те, що класифікація ризиків, що використовується ДФС, зосереджена, головним чином, на ризику зловживання НПО в комерційних цілях, це також включає в себе врахування питань щодо ПВК/ФТ. Ступінь потенційного ризику в секторі НПО більшою мірою розуміється СБУ, але це розуміння, здається, не передається іншим органам влади чи приватному сектору.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Фінляндії вжиті заходи щодо впровадження ЦФС щодо ФТ. Однак впровадження не відбувається без затримок і не є повністю ефективним, в основному через технічні недоліки, властиві відповідним стандартам ЄС. Внутрішні положення, доступні фінським органам влади для виконання РРБ ООН, не використовуються, оскільки влада вважає, що це не скоротить, в більшості випадків, час виконання.
- Фінляндія прийняла внутрішні заходи щодо виконання РРБ ООН 1373, які дозволяють включати до переліку внутрішні документи ЄС.
- ЦФС використовуються лише, деякою мірою, як заходи щодо пом'якшення наслідків, зокрема, щодо ЦФС.



- Фінляндія успішно заморозила активи, пов'язані з тероризмом, але в дуже обмеженому обсязі. Вона не робила запитів до інших країн з проханням вжити заходів щодо заморожування активів щодо осіб, включених до переліку.
- Фінляндія визначила НПО, які отримують державні субсидії, НПО, що діють в зонах конфліктів, і НПО, засновані іммігрантами, як підгрупу НКП, схильних до ризику зловживання з метою ФТ. Проте, цей аналіз не є актуальним.
- Рівень поінформованості про ці ризики ФТ в країні є неоднаковим. Він дуже високий серед ПО, ПФР і СУРО, але залишається недостатнім для самих НПО і державних органів, що відповідають за їх моніторинг.
- Фінляндія не надала рекомендацій, не провела роз'яснювальну роботу і не розробила цілеспрямованих дій щодо потенційно уразливих НПО і запобігання їх можливого використання в цілях ФТ.
- Загальні вимоги до реєстрації, бухгалтерського обліку та аудиту, які застосовуються до всіх НПО, а також спеціальний дозвіл на збір грошей і відповідні зобов'язання зі звітності є ефективними заходами прозорості для зниження уразливості НПО, схильних до ризику ФТ. Громадськість добре обізнана про ці зобов'язання, що сприяє зниженню ризиків.
- Фінляндія не демонструє, як ризик ФТ враховується при моніторингу відповідних НПО.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Фінляндії необхідно:

- Прийняти чітку правову основу для забезпечення реалізації механізму резолюції РБ ООН 1267, оскільки наразі сфера дії Закону про замороження обмежена резолюцією РБ ООН 1373.
- Вжити заходів щодо негайного впровадження ЦФС, як на рівні ЄС або шляхом використання/прийняття внутрішніх положень для прямого впровадження.
- Частіше використовувати ЦФС як превентивний або профілактичний інструмент для зниження ризиків (особливо тих, які пов'язані з іноземними бойовиками-терористами ІПЛ, а також тих, хто повертається), в тому числі в тих випадках, коли кримінальне переслідування або неможливо, або недоцільно.
- Більш активно використовувати пропозиції про включення до переліку на міжнародному рівні, а також запити про замороження від інших країн.
- Оновити дослідження щодо НПО, схильних до особливого ризику зловживання з метою ФТ, і використовувати його результати для проведення тренінгів та цільової роз'яснювальної роботи. Підвищити розповсюдження серед НПО наявної інформації про ризики, пов'язані з ФТ, і про методи, які використовуються особами, які фінансують тероризм. Підтримувати інформаційний рівень між різними органами влади і, при необхідності, підвищувати його, включаючи місцеву поліцію і сектор НПО шляхом проведення тренінгів, присвячених ризикам ФТ.
- Розробити цільовий моніторинг/нагляд за НПО, схильних до ризику ФТ.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як член ЄС, ЧР зазнає негативного впливу через недоліки, виявлені в законодавстві ЄС, що призводить до затримок в застосуванні ЦФС відповідно до РРБ ООН 1267/1989 і 1998. Чеська Республіка ввела національний механізм для усунення цих недоліків. Цей механізм, хоча і не вимагає негайного заморожування активів, а тільки подання повідомлення про підозрілі операції підзвітними суб'єктами, все ж забезпечує деякі елементи ефективної системи. Недоліки виявлені щодо інформування про включення до переліків на національному рівні.
- Чеська Республіка не має внутрішніх механізмів, крім тих, які були розроблені в рамках ЄС для виконання РРБ ООН 1373, для прямого співробітництва з іноземними юрисдикціями для здійснення дій в рамках механізмів заморожування. Протягом аналізованого періоду країна не ініціювала запитів про включення до переліку/виключення з нього. На момент проведення виїзної місії в країні не було письмових керівних настанов щодо процедур включення до переліку і делістингу.
- За винятком великих фінансових установ, серед підзвітних суб'єктів немає чіткого розуміння їх зобов'язань щодо заморожування. Останні вважають, що при наявності збігів їх єдиний обов'язок – зв'язатися з FAU для отримання подальших інструкцій. Мало що робиться для виявлення коштів або інших активів, які повністю або спільно належать або контролюються, прямо або опосередковано, особами або організаціями, включеними до переліку. Проте, було виявлено кілька хибно-позитивних збігів, що свідчить про позитивну практику.
- Технічні недоліки, пов'язані з негайним заморожуванням коштів і інших активів осіб, пов'язаних з тероризмом, визначенням засобів, що підлягають заморожуванню, а також недоліки, виявлені в відношенні своєчасності подання повідомлень про підозрілі операції (STR) і ролі саморегульованих організацій в процесі подання звітності, чинять негативний вплив на ефективність нинішньої системи.
- НОР оцінює ризик схильності НПО до ФТ як високий. Оцінка була заснована лише на деяких гіпотетичних прикладах зловживання з метою ФТ. В результаті, Чеська Республіка не визначила підкатегорій НПО, які фактично підпадають під визначення FATF. Результати НОР були поширені серед наглядових органів і СПФМ, в той час як вони не були достатньою мірою обговорені з НПО. Останні, мабуть, не знали про нинішні заходи у сфері ПВК/ФТ і потенційні спроби неправомірного використання НПО.
- Заходи, вжиті владою щодо запобігання збору, переміщення і використання коштів особами та організаціями, пов'язаними з тероризмом, а також зловживань в секторі НПО, узгоджуються з профілем ризику ФТ Чеської Республіки лише деякою мірою.
- У Чеській Республіці не встановлений РОП до сектору НПО. Хоча нагляд за діяльністю НПО на різних етапах здійснюють кілька органів влади, цілеспрямованого нагляду або моніторингу сектору на основі оцінки ризиків не існує.
- СПФМ і НПО надаються обмежені інформаційні послуги щодо їхніх зобов'язань, пов'язаних з ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Органи влади ЧР повинні:

- Забезпечити негайне впровадження ЦФС ООН щодо ФТ та ФРЗМЗ, що дозволить оперативно застосувати заходи заморожування на час чинності дій, ініційованих РРБ ООН, до всеосяжного обсягу власності, що підлягає зупиненню.
- Зробити подальші кроки для забезпечення того, щоб ПФР Чехії повідомляв про включення до переліку та подальші зміни до ЦФС ООН, пов'язаних з ФТ та ФРЗМЗ підзвітним суб'єктам, а потім, щоб ті оперативно оновили свої бази даних відповідним чином.
- Розробити керівні настанови щодо впровадження ЦФС ООН, які пов'язані з ФТ та ФРЗМЗ для підзвітних суб'єктів конкретно для кожної країни та проводити регулярні навчання, приділяючи особливу увагу сектору ВНУП.
- Створити внутрішню законодавчу систему щодо застосування ЦФС відповідно до РРБ ООН 1373.
- Переглянути або провести нову поглиблену оцінку ризиків у секторі НПО для виявлення тих, хто стикається з ризиком зловживання ФТ. Прийняти цілеспрямований, скоординований РОП для нагляду за НПО з високим ризиком, включаючи підвищення обізнаності НПО та спільноти донорів, приділяючи особливу увагу кінцевому використанню коштів НПО. Проводити подальшу регулярну підготовку щодо можливого неправомірного використання сектору НПО з метою ФТ.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Реалізація Швецією ЦФС проти ФТ – неефективна, в основному, через серйозні технічні недоліки, притаманні чинним нормам ЄС (як описано під час обговорення Рекомендації 6), а також через те, що Швеція не використовує жодного із механізмів для пропозиції чи внесення до переліку. Швеція не має механізму для використання ЦФС на національному рівні у відповідь на терористичні загрози, що стосуються Швеції. Швеція ніколи самостійно не пропонувала включення до переліків ООН відповідно до резолюції 1267 або ЄС відповідно до загальної позиції 2001/931/CFSP, і не має механізму для включення власного переліку відповідно до резолюції 1373. Швеція також страждає від надмірних затримок у перенесенні санкцій ООН та прогалин у можливості застосовувати санкції до внутрішніх терористів ЄС.
- Хоча Швеція добре розуміє ризики ФТ, вона не може і не використовує ЦФС ефективно для зниження ризиків, включаючи ризики, що виникають від іноземних бойовиків-терористів і іноземних бойовиків-терористів, яких було повернуто. Це, мабуть, послаблює здатність влади запобігати потокам ФТ.

- Швеція має міцну та ефективну систему заходів щодо запобігання неправомірному використанню НПО. Хоча формальний нагляд чи контроль дуже обмежений, його доповнюють сильні ініціативи щодо саморегулювання та добровільна взаємодія з державними органами. Жорсткі заходи саморегулювання застосовуються до НПО, куди припадає значна частина фінансових ресурсів, контрольованих сектором, а додатковий нагляд із боку SIDA застосовується до тих, які становлять істотну частку міжнародної діяльності сектора.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно терміново ввести в Швеції юридичні повноваження, які дозволять владі застосовувати ЦФС, пов'язані з тероризмом або ФРЗМЗ, (i) як проміжні заходи, поки триває очікування перенесення санкцій ООН в нормативні акти ЄС; (ii) до терористів всередині ЄС, на яких не поширюються заходи щодо замороження активів відповідно до нормативних актів ЄС; і (iii) на національній основі з ініціативи шведської влади.
- Створити орган або механізм, відповідальний за визначення потенційних цілей для включення до переліку, розробку пропозицій щодо включення до переліку і розгляд питання про те, чи слід пропонувати включення до переліку ЄС або ООН або використовувати національні повноваження щодо включення до переліку.
- Використовувати ЦФС на практиці при виникненні відповідного випадку, щоб належним чином встановити правову і процедурну основу для їх використання, що дозволить органам безпеки і боротьби з тероризмом регулярно розглядати їх стосовно окремих випадків.
- Створити регулярні форуми або механізми для спілкування з наглядовими органами та приватним сектором з питань ризиків і зобов'язань, пов'язаних з ФТ та ФРЗМЗ, для охоплення більш тісного співробітництва та кращого обміну інформацією в обох напрямках.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наразі Грузія має нову законодавчу базу для виконання резолюцій РБ ООН, яка усуває більшість недоліків, що були раніше. Грузія реалізує ЦФС, пов'язані з ФТ, через багатоступінчастий механізм за участю Комісії, Тбіліського міського суду та Національного бюро виконання покарань (NBE), що призводить до затримок у виконанні резолюцій РБ ООН. Влада зберегла цей механізм і після перегляду нормативно-правової бази, за винятком того, що період часу, відведений кожному з учасників процесу, був обмежений для забезпечення негайного вжиття заходів. Приклад виконання резолюцій РБ ООН після перегляду законодавства, хоча і демонструє поліпшення, не є рівносильний тому, що дії робляться «негайно».
- Незважаючи на наявність осіб, засуджених за тероризм і його фінансування, Грузія за період оцінки не включила до переліку жодного з них на національному рівні відповідно до резолюції РБ ООН 1373 та не запропонувала включити до переліку жодну особу або організацію відповідно до резолюцій 1267/1989 РБ ООН 1988 року.
- Є недоліки в негайному доведенні до відома підзвітних суб'єктів поправок до списку осіб та організацій, включених до переліків відповідно до резолюції 1267/1989 РБ ООН 1988 року. Однак це значною мірою пом'якшується завдяки оперативності приватного сектора і використанню різних комерційних баз даних, які своєчасно оновлюються незалежно від заходів, що вживаються на національному рівні. Використання автоматизованих систем широко пропагується національними органами влади.
- Великі ФУ продемонстрували хороший рівень розуміння зобов'язань з реалізації ЦФС. Те ж саме можна підтвердити відносно інших малих ФУ та ВНУП. Кілька ВНУП підтвердили, що не проводять ніяких перевірок своїх клієнтів і взагалі не знають про зобов'язання щодо замороження або звітності.
- Хоча не було виявлено будь-яких позитивних збігів з даними РБ ООН, було виявлено низку неправдивих позитивних результатів, активи були заморожені і про них було повідомлено до ПФР (FMS), що свідчить про те, що система функціонує. У всіх випадках звіти перетворювалися в матеріали FMS і ретельно аналізувалися Службою державної безпеки (SSS).
- Ризики ФТ, що виходять від НПО, які не були всебічно оцінені в НОР, спрямовані на виявлення загального середовища ризиків в секторі і упускають деталізацію – підкатегорії НПО, які є потенційно уразливими для зловживань з метою ФТ. У Грузії створена система реєстрації та моніторингу НПО і благодійних організацій. Однак підхід влади до цих організацій зосереджений виключно на дотриманні податкового законодавства. Не розроблено жодних заходів, орієнтованих на боротьбу з ФТ або заснованих на оцінці ризиків. Існує безліч законодавчих прогалин в регулюванні сектора НПО, що впливають на ефективність системи. У секторі не проводилася роз'яснювальна робота і не було надано ніяких рекомендацій.
- Вжиті заходи, як вбачається, не повністю відповідають ризику ФТ, з яким стикається країна.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузії необхідно в терміновому порядку розглянути питання про включення до переліку осіб, які вже були засуджені за ФТ в Грузії на національному рівні, і подати пропозиції про включення до переліку відповідно до резолюцій РБ ООН.
- Грузії слід забезпечити, щоб поправки до списків включених осіб і організацій відповідно до резолюцій РБ ООН 1267/1989 і 1988 були виконані без затримок і негайно доведені до відома підзвітних суб'єктів. Грузії слід визначити пріоритетність цього завдання, зміцнити функціональність механізму або переглянути його функціонування, підвищити оперативність співпраці і координації між відповідними учасниками, а також постійно контролювати виконання пов'язаних з ФТ ЦФС ООН для забезпечення загальної оперативності процесу.
- Грузія повинна всебічно оцінити ризик зловживання з метою ФТ з боку НПО, розробити і впровадити РОП до моніторингу сектора НПО.
- Грузія повинна інформувати НПО і донорське співтовариство про загрози та вразливості сектору до ФТ.
- Грузія повинна надати рекомендації і проводити регулярну роз'яснювальну роботу серед підзвітних суб'єктів з метою підвищення їхньої обізнаності та розуміння національного механізму реалізації ЦФС ООН, пов'язаних з ФТ, а також їх власних зобов'язань.

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У 2016 році Ісландія внесла зміни до своєї нормативно-правової бази для невідкладного застосування ЦФС відповідно до резолюції 1267 РБ ООН. Проте, на практиці не зрозуміло, чи ЦФС застосовуються негайно, оскільки серед компетентних органів відсутня ясність щодо правової бази для застосування ЦФС в Ісландії. Аналогічним чином, в приватному секторі відсутня ясність щодо того, коли в Ісландії вступає в силу зобов'язання щодо замороження. Ісландія може застосовувати санкції на запит іншої країни, але не має механізму для визначення цілей для включення до переліку відповідно до резолюцій РБ ООН 1267 або 1373.
- Наглядові органи не відстежують і не забезпечують дотримання ЦФС. Єдиним повідомленням ісландської влади приватному сектору щодо ЦФС було попередження, яке випускається після кожного оновлення урядового списку ЦФС, в якому задається питання, чи заморозили установи будь-які пов'язані активи. Всі ВНУП і деякі ФУ не знають про свої обов'язки, пов'язані з ЦФС.
- Ісландія вимагає від НПО реєстрації, щорічних звітів і податкових декларацій. Однак країна не намагалася аналізувати цю або іншу інформацію для оцінки ризиків ФТ у контексті НПО або виявлення НПО, які можуть бути уразливі для зловживань з метою ФТ. Ісландія не проводила комплексної оцінки ризиків ФТ і не надавала НПО жодних рекомендацій щодо ризиків ФТ або належної практики управління для їхнього захисту.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландія повинна створити основу для ефективного застосування ЦФС, пов'язаних з ФТ, шляхом:
 - встановлення чітких і послідовних зобов'язань для всіх фізичних та юридичних осіб в країні щодо того, які списки включених до переліку осіб повинні відслідковуватися і коли санкції вступають в силу;
 - встановлення чіткого і послідовного процесу щодо застосування ЦФС відповідно до резолюції РБ ООН 1373;
 - включення в процес нагляду у сфері ПВК/ФТ ефективного нагляду за ФУ та ВНУП на предмет дотримання ЦФС;
 - надання рекомендацій ФУ та ВНУП щодо практики НПК, яка допомагає визначити, чи належать кошти або інші активи встановленим особам або організаціям або контролюються ними.
- Ісландія повинна оцінити ризик використання НПО з метою ФТ, провести цілеспрямовану роз'яснювальну роботу з тими НПО, які віднесені до групи ризику, щоб проінформувати їх про передові методи захисту, і здійснювати постійний моніторинг НПО, що відносяться до групи ризику.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- На реалізацію ЦФС негативно впливають три фундаментальних недоліки, пов'язаних з (i) сферою охоплення вимог і відсутністю заборони, що поширюється на всіх фізичних та юридичних осіб, (ii) видами активів і коштів включених до переліку організацій, які на практиці можуть бути заморожені, і видами операцій, які можуть бути заборонені, і (iii) відсутністю негайної реалізації (тільки резолюція 1267 РБ ООН).
- Відносно резолюції 1267 РБ ООН і наступних резолюцій влада не змогла продемонструвати, що заходи щодо ФУ і визначених ВНУП ефективно реалізуються, незважаючи на заходи підтримки, вжиті Народним банком Китаю, для вирішення, наприклад, проблеми відсутності негайного виконання ЦФС. Крім того, незважаючи на виявлені ризики, з 2009 року китайська влада не пропонувала Раді безпеки ООН самостійно або спільно з іншими країнами осіб для включення до санкційних списків з метою застосування щодо них запобіжних ЦФС.
- Щодо резолюції РБ ООН 1373, Закон про боротьбу з тероризмом (CTL) забезпечує хорошу правову основу для ефективного реалізації внутрішнього режиму ЦФС. Однак, на додаток до питань сфери застосування, CTL ще не використовувався, не дивлячись на виявлені ризики. Попередня правова база (яка була замінена на CTL) не використовувалася з 2012 року.

- Як вбачається, ФУ не повною мірою усвідомлюють ризики, які може являти собою діяльність, пов'язана з ФТ, і що ризики ФТ і тероризму не ідентичні, особливо в зв'язку з необхідністю виявлення активів включених до переліку осіб/організацій. Це викликає певну стурбованість щодо великих фінансових центрів.
- Сектор НПО в Китаї значний за розміром: близько 800 000 громадських організацій зареєстрованих управліннями Міністерства цивільної адміністрації на різних рівнях. З прийняттям Закону про благодійність Китайської Народної Республіки в 2016 році в Китаї почався процес застосування додаткових вимог до тієї частини сектору, яка займається залученням державних коштів для здійснення благодійної діяльності. Однак жоден з прийнятих досі заходів не базується на розумінні ризику ФТ, якому піддаються такі організації, і жоден з аспектів механізму нагляду не пов'язаний із забезпеченням того, щоб такими організаціями не зловживали з метою ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна створити всеосяжну правову базу для реалізації превентивних ЦФС, яка охоплює всіх фізичних та юридичних осіб, включає загальну заборону і може охоплювати всі активи і операції. Чинний Закон про боротьбу з тероризмом (CTL), якщо розширити його сферу дії, може стати гарною основою для реалізації обох резолюцій РБ ООН.
- У проміжний період Народний банк Китаю повинен внести зміни в Повідомлення 2017/187 і вимагати від ФУ і ВНУП заморожувати активи організацій, включених до переліку відповідно до резолюцій РБ ООН, як тільки вони будуть включені РБ ООН. МЗС повинне продовжувати прагнути до скорочення часу, необхідного для розсилки списків РБ ООН (і поправок до списків) у відповідні державні органи, такі як Народний банк Китаю і CBIRC, щоб весь процес з моменту включення в перелік РБ ООН проходив без затримок (тобто, в ідеалі, протягом декількох годин).
- Влада повинна ефективно використовувати превентивні ЦФС відповідно до профілю ризику ФТ в країні, як це передбачено чинними положеннями CTL.
- Після створення відповідної структури, органи влади повинні проводити роз'яснювальну роботу з іншими (регіональними) компетентними органами і громадськістю для інформування всіх заінтересованих сторін про ЦФС.
- Китаю слід визначити характер загроз, що виходять від терористичних організацій для НПО, виявити ті організації в рамках більш широкого сектора, які, виходячи з їх діяльності і характеристик, схильні до ризику зловживання з метою ФТ, і провести роз'яснювальну роботу з урахуванням ризику зловживання для ФТ.
- Китаю слід переглянути свою позицію щодо покладення зобов'язань з ПВК/ФТ на всі НПО, визначити підгрупу НПО в Китаї, які відповідають визначенню НПО, відповідно до FATF, і зосередитися на підвищенні обізнаності цих організацій за допомогою інформаційно-роз'яснювальної роботи, щоб захистити НПО від загрози зловживання в цілях ФТ.



СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Сербії діє правова система застосування ЦФС щодо ФТ, однак серйозні технічні недоліки ставлять під сумнів ефективність цієї системи. Механізми включення до переліку і замороження не дозволяють забезпечити негайне виконання заходів щодо замороження, особливо у випадках терміновості. Хоча було прийнято урядове рішення про створення переліку осіб, який був опублікований в Офіційному журналі і на сайті APMI, він обмежений за обсягом і не оновлюється своєчасно. Таким чином, підзвітні суб'єкти, і особливо більшість ВНУП, мають у своєму розпорядженні неповну і застарілу інформацію, що представляє собою серйозну перешкоду для негайного виявлення і замороження активів терористів.
- Незважаючи на наявність в регіоні діяльності, пов'язаної з тероризмом, і навіть обвинувальних вироків, питання про введення внутрішнього списку відповідно до резолюції РБ ООН 1373 не розглядалося.
- Органи влади Сербії не приділяють достатньої уваги ризику зловживання НПО з метою ФТ. Відсутність офіційного урядового огляду сектора НПО і його уразливості, а також відсутність моніторингу, спрямованого на потенційні зловживання з метою ФТ, неминуче призводить до загальної необізнаності сектора НПО в цьому відношенні. Це суперечить тому факту, що НПО і релігійні організації вже використовувалися як засоби фінансування терористичної та екстремістської діяльності в регіоні. Проте, НПО, визнані у кожному конкретному випадку як такі, що становлять підвищений ризик, регулярно розглядаються міжвідомчою робочою групою з тероризму і його фінансування.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Механізм замороження повинен бути поширений на ЦФС відповідно до резолюції 1988 РБ ООН (список Талібану).
- Урядова процедура, за допомогою якої реалізуються ЦФС, передбачені відповідними резолюціями РБ ООН і їх оновленнями, повинна бути терміново і радикально спрощена і прискорена, щоб привести їх у повну відповідність з очікуваннями FATF щодо своєчасності.
- Доступ до всіх відповідних і оновлених списків ООН за ЦФС, пов'язаних з тероризмом і його фінансуванням, повинен бути наданий усім підзвітним суб'єктам разом з належним урядовим керівництвом щодо їх обов'язків в режимі замороження.
- Влада Сербії повинна в терміновому порядку розглянути питання про видання національного списку осіб або організацій, пов'язаних з тероризмом, відповідно до резолюції РБ ООН 1373 та створити процедуру, що дозволяє іншим країнам вводити в дію такі списки.
- Владі Сербії слід створити механізм для визначення потенційних об'єктів фінансових санкцій за всіма відповідними резолюціями РБ ООН. Слід спростити процедуру включення до переліку всередині країни і приймати пропозиції від більш широкого кола державних органів.

- Необхідно терміново провести офіційний огляд сектору НПО з точки зору його діяльності, розміру і уразливості перед ФТ, а також провести в секторі відповідні програми підвищення обізнаності.
- Необхідно прийняти відповідні і пропорційні заходи для забезпечення більшої фінансової прозорості і контролю над коштами, зібраними НПО, які схильні до найбільшого ризику неправомірного використання терористами.
- Повинні бути створені чіткі процедури або механізми для ефективного моніторингу законного функціонування громадських асоціацій чи фондів, а також релігійних організацій з метою виявлення зловживань з метою ФТ і застосування режиму санкцій у разі потреби.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Туреччина не застосовує ЦФС без затримок згідно з відповідними резолюціями РБ ООН. Правова база Туреччини дозволяє перенести включення до санкційного переліку відповідно до резолюції 1267 РБ ООН, але цей процес залежить від ратифікації президентом, який не має тимчасових рамок для ухвалення рішення. Середня затримка становила 33 дні. Туреччина не заморожувала активи відповідно до ЦФС за резолюціями 1267 чи 1373.
- Туреччина не пропонувала жодних включень осіб до переліку відповідно до резолюції 1267 РБ ООН з власної ініціативи, незважаючи на те, що у висновках НОР Туреччина сама оцінює себе як схильну до значних загроз з боку ІДІЛ і, меншою мірою, Аль-Каїди. Команда з оцінки вважає, що зусилля Туреччини абсолютно не відповідають її ризику.
- Загалом, хоча між наглядовими, регулюючими та операційними органами існує співпраця та взаємодія, що координується ПФР (MASAK), це переважно спрямовано на створення справ проти членів терористичних організацій, а не на припинення ФТ, особливо щодо міжнародного тероризму.
- Туреччина непослідовно відповідає на запити відповідно до резолюції 1373 РБ ООН. На момент виїзної місії до країни надійшла значна кількість іноземних запитів, отриманих у 2013-2017 роках, які залишилися без відповіді, що становить близько 40% від загальної кількості.
- Вихідні запити Туреччини відповідно до резолюції 1373 РБ ООН, надіслані їй закордонним партнерам, рідко приймаються іншими юрисдикціями. За даними сайту, турецька влада направила 138 запитів закордонним партнерам і отримала лише 2 позитивні відповіді.
- Туреччина не займається внутрішнім включенням до переліку згідно з резолюцією 1373 і, таким чином, не включила нікого з власної ініціативи. Туреччина прийняла кілька запитів відповідно до резолюції РБ ООН 1373 про включення до національного переліку. Команда з оцінки вважає, що невикористання внутрішнього включення до переліку відповідно до резолюції РБ ООН 1373 абсолютно не відповідає ризикам ФТ Туреччини та її власній оцінці ризиків.



- Туреччина провела секторальну оцінку ризиків, щоб визначити, що, на її думку, є, за визначенням FATF, підгрупою НПО з найбільшим ризиком зловживання з метою ФТ, яка включена до НОР. Туреччина не проводить роз'яснювальну роботу з НПО з питань ФТ, а загальна система нагляду за НПО в Туреччині значною мірою спрямована на запобігання шахрайству та поганому управлінню.
- У світлі загального контексту значної схильності Туреччини до ФТ, включаючи її географічну близькість до зони конфлікту з ІДІЛ, історію терористичної діяльності та власну оцінку ризику, неспроможність застосувати ЦФС була оцінена експертами найбільш високо. Хоча картина в Туреччині є менш негативною для НПО, контекст і ризику Туреччини означають, що фундаментальні недоліки з інших основних питань мають пріоритет.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччина повинна негайно реалізувати включення до переліку відповідно до резолюції РБ ООН 1267.
- Туреччина повинна забезпечити вжиття заходів на внутрішньому рівні, щоб пропонувати імена для включення до переліку відповідно до резолюції РБ ООН 1267 з власної ініціативи, і повинна домагатися включення до переліку відповідно резолюції РБ ООН 1373.
- Туреччина повинна своєчасно відповідати на запити, що надходять відповідно до резолюції РБ ООН 1373. Необхідно спрямувати ресурси на усунення значного відставання в розгляді закордонних запитів, які наразі є застарілими.
- Туреччина повинна використовувати вихідні запити відповідно до резолюції РБ ООН 1373 відповідно до міжнародних стандартів і підвищити відсоток відповідей.
- Туреччина повинна здійснювати нагляд за малими, орієнтованими на внутрішній ринок ФУ і ВНУП, особливо торговцями дорогоцінними металами і камінням, і обмінними пунктами на предмет дотримання ЦФС і повинна працювати над удосконаленням їхнього розуміння заходів з боротьби з цим ризиком.
- Туреччина повинна докладати більше зусиль для конфіскації активів, пов'язаних з ФТ, а не з іншими злочинами, пов'язаними з тероризмом.
- Туреччина повинна працювати з відповідними наглядовими органами і НПО, щоб забезпечити розуміння НПО ризику ФТ, особливо висновків НОР, і ознайомлення з передовим досвідом щодо його запобігання. Крім того, Туреччині слід посилити нагляд за НПО з урахуванням ризику ФТ.

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 11

Фінансові санкції за фінансування розповсюдження зброї масового знищення

Ознаки ефективної системи

Особи та установи, визначені Резолюціями РБ ООН щодо розповсюдження зброї масового знищення ідентифікуються, позбавляються ресурсів, та залучення, переміщення і використання коштів та інших активів для фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Цільові фінансові санкції застосовуються у повній мірі і належним чином без затримок; здійснюється моніторинг відповідності та існує відповідне співробітництво та координація між відповідними органами влади щодо запобігання ухилення від санкцій та розробки і імплементацій політики та заходів для боротьби з фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

Цей результат стосується Рекомендації 7 та елементів Рекомендації 2.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 11.1. Як добре країна впроваджує, без затримки, цільові фінансові санкції відносно Резолюцій РБ ООН, що стосуються боротьби з фінансуванням розповсюдження?
- 11.2. В якій мірі ідентифікуються кошти та інші активи визначених осіб та установ (та тих, що діють від їхнього імені або під їх керівництвом) та такі особи і установи позбавляються функціонування та здійснення фінансових операцій що стосуються розповсюдження?
- 11.3. В якій мірі фінансові установи та ВНУП відповідають, та розуміють їх обов'язки стосовно цільових фінансових санкцій відносно фінансування розповсюдження?



11.4. Як вдало відповідні компетентні органи здійснюють моніторинг та забезпечують дотримання фінансовими установами та ВНУП їх обов'язків, що стосуються цільових фінансових санкцій, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження?

a) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Приклади досліджень і втручань, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження (наприклад, розслідування порушень санкцій; вагомі справи, в яких країна застосувала примусові дії (наприклад, замороження або вилучення) або надала допомогу).
2. Інформація щодо цільових фінансових санкцій, що стосуються фінансування розповсюдження (наприклад, рахунки осіб та установ що підлягають цільовим фінансовим санкціям; вартість заморожених активів та власності; час, витрачений на визначення осіб та установ; час, витрачений на замороження активів та власності осіб та установ відповідно до їх включення РБ ООН).
3. Моніторинг та інша відповідна інформація, що стосується фінансування розповсюдження (наприклад, частота аналізу та моніторингу фінансових установ та ВНУП на предмет дотримання цільових фінансових санкцій; частота зустрічей та залучень; керівні документи, рівень санкцій, що застосовуються до фінансових установ та ВНУП за виявлені порушення).

b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

4. Які невідкладні заходи були вжиті країною для забезпечення належної реалізації цільових фінансових санкцій, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження? Наскільки своєчасно ці включення і зобов'язання повідомлялись відповідним секторам?
5. Відповідно, наскільки добре імплементуються процедури для (i) включення/внесення до списку, (ii) замороження/розмороження, (iii) виключення зі списку, та (iv) дозволів щодо винятків? В якій мірі вони відповідають вимогам Резолюцій РБ ООН?
6. Наскільки вдало системи та механізми управління замороженими активами та ліцензування використання активів, включених до списків осіб та установ, захищають права людини і запобігають нецільовому використанню коштів для дозволених цілей?
7. Які механізми використовувались для запобігання ухиленню від санкцій? Чи надають відповідні компетентні органи фінансовим установам та ВНУП інші рекомендації чи конкретні відгуки?

8. В якій мірі відповідні компетентні органи зможуть отримати точну основну інформацію та інформацію про бенефіціарного власника відносно юридичної особи (наприклад, компанії, які слугують прикриттям), коли розслідують злочини чи порушення в контексті виконання Резолюцій РБ ООН, що стосуються фінансування розповсюдження?
9. В якій мірі відповідні компетентні органи обмінюються даними чи іншою інформацією для розслідування порушень цільових фінансових санкцій, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження, згідно з відповідними Резолюціями РБ ООН?
10. Чи мають відповідні компетентні органи адекватні ресурси для виконання своєї роботи або для усунення ризиків фінансування розповсюдження в достатній мірі?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.11

Основні недоліки:

1. Імплементация ЦФС ООН щодо ФРЗМЗ не забезпечується «без затримки»
2. Розуміння зобов'язань щодо ЦФС відносно ФРЗМЗ серед СПФМ є слабким або відсутнє
3. Неналежний нагляд за імплементациєю ЦФС щодо ФРЗМЗ
4. Брак координації серед компетентних органів влади





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як і ФТ, фінансування розповсюдження (ФР) має вищий рівень пріоритету для Великобританії, і Великобританія відіграє активну роль у розробці пропозицій відповідно до санкційних режимів ООН та ЄС та у заохоченні глобального дотримання ЦФС. Національна координація та співпраця між органами влади Великобританії діють як на політичному, так і на оперативному рівнях. Великобританія застосовує міжвідомчий підхід до протидії розповсюдженню та перешкоджанню закупівлям чутливих з точки зору розповсюдження товарів та фінансування розповсюдження. Стратегічний огляд в області оборони та безпеки 2015 року, створення Управління з реалізації фінансових санкцій (OFSI) у 2016 році та посилення правозастосовних повноважень у 2017 році підкреслюють пріоритет, що надається питанням фінансування розповсюдження.
- Великобританія заморозила значний обсяг активів та інших коштів відповідно до своїх програм санкцій щодо фінансування розповсюдження. Нові призначення ООН одразу набувають чинності у Великобританії, а інформація про нові призначення повідомляється протягом одного робочого дня, за винятком випадків, коли призначення відбуваються у п'ятницю, суботу або у святкові дні, коли оновлення у зведеному списку OFSI може тривати до трьох або чотирьох календарних днів (див. ключовий висновок «С» в БР.10).
- Незважаючи на те, що великі банки значно покращили використання санкцій, їх застосування, серед дрібних банків, провайдерів MVTS та ВНУП, має нерівномірний характер. Велика Британія займається (і продовжує займатися) підготовкою співробітників у цих секторах. Відсутність публічних правозастосовних заходів у зв'язку з порушенням санкцій зменшує стимули щодо дотримання вимог з боку менших ФУ та ВНУП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО Великобританії та Управління з реалізації фінансових санкцій (OFSI) повинні забезпечити, публічне застосування санкцій щодо осіб, які ухиляються від санкцій.
- Великобританії необхідно переглянути та формалізувати повноваження наглядових органів щодо моніторингу систем санкцій та заходів контролю.
- OFSI, наглядовим органам та ПО необхідно продовжувати співпрацювати з ФУ та ВНУП з метою сприяння ефективному виконанню вимог ЦФС, а також повинні вживати стримуючих та пропорційних заходів для усунення порушень або недоліків у разі їх виникнення.
- Companies House необхідно продовжувати співпрацювати з OFSI з метою перевірки інформації про осіб зі значним контролем (PSC) для юридичних та фізичних осіб, які підпадають під санкції та обміну цією інформацією у відповідних випадках для підвищення ефективності здійснення ЦФС.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як і ФТ, фінансування розповсюдження (ФР) має найвищий рівень пріоритету. Застосування ЦФС, пов'язаних з розповсюдженням, конкретно передбачено у Стратегії національної безпеки, прийнятої в лютому 2015 року, і США відіграє провідну роль у сприянні їх ефективному здійсненню на глобальному рівні. США застосовує ЦФС з тим же активним підходом до розробки пропозицій про включення до переліку, що і в контексті ФТ. США відстежує всі випадки призначення приймаючи скоординовані міжвідомчі заходи для ідентифікації та виявлення відповідних осіб/організацій, та всебічно і негайно впроваджують ЦФС, пов'язані з розповсюдженням.
- США заморозило значний обсяг активів та інших коштів відповідно до своїх програм санкцій щодо ФТ. В даний час проводиться активна інформаційно-роз'яснювальна робота із підзвітними суб'єктами та, зокрема, ФУ, і вони, як правило, добре обізнані про ризики, які пов'язані з ФР, і подають SAR, що стосуються потенційного ФР. Ризики, що виникають через відсутність вимог до БВ, в значній мірі пом'якшуються завдяки міжвідомчому підходу до виявлення та розслідування ФР.
- Національна координація та співпраця між органами влади США, як на політичному, так і на оперативному рівнях, є особливо сильною рисою системи, а механізми надають потужну підтримку та підсилюють застосування ЦФС, пов'язаних з ФР, сприяючи визначенню нових потенційних цілей для призначення.
- Однак США не впровадили ЦФС стосовно 2 із 32 фізичних/юридичних осіб, призначених відповідно до РРБ ООН 1718, та 29 із 122 фізичних/юридичних осіб, призначених відповідно до РРБ ООН 1737 на підставі того, що стосовно цих осіб недостатньо інформації, на якій міг би базуватися процес США. На практиці наслідки відсутності цих призначень були незначними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади необхідно продовжувати працювати над тим, щоб усі внутрішні призначення осіб та організацій визначених ООН, відбувалися та виконувалися негайно, а проблеми, які виникають через недоліки у вимогах щодо БВ, долалися шляхом тісної співпраці, координації та обміну інформацією та розвідувальними даними. США необхідно продовжувати зміцнювати міжвідомчу співпрацю та координацію, особливо стосовно товарів подвійного призначення та експортного контролю.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австралія демонструє ряд характеристик ефективної системи ЦФС як для ФТ, так і для ФР. Одним з ключових аспектів демонстративної ефективності є пряме застосування ЦФС щодо фізичних та юридичних осіб, визначених РРБ ООН та відповідно до автономних санкційних режимів Австралії. Крім того, відповідно до РРБ ООН 1373, Австралія включила у свій національний перелік фізичних та юридичних осіб, а також отримала, розглянула та задовольнила запити третіх сторін. Законодавча система Австралії та процеси реалізації положень про ЦФС які пов'язані з РРБ ООН, є найкращою практикою для інших країн, особливо пряме юридичне зобов'язання щодо визначень ООН.
- Однак на ефективність загальної системи ЦФС як для ФТ, так і для ФР значною мірою впливає відсутність фінансового нагляду за фінансовим сектором та сектором ВНУП для забезпечення відповідності національній системі. Через відсутність фінансового нагляду або контролю, відсутність практичних прикладів питань впровадження у фінансовому секторі та відсутність заморожених активів, експерти не змогли встановити, що система ефективно впроваджується фінансовим сектором та ВНУП. Відповідним недоліком є те, що Австралійський звітно-аналітичний центр транзакцій (AUSTRAC) та Австралійська комісія з цінних паперів та інвестицій (ASIC) не перевіряють свої власні бази даних на наявність визначених організацій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австралії необхідно забезпечити, щоб ФУ активно контролювалися стосовно імплементації списків Департаменту закордонних справ та торгівлі, в ідеалі – шляхом внесення законодавчої поправки в статут, що визначає й уповноважує установу, відповідальну за нагляд. Зокрема, нагляд повинен включати акцент на тих питаннях, які були виявлені наглядовими органами інших країн у зв'язку з недотриманням вимог, які стосуються ЦФС, наприклад, сприяння ухиленню від санкцій фінансовими установами.
- Австралії необхідно забезпечити, щоб державні установи виконували та/або контролювали вимоги ЦФС Департаменту закордонних справ та торгівлі (DFAT). Це включає моніторинг баз даних AUSTRAC та ASIC на предмет можливих збігів.
- Австралії необхідно вжити комплексних заходів для забезпечення того, щоб ВНУП також могли здійснювати нагляд або моніторинг на предмет відповідності цільовим вимогам фінансових санкцій.

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Австрії діє правова система застосування ЦФС щодо ФТ, однак її реалізація має технічні та практичні недоліки через процедури, встановлені на рівні ЄС, які передбачають затримки при включенні юридичних осіб у санкційні списки. Винятком є система відносно Ірану, де ЦФС застосовуються без затримок.
- За недотримання зобов'язань щодо ЦФС не було введено ніяких конкретних санкцій.
- Деякі сектори ВНУП, такі як адвокати та нотаріуси, продемонстрували хороше розуміння зобов'язань ЦФС, в той час як інші, такі як сектор нерухомості та торговці дорогоцінними металами і камінням, цього не зробили. Також незрозуміло, чи мають бізнес-консультанти (тобто постачальники послуг компаніям) належне розуміння своїх зобов'язань і ризиків.
- Існує недостатній контроль і нагляд за дотриманням адміністративних вимог щодо більшості НПО, що робить асоціації потенційно уразливими для використання в цілях ФТ і інших злочинних цілях.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрія повинна використовувати свій Закон про санкції як основу для тимчасового замороження активів осіб, включених до списку, відповідно до Резолюції 1267 РБ ООН або які мають відношення до ФТ, поки очікується перенесення рішень ООН в рішення Ради ЄС.
- У разі необхідності Австрія повинна використовувати свій Закон про санкції для включення осіб до переліку національних терористів.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Вірменія вживає ряд вельми значущих кроків для вирішення всіх питань, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження. Ті, хто на урядовому рівні займається ліцензуванням та контролем експорту конфіденційних матеріалів, добре усвідомлюють ризики та серйозно ставляться до своїх обов'язків. Розвідувальні дані та інформація, отримані в результаті їх роботи, могли б більш регулярно бути представлені Міжвідомчому комітету у сфері ПВК/ФТ. Існує система санкцій щодо ФР, і на думку експертів, приватний сектор розуміє, що вимоги відповідних РРБ ООН мають виконуватися. Проте експерти дійшли висновку, що правовий режим, який ґрунтується на Законі про ПВК/ФТ, може бути оскаржений. Це питання обговорювалося з органами влади Вірменії, які визнають, що це питання, хоча воно не сприймається ні державним, ні приватним сектором як перешкода для ефективного виконання вимог, пов'язаних із ФР, може бути швидко вирішено.



- Органи влади розробили інноваційну систему, за допомогою якої Центр фінансового моніторингу (FMC) дистанційно вводить оновлення до баз даних фінансових установ за допомогою алгоритму, встановленого в їх IT системах, щоб забезпечити автоматичне виявлення будь-яких збігів з РРБ ООН, які пов'язані з ФТ та ФР. До теперішнього часу не було виявлено збігів зі списками РРБ ООН ані стосовно ФТ, ані ФР. Керівні настанови щодо заморожування майна визначених фізичних та юридичних осіб, надання доступу до замороженого майна та пов'язані з ними дії були розміщені на офіційному вебсайті ПФР та розповсюджені серед підзвітних суб'єктів та їх керівників.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Санкції щодо ФР повинні бути більш чітко прописані в Законі про ПВК/ФТ, щоб уникнути будь-яких можливих юридичних оскаржень санкцій згідно з Р.7.
- FMC та Міжвідомчий комітет могли б регулярно отримувати інформацію про рішення інших урядових органів, що стосуються ліцензування та відмови в експорті конфіденційних матеріалів, технологій та інтелектуальної власності.
- Робота відповідних урядових органів у сфері ліцензування та експортного контролю повинна бути включена до формування політики Міжвідомчого комітету на офіційній основі для забезпечення кращої координації та обміну інформацією та розвідувальними даними між усіма відповідними компетентними органами з питань Р.2 та 7.
- FMC та наглядові органи мають активніше брати участь у підвищенні обізнаності приватного сектору з питань ФР загалом, включаючи способи ухилення від санкцій, пов'язаних з ФР.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як правило, Греція без зволікання імплементує ЦФС, що стосується ФР, за допомогою національних заходів, які компенсують недоліки у законодавчій системі ЄС. Однак, недостатня поінформованість серед деяких ВНУП та їх наглядових органів може перешкоджати ефективній та невідкладній імплементації у цих секторах.
- Не дивлячись на відсутність виявлених випадків ФР, Греція продемонструвала ефективну співпрацю та координацію між митними органами та ПО на національному та міжнародному рівнях. У деяких випадках митна служба вилучала вантажі, що проходили транзитом через Грецію, що призвело до виявлення незаконного ввезення предметів, пов'язаних з розповсюдженням.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Греції необхідно зміцнити зв'язок між Групою з фінансових санкцій (FSU)/наглядовими органами та зобов'язаними суб'єктами, зокрема, ВНУП, у тому числі шляхом надання керівних настанов або проведення інформаційних заходів щодо зобов'язань з ЦФС відносно ФР.
- Наглядовим органам необхідно розробити чітку політику та процедуру моніторингу дотримання зобов'язаними особами, зокрема ВНУП, вимог ЦФС як частини їх нагляду у сфері ПБК/ФТ.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Відповідні органи відчувають брак кадрових ресурсів. РОП, не були прийняті цими органами влади, за винятком Управління з питань бізнесу (DBA) у сфері торгівлі та безпеки.
- У Данії існує законодавча система для застосування ЦФС, але її здійснення має технічні та практичні недоліки, значною мірою через затримки на рівні ЄС щодо внесення визначених організацій до санкційних списків та відсутність будь-яких конкретних заходів щодо замороження внутрішніх активів ЄС.
- У Данії існує законодавча система, яка передбачає застосування ЦФС щодо ФР через охоплення нормативних актів ЄС. Внаслідок цього жодних питань щодо ефективності виконання РРБ ООН 1737 не виникло. Затримка, викликана тим, що у 2016 році ЄС прийняв рішення про включення Данії в перелік 1718 РРБ ООН, але дії Данії були обмежені. Активи та кошти, що стосуються РРБ ООН 1737, були виявлені та заморожені підзвітними суб'єктами.
- Розуміння та впровадження ЦФС підзвітними суб'єктами є різними та обмеженими, особливо поза банківським сектором. За деякими винятками, поінформованість та дотримання ЦФС з боку ВНУП – погані. Існують занепокоєння щодо впливу НПК на відповідність ЦФС. Існує деяке, але недостатнє дотримання зобов'язань підзвітними суб'єктами. Контроль за дотриманням ЦФС з боку наглядових органів – обмежений.
- Фарерські острови не мають законодавчої системи. Крім того, у Гренландії та на Фарерських островах немає режимів ЦФС щодо ФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данії необхідно призначити провідний орган для координації заходів ЦФС та дотримання їх на упередженій та ефективній основі.
- Необхідно збільшити обсяг ресурсів відповідних органів, щоб сприяти ефективному підходу, який ґрунтується на оцінці ризику, та покращити обмін інформацією між органами влади, щоб існував підхід «цілого уряду».



- Використовуючи збільшені ресурси, група DBA з питань глобальної торгівлі та безпеки повинна розширити свою діяльність та обмін інформацією, а її роль у ЦФС має бути розширена на Гренландію та Фарерські острови.
- Відповідно до БР.4, Данії необхідно забезпечити ефективність пом'якшувальних заходів щодо бенефіціарної власності та підставних осіб.
- Гренландії та Фарерським островам необхідно розробити план дій щодо усунення технічних недоліків у своїй системі ЦФС, а також створити механізми співпраці один з одним та з Данією для забезпечення скоординованого та ефективного впровадження цих систем у Королівстві.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Італія активно пом'якшує ризики, пов'язані з ФР, які походять з Ірану, та усвідомлює ризики, пов'язані з торгівлею з Північною Кореєю, але не змогла продемонструвати, що ЦФС завжди можуть бути здійсненні без затримок.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Провести додаткові інформаційні заходи з фінансовим та нефінансовим сектором щодо ризиків, пов'язаних з ФР та ФТ.
- Створити систему для активного інформування підзвітних суб'єктів про нові списки санкцій та забезпечити систематичне впровадження нових списків/позначень для ФТ та ФР без затримок.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Рада моніторингу санкцій (SMB), яка є компетентним органом для впровадження санкційних режимів ООН та ЄС, пов'язаних із ФР, продемонструвала високий рівень поінформованості щодо ризиків ухилення від санкцій, пов'язаних із ФР. SMB бере участь у процесі прийняття рішень щодо низки заходів, пов'язаних із протидією розповсюдженню зброї масового знищення (ЗМЗ) та товарів подвійного призначення.
- Не вистачає належних ресурсів для нагляду за виконанням підзвітними суб'єктами системи ЦФС ООН.

- Завдяки поєднанню наднаціональних та національних механізмів, Мальта забезпечує невідкладне здійснення РРБ ООН 1718 та 1737. Однак існують недоліки, пов'язані з негайним доведенням до відома суб'єктів щодо змін до списків ООН визначених фізичних та юридичних осіб, а також поінформованості деяких суб'єктів про їхні зобов'язання щодо заморожування та подання інформації.
- На сьогоднішній день, на Мальті не виявлено активів, що підлягають заморожуванню відповідно до РРБ ООН 1718 або 1737, але Мальта надала інформацію про успішну справу в рамках режиму ЦФС, які пов'язані з ФР у ЄС. SMB видає детальні керівні настанови щодо ЦФС, щоб надати підтримку суб'єктам у впровадженні ЦФС, які пов'язані з ФР. SMB постійно отримує запити від ряду приватних установ, які аналізуються і на них надається відповідь.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальті необхідно забезпечити, щоб зміни до переліку визначених фізичних та юридичних осіб, які вимагають виконання вимог РРБ ООН 1718 та 1737, негайно доводилися до відома всіх суб'єктів.
- Мальті необхідно посилити проведення інформаційних заходів з суб'єктами, особливо небанківськими фінансовими установами та ВНУП, з метою підвищення рівня обізнаності та розуміння виконання зобов'язань, пов'язаних із ФР, щодо ЦФС, включаючи заходи, які необхідно вжити в рамках механізмів заморожування, та звітування перед SMB.
- Мальті необхідно забезпечити достатні ресурси для виконання зобов'язань щодо ЦФС під час наглядових перевірок.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Мексиці є тільки один випадок, який демонструє ефективну реалізацію ЦФС, пов'язаних з ФТ або ФРЗМЗ. Тим не менш, приватний сектор продемонстрував чітке розуміння своїх зобов'язань, і ФУ (меншою мірою ВНУП), як вбачається, дотримуються цих зобов'язань. Існує чітко налагоджений механізм реалізації ЦФС, який часто використовувався владою і приватним сектором для заморожування активів у випадках ВК. Це, в поєднанні з виявленням декількох помилкових позитивних результатів, означає, що наразі використовується встановлений механізм для реалізації ЦФС.
- Органи нагляду за фінансовим сектором стежать за дотриманням зобов'язань відповідними підзвітними установами щодо ЦФС. Однак Servicio de Administración Tributaria не провадить нагляд за більшістю ВНУП, що викликає стурбованість з приводу потенційного використання нефінансового сектора для ФТ або ФРЗМЗ.
- Відсутність доступу приватного сектору до своєчасної та актуальної інформації про БВ юридичних осіб підвищує ймовірність потенційного ухилення від санкцій, включаючи санкції, пов'язані з ФТ та ФРЗМЗ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Збільшити обсяги ресурсів для більш ефективного контролю ВНУП на відповідність дотримання зобов'язанням ЦФС.
- Покращити міжвідомчу координацію, пов'язану з ФТ, з метою більш ефективного виявлення потенційних випадків для розслідування кримінальних справ.
- Впровадити більш цілеспрямований підхід до охоплення та моніторингу сектору НПО на основі результатів переглянутої оцінки ризиків, завершеної у 2017 році.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Включення до переліків на рівні ООН застосовуються безпосередньо в Португалії без необхідності перенесення до списків ЄС. Розроблено процеси та процедури для повної реалізації ЦФС щодо ФР, і органи влади продемонстрували високий рівень компетентності в справі координації діяльності протидії фінансуванню розповсюдження.
- Органи експортного контролю добре розуміють ризики розповсюдження та ФР, включаючи ризики, пов'язані з перенаправленням та ухиленням від санкцій.
- Португальська влада активно займається розслідуванням та запобіганням можливих випадків та добре співпрацює з органами влади інших юрисдикцій.
- ФУ продемонстрували хороше розуміння своїх зобов'язань щодо впровадження ЦФС. Меншою мірою сектори ВНУП також продемонстрували усвідомлення цих зобов'язань. Підхід Національного банку Португалії (BdP) до нагляду включає повну перевірку дотримання підзвітними суб'єктами своїх зобов'язань щодо ЦФС, тоді як інші фінансові наглядові органи контролюють застосування заходів контролю ЦФС.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб усі наглядові органи ФУ та ВНУП негайно розповсюджували серед підзвітних установ списки ЦФС ООН, що стосуються ФТ та ФР.
- Надавати належні керівні настанови зобов'язаним суб'єктам щодо впровадження режимів ЦФС, які пов'язані з ФТ та ФР.
- Проводити систематичне залучення та інформаційні заходи з метою підвищення обізнаності про зобов'язання ЦФС щодо ФТ та ФР та можливості ухилення від санкцій.
- Забезпечити належну поінформованість та навчання для наглядових органів за ВНУП для моніторингу застосування засобів контролю ЦФС.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур продемонстрував, що ЦФС відповідно до РРБ ООН 1718, 1737 та їхніх наступних резолюцій належним чином виконуються. Включення до списку санкцій у Сінгапурі відбувається автоматично після визначення ООН і без затримок. Електронне сповіщення про список санкцій від Грошово-кредитного управління Сінгапуру (MAS) представляється ефективним як для ФУ, так і меншою мірою для всіх типів ВНУП, крім постачальників дорожнього каміння та металу (PSMD).
- ФУ та всі види ВНУП, за винятком PSMD, добре розуміють та ефективно виконують зобов'язання щодо фінансування розповсюдження.
- Сінгапур продемонстрував надійний механізм обміну інформацією між відповідними органами, відповідальними за експортний контроль, фінансовий нагляд, розвідку та правозастосування. Повідомлення про заборону щодо Ірану надалі сприяло підвищенню обізнаності, хоча це, можливо, було рушієм де-рискінгу. На практиці, Сінгапур схвалив чотири випадки, коли ФУ використовували пункт у Повідомленні для отримання дозволу на звільнення певних операцій від заборони. Повідомлення про заборону було скасовано з 28 січня 2016 року після настання Дня реалізації (16 січня 2016 року) відповідно до Спільного всеосяжного плану дій (JCPOA).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Сінгапуру необхідно продовжувати активно виконувати нинішню реалізацію цільових заходів з протидії ФТ та розповсюдження відповідно до РРБ ООН.
- Сінгапуру необхідно забезпечити, щоб на інші PSMD (на додаток до тих, які мають ліцензію ломбарду), поширювалися запобіжні заходи та регулювання у сфері ПВК/ФТ, а також забезпечити ефективне впровадження ЦФС як для сфери ФТ, так і для сфери ФР.
- Сінгапуру необхідно і надалі вдосконалювати зв'язок, пов'язаний з ЦФС, у всіх секторах ВНУП, зокрема у PSMD.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- На підставі санкцій проти Ірану, у Швейцарії було заморожено 12 мільйонів швейцарських франків [12,2 мільйона доларів США/ 11 мільйонів євро]. Однак перевірки, які здійснюються наглядовими органами щодо фінансових посередників, на предмет виконання фінансових санкцій, які стосуються розповсюдження, мають обмежений характер.



- Постанова від 4 березня 2016 р. негайно вводить у дію списки РРБ ООН, що стосуються фінансування розповсюдження. Окрім контролю та видачі дозволів на продукцію, що підпадає під дію ліцензійної схеми або вимоги звітності, Державний секретаріат з економічних питань (SECO) пропонує підтримку фінансовим посередникам та іншим секторам (промисловість, транспортні послуги тощо) для підвищення їх обізнаності про загрозу розповсюдження та сприяння здійсненню міжнародних санкцій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наглядовим органам фінансових посередників необхідно посилити заходи для виявлення будь-яких невідповідностей вимогам, які пов'язані з ЦФС щодо ФР (див. БРЗ, де розглядаються заходи, пов'язані з ЦФС щодо ФТ).

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швеція впроваджує ЦФС щодо фінансування розповсюдження за допомогою заходів ЄС. Існують затримки у перенесенні визначень ООН у санкційних списках ЄС – хоча практичний ефект цих затримок був пом'якшений тим, що списки ЄС є більш обширними, ніж списки ООН, та вимогами щодо попереднього затвердження угод з Іраном. В цілому, фізичні та юридичні особи, визначені РРБ ООН щодо розповсюдження зброї масового знищення (ЗМЗ), ідентифіковані, позбавлені ресурсів і не допускаються до збору, переміщення та використання коштів або інших активів для фінансування розповсюдження. ЦФС, які пов'язані з розповсюдженням, у технічному сенсі, не здійснюються без затримок, через час, необхідний для перенесення визначень ООН у нормативні акти ЄС. Однак у випадку з Іраном санкції були введені негайно внаслідок ширшого режиму санкцій ЄС, а у випадку КНДР ризик, пов'язаний із затримками, значною мірою пом'якшується через незначні торговельні та фінансові зв'язки між Швецією та КНДР.
- ФУ та ВНУП регулярно перевіряють клієнтів та операції за списками ЦФС ЄС та ООН, а наглядові органи перевіряють застосування таких заходів контролю. Однак невеликі ФУ та ВНУП, схоже, не мають належного рівня поінформованості про свої зобов'язання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеції необхідно забезпечити негайне впровадження ЦФС, які пов'язані з ФРЗМЗ, у випадках, коли суб'єкт раніше не був включений до списку ЄС. Швеції необхідно розглянути питання про створення системи, що дозволяє тимчасово заморожувати активи фізичних та юридичних осіб, визначених відповідно до РРБ ООН, доки очікується перенесення рішень ООН до рішень Ради ЄС. Швеції необхідно підвищити поінформованість малих та середніх підзвітних суб'єктів щодо ЦФС, пов'язаних з розповсюдженням.

СЕРЕДНІЙ **РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ**

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Механізм застосування санкцій до ФР аналогічний механізму санкцій ФТ. Відповідно до РРБ ООН 1718, 1737 та їхніх наступних резолюцій, Андорра має повну систему ЦФС. Наразі ніяких активів або коштів, пов'язаних із ФР, заморожено не було.
- Деякі ВНУП менше розуміють зобов'язання щодо ЦФС, пов'язані із ФР, на відміну від банківського сектору. Не всі підзвітні суб'єкти були інформовані про керівні настанови щодо санкцій, які пов'язані з ФР.
- Органи влади не представлено достатніх доказів того, що Андорра здійснює посилений контроль за експортом товарів та технологій, які пов'язані з ФР. Групі з оцінки залишається незрозумілим, чи розуміють компетентні органи ризику розповсюдження належним чином.
- РС2 (Постійний Комітет з протидії тероризму, його фінансуванню та ФРЗМЗ) було створено для координації діяльності та забезпечення платформи для співпраці між відповідними органами, зокрема, з питань ФР. Однак влада надала недостатньо доказів для демонстрації задовільного рівня координації та співпраці (у тому числі щодо обміну інформацією/розвідувальними даними) між усіма відповідними органами в питаннях, що стосуються питань ФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам, які володіють компетенцією у сфері протидії фінансуванню розповсюдження (CPF) необхідно пройти підготовку щодо ризиків ФР (у тому числі щодо типологій та показників діяльності по відхиленню від санкцій, пов'язаних з розповсюдженням, ризиків зловживання та технологіями, чутливими з точки зору поширення, а також типологій та передового досвіду FATF) з метою розвитку потенціалу у цій сфері.
- Органам влади необхідно забезпечити, щоб порядок денний РС2 регулярно висвітлював питання ФРЗМЗ, включаючи те, як можна ухилитися від санкцій, пов'язаних з ФРЗМЗ. Департамент поліції повинен регулярно брати участь у засіданнях Комітету.
- Подальше навчання та заходи з підвищення обізнаності, включаючи способи ухилення від санкцій щодо ФР, повинні надаватись підзвітним суб'єктам РРБ ООН, а особливо гесторіям та іншим ВНУП.



БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ЦФС, передбачені РРБ ООН щодо ФТ та ФРЗМС, не застосовуються, як це передбачено Рекомендаціями FATF, особливо з точки зору термінів. Бельгія не надсилала та не отримувала запитів відповідно до РРБ ООН 1373.
- На практиці, лише деякі активи було заморожено у зв'язку з ФТ або ФР.
- Існують механізми та ініціативи щодо інформування приватного сектору про призначення. Хоча, як видається, в Бельгії дотримуються цілеспрямованих фінансових санкцій, не було вжито жодних конкретних заходів для контролю за тим, наскільки ефективно ФУ та ВНУП виконують свої зобов'язання щодо ЦФС, пов'язаних з ФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Бельгії необхідно забезпечити можливість негайного застосування ЦФС, пов'язаних із ФР, як того вимагають Рекомендації FATF.
- Бельгії необхідно створити систему, яка дозволяє тимчасово заморожувати активи осіб, визначених Резолюціями РРБ ООН 1718 та 1737, поки рішення ООН не будуть включені у рішення Ради ЄС.
- Бельгії необхідно вдосконалити механізми інформування фінансового сектору та ВНУП про ЦФС, пов'язані з ФР, задля забезпечення повного розуміння усіма учасниками своїх зобов'язань.
- Бельгії необхідно здійснювати контроль за дотриманням зобов'язань, які стосуються ЦФС, які пов'язані з ФР.

ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади продемонстрували наявність надійних механізмів координації оперативної інформації та здатність проводити складні фінансові розслідування, включаючи розробку версій для розкриття більш глибоких шарів фінансової діяльності, що включає мережі та потоки коштів у декількох юрисдикціях. Однак, використання корпоративних структур та підставних компаній є типологією для ФР, і відсутність регулювання у секторі TCSP, до недавнього часу, могла обмежувати доступність точної та повної інформації щодо юридичних осіб. Нещодавній початок дії режимів регулювання Реєстрів осіб зі значним контролем (SCR) та TCSP надасть місцевим ПО додаткові можливості для отримання більш точної та повної інформації про бенефіціарну власність.

- Наразі Гонконг впроваджує ЦФС, пов'язані з ФР без затримок завдяки нещодавньому посиленому режиму, однак затримки у впровадженні ЦФС, пов'язаних з ФР (від 3 до 15 днів, у середньому 6,6 днів) спостерігалися і до введення нового режиму.
- Гонконг не виявила жодних коштів, активів або економічних ресурсів, пов'язаних із ФР. Вивчення тематичних досліджень, у деякій мірі, виправдовує це, але залишаються сумніви щодо того, чи є обумовленою відсутність підтверджених випадків, враховуючи схильність Гонконгу до ризиків, обумовлених статусом міжнародного фінансового центру (IFC), відносною легкістю створення компанії та її географічного розташування.
- Серед СПФМ, у кожному секторі розуміння зобов'язань ЦФС, пов'язаних з ФР, різне. Великі, усталені організації продемонстрували хороше розуміння та здійснення, але існують суттєві прогалини у розумінні та впровадженні серед невеликих суб'єктів та в рамках нещодавно регульованих секторів. Ці прогалини в обізнаності – суттєві, з огляду на схильність Гонконгу до ФРЗМЗ.
- Моніторинг відповідності СПФМ зобов'язанням щодо ЦФС, пов'язаних з ФРЗМЗ, є надійним серед ключових наглядових органів (НКМА – орган влади грошово-кредитного регулювання, SFC – Комісія з цінних паперів та ф'ючерсів та IA – орган влади за страховим ринком), але все ще розвивається серед органів, які здійснюють нагляд за секторами, які нещодавно були включені до встановленого законом режиму ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконгу необхідно проводити цільову роз'яснювальну роботу з більш дрібними суб'єктами у всіх секторах, приділяючи особливу увагу тим секторам, які демонструють більш системні прогалини у розумінні своїх зобов'язань щодо ЦФС, таких як суб'єкти, які займаються валютними операціями (MSO) та DPMS.
- Гонконгу необхідно продовжувати приділяти пріоритетну увагу ефективному впровадженню нового режиму TCSP, приділяючи особливу увагу боротьбі з неліцензійними операціями та забезпеченням того, щоб ліцензовані TCSP розуміли та ефективно виконували свої зобов'язання щодо ЦФС, пов'язані з ФР.
- Гонконгу необхідно відстежувати та регулювати свою схильність експлуатації з метою ФР з боку КНДР в якості стратегічного пріоритету та забезпечувати рівномірне розуміння ризиків у всіх органах влади, приділяючи особливу увагу на рівні юрисдикцій.
- Гонконгу необхідно продовжувати ідентифікацію коштів, активів та економічних ресурсів, пов'язаних з ФР, та перевірити, чи існують перешкоди для виявлення таких активів у Гонконзі.
- Гонконгу необхідно забезпечити ефективне впровадження останніх змін, спрямованих на щодо посилення здатності отримувати інформацію про юридичних осіб, щоб краще підтримати його здатність активно розслідувати питання ФР та ухилення від санкцій (див. БР.5).



ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Останні зміни до законодавства забезпечили правову основу для імплементації РРБ ООН, пов'язаних з ФР. Наразі виявлено лише незначні недоліки у законодавстві. Враховуючи, що новий режим набув чинності лише перед онсайт візитом, і до кінця візиту жодних нових включень до списку відповідно до РРБ ООН не відбулося, Грузія не змогла продемонструвати, яким чином нововведені заходи могли б забезпечити ефективне впровадження ЦФС, пов'язаних з ФР, без затримок.
- Незважаючи на існуючі раніше законодавчі перешкоди, органи влади продемонстрували, що на практиці, справи, пов'язані з ЦФС ООН, відносно ФР, розглядалися Комісією, але зі значною затримкою.
- Інформація про імплементацію ЦФС, пов'язаних з ФР, передавалися лише через реєстр боржників Національного виконавчого бюро (NBE), зі значними затримками (через час, необхідний для імплементації включень до списку на національному рівні). Проте, з огляду на той факт, що більшість зобов'язаних суб'єктів значною мірою покладаються на автоматизовані системи для виконання своїх обов'язків щодо виявлення та заморожування активів визначених фізичних та юридичних осіб, і що ці автоматизовані системи широко охоплюють різні санкції ООН, на практиці ця затримка не мала впливу на результати діяльності зобов'язаних суб'єктів.
- Компетентні органи не надали конкретних керівних настанов щодо забезпечення дотримання ФУ та ВНУП своїх зобов'язань щодо впровадження ЦФС, пов'язаних з ФР.
- Хоча більшість зобов'язаних суб'єктів не продемонстрували поінформованості щодо вимог ЦФС, пов'язаних із ФР, деякі суб'єкти, зокрема великі ФУ, поклалися на використання комерційних баз даних та автоматизованих систем перевірки для впровадження РРБ ООН та повідомлення про можливі збіги зі списками ООН щодо ФР. У двох випадках STR були подані до ПФР Грузії не на підставі простого збігу з визначеними фізичними та юридичними особами, а на основі аналізу операцій клієнтів.
- До недавнього часу, коли була створена законодавча система для впровадження ЦФС, пов'язаних з ФР, у наглядових органів не було правової основи для здійснення своєї діяльності. Проте, зобов'язані суб'єкти застосовували один і той самий механізм для імплементації різних режимів ЦФС ООН, включаючи ті, що стосуються ФР. Національний банк Грузії (NBS) продемонстрував, що він регулярно контролює впровадження ЦФС ООН та застосовує санкції в межах внутрішніх перевірок (наприклад, у тих випадках, коли бази даних скринінгу не працюють належним чином), таким чином, на практиці гарантуючи дотримання контрольованим ФУ своїх зобов'язань. Разом з тим, це не стосується органів, що здійснюють нагляд за іншими ФУ та ВНУП.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузії необхідно надати керівні настанови та регулярно проводити роз'яснювальну роботу із СПФМ з метою підвищення їх обізнаності та розуміння національного механізму впровадження ЦФС ООН, щодо ФР, та їх власних зобов'язань.

- Грузії необхідно забезпечити, щоб зміни, до переліків визначених фізичних та юридичних осіб, розроблені відповідно до РРБ ООН 1718 та 1737, здійснювалися без затримок і доведені до зобов'язаних суб'єктів. Грузії необхідно визначити пріоритетність цього завдання, посилити функціональність механізму або переглянути його функціонування, сприяти оперативності співпраці та координації між відповідними учасниками, а також здійснювати постійний контроль за реалізацією ЦФС ООН, щодо ФР для забезпечення загальної оперативності процесу.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ізраїль запровадив всеосяжні та ефективні ЦФС щодо Ірану, спрямовані на протидію фінансування розповсюдження, які виконуються без затримок. Бюро санкцій при Міністерстві фінансів (МФ) координує зусилля, пов'язані з санкціями, які пов'язані з ФР та доступністю інформації про санкції проти Ірану для громадськості та бізнесу. Бюро санкцій тісно співпрацює з Міністерством закордонних справ (МЗС), Податковою службою Ізраїлю (ІТА), Національною поліцією Ізраїлю (ІНП), Органом влади з питань ПВК/ФТ (ІМРА) та органами безпеки.
- Законодавство, прийняте у березні 2018 р., ще більше посилило технічні вимоги до ЦФС, які пов'язані з ФР, без затримок, у тому числі стосовно КНДР, які раніше не охоплювалися режимом ЦФС, пов'язаних з ФРЗМЗ. Разом з тим, в законодавстві передбачається, що міністр фінансів може на свій розсуд приймати на постійній основі рішення про автоматичне включення до переліку ООН.
- Компетентні органи прийняли низку ефективних заходів для забезпечення дотримання ФУ/ВНУП зобов'язань щодо ЦФС, пов'язаних з ФР в Ірані.
- До моменту внутрішнього відвідування, Ізраїль не виконував конкретних вимог щодо ЦФС, пов'язаних з фінансуванням розповсюдження, пов'язаних з КНДР, оскільки ці вимоги набули чинності лише під час внутрішнього візиту. Програми відповідності для ФУ, ВНУП та наглядових органів, які існували для забезпечення виконання зобов'язань ЦФС, пов'язаних з ФР, що стосуються Ірану, поки що не застосовувалися щодо КНДР. Цьому сприяє той факт, що більшість ФУ та деякі ВНУП перевіряють клієнтів та операції за всіма міжнародними списками, включаючи ті, що стосуються КНДР.
- Враховуючи всеосяжні заборони щодо Ірану, які добре зрозумілі та пріоритетні для ФУ, а також торговельні обмеження та обмежені ризик, пов'язані з КНДР, жодних коштів або інших активів визначених фізичних та юридичних осіб виявлено не було. Ізраїль привів приклади випадків застосування торговельних санкцій та митних заходів.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ізраїлю необхідно розробити та впровадити комплексні програми забезпечення відповідності для ФУ, ВНУП та наглядових органів щодо ЦФС, пов'язаних з ФР, щодо КНДР. Необхідно посилити режим нагляду та моніторингу щодо ФУ та ВНУП, з точки зору періодичності проведення роз'яснювальної роботи та перевірок.
- Хоча це не перешкоджало ефективності, Ізраїлю необхідно усунути технічні прогалини в рамках призначень, щоб, зокрема, Міністерство фінансів не мало права не робити автоматичні призначення від ООН постійними.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанія у значній мірі має ризик фінансування розповсюдження (ФР) через свій фінансовий сектор та тому, що іспанські виробники випускають широкий асортимент контрольованих товарів військового та подвійного призначення. Фінансовий сектор зосереджений на перевірці на відповідність санкційних списків, але існує обмежена обізнаність про ризики ФР від товарів подвійного призначення або про можливість ухилення від санкцій. Про ці ризики необхідно інформувати фінансовий сектор.
- Існує неузгодженість між установами, відповідальними за експортний контроль, та іншими аспектами системи (зокрема, Виконавчої Комісії з питань протидії відмивання коштів та фінансових злочинів (SEPBLAC)). Існує адекватна координація щодо здійснення фінансових санкцій, але немає регулярного обміну інформацією про більш широкі заходи (наприклад, щодо виявлення спроб ухилення від санкцій шляхом використання підставних компаній), та Іспанія не використовує можливості для прийняття фінансових заходів або фінансової розвідки для підтримки реалізації діяльності протидії розповсюдженню або навпаки. Тим не менш, SEPBLAC проводить певний аналіз діяльності, пов'язаної з ФР, і має певні успіхи у розвитку фінансової розвідки у цій сфері, незважаючи на інституційні проблеми. Компетентні органи повинні створити ефективні механізми співробітництва між органами влади та органами, які відповідають за експортний контроль, та осіб, відповідальних за систему ПВК/ФТ. Необхідно розробити ефективні канали зв'язку для координації впровадження заходів щодо запобігання уникненню контролю.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- SEPBLAC та JIMDDU необхідно співпрацювати у підвищенні обізнаності та підготовки керівних настанов, особливо у фінансовому секторі, щодо конкретних ризиків, пов'язаних з ухиленням від ЦФС щодо фінансування розповсюдження, та наданні ФУ інформації про суб'єктів, зареєстрованих у якості контрольованих матеріалів. Такі керівні настанови повинні відповідати Керівним настановам FATF щодо виконання фінансових положень РРБ ООН щодо протидії ФРЗМЗ. Крім того, підвищення обізнаності та керівних настанов мають виходити за рамки режиму ЦФС Ірану, а також охоплювати ризики, пов'язані з КНДР.

- Іспанії необхідно забезпечити швидке функціонування нового механізму Ради міністрів, що дозволить негайно впровадити ЦФС відповідно до резолюцій 1718 та 1737.
- Останні випадки демонструють потенційну цінність фінансової розвідки та методів розслідування, а також інформації про експортний контроль (наприклад, інформації, отриманої в процесі ліцензування) для посилення застосування ЦФС, пов'язаних з розповсюдженням зброї. З цією метою та для здійснення рекомендованих додаткових координаційних заходів, зазначених через БР:1 (пункт 2.42 (a)), Іспанії необхідно встановити ефективну співпрацю та, при необхідності, механізми координації між органами влади та органами, відповідальними за експортний контроль та відповідальними органами за дотримання вимог ПВК/ФТ. Обом компетентним органам необхідно розробити лінії зв'язку для координації впровадження заходів щодо запобігання уникненню фінансових санкцій, пов'язаних з розповсюдженням. Такі заходи повинні узгоджуватися з Документом найкращої практики FATF щодо Рекомендації 2: Обмін між національними компетентними органами інформацією, що стосується фінансування розповсюдження.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Режими санкцій Канади щодо Ірану та КНДР є вельми всеосяжними та в деяких аспектах виходять за рамки призначень ООН.
- Співпраця між відповідними установами є ефективною, і у виявленні та заморожуванні коштів та інших активів, що належать призначеним особам досягнутий певний успіх.
- Великі ФУ добре розуміють свої зобов'язання у сфері ЦФС і вживають відповідних заходів перевірки, але деякі обмежуються лише перевіркою клієнтів. ВНУП, однак, недостатньо обізнані про свої зобов'язання і не впровадили ЦФС.
- Не існує офіційного механізму моніторингу; хоча на практиці певний моніторинг все ж здійснюється, він обмежений фінансовими установами, які регулюються на федеральному рівні, (FRFI) та не супроводжується санкціями у разі їх недотримання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно контролювати та забезпечити виконання ФУ та ВНУП зобов'язань, пов'язаних із ФР.
- Необхідно проводити більше інформаційно-роз'яснювальної роботи. Вона повинна включати інформацію про ризики ФР, яка може бути опублікована без шкоди для безпеки Канади, а також більш детальні керівні настанови щодо впровадження ЦФС та індикатори потенційної діяльності ФР.



КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Імплементація та інформування про ЦФС, які пов'язані з ФР, здійснюється аналогічним чином з ЦФС, пов'язаними з ФТ (див. Відповідні ключові висновки у БР.10). На сьогодні, на Кіпрі не було заморожено жодних коштів або інших активів відповідно до ЦФС, пов'язаних з ФР.
- Існують внутрішні процедури видачі ліцензій на експорт товарів подвійного призначення і військової техніки та здійснення контролю за експортом товарів подвійного призначення.
- Компетентні органи провели одне розслідування за підозрою, пов'язаною з можливим порушенням санкцій відносно КНДР, яке було пов'язано з імпортом лікарських трав та косметики. В ході розслідування було встановлено, що на Кіпр не імпортувалося жодних предметів і не відбувалося жодного ФР.
- Як і у випадку ЦФС, пов'язаних з ФТ, зобов'язані суб'єкти, як правило, усвідомлюють необхідність наявності протоколів для негайного заморожування будь-яких активів у рамках впровадження ЦФС, пов'язаних з ФР. Однак більшість опитаних зобов'язаних суб'єктів, включаючи досвідчені банки, мали труднощі у формулюванні відмінностей між ФТ та ФР з точки зору географічних ризиків, типологій транзакцій або інших видів відмінностей. За відсутності явного географічного зв'язку, зобов'язані суб'єкти виявилися менш ефективними у виявленні та вжитті заходів щодо операцій з ФР та клієнтів розповсюджувачів.
- Наглядовими органами було вжито обмежених ініціатив щодо підвищення обізнаності зобов'язаних суб'єктів стосовно питань ФР.
- Заходи контролю за дотриманням ЦФС, пов'язаних з ФР, подібні до тих, що описані в БР.10. Методології, розроблені безпосередньо наглядовими органами, не чітко розрізняють ЦФС, пов'язані з ФР, з іншими режимами ЦФС. Окрім Центрального банку Кіпру (СВС), компетентні органи, як видається, не готові здійснювати контроль за дотриманням вимог ЦФС, пов'язаних із ФР, як таких.
- Жоден із наглядових органів не виявив жодних істотних недоліків у сфері дотримання стандартів ЦФС, пов'язаних із ФР, що дивно, враховуючи висновки групи з оцінки, про те, що, як видається, не існує широкого розуміння ФР на відміну від вимог до ФТ та, як видається, відсутні комплексні процедури внутрішнього контролю, призначені для ЦФС, які пов'язані з ФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади Кіпру необхідно забезпечити цільову роз'яснювальну роботу, професійну підготовку та керівні настанови щодо ЦФС, які пов'язані з ФРЗМЗ, для підзвітних суб'єктів, надаючи пріоритет секторам, які вважаються найбільш схильними до ризиків.
- Наглядовим органам необхідно накопичити достатній досвід у сфері ЦФС, пов'язаних з ФР, для забезпечення належного моніторингу дотримання з боку приватного сектору.
- Наглядові органи повинні застосувати санкції за невиконання вимог ЦФС, пов'язаних з ФР.

- Наглядовим органам необхідно вжити подальших заходів щодо посилення нагляду за зобов'язаними суб'єктами стосовно ЦФС, які пов'язані з ФР, включаючи розвиток інструментів та практики внутрішнього та зовнішнього нагляду (внутрішньої методології, повні записи про результати нагляду тощо).

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавча система, що регулює ЦФС щодо ФР, не повністю відповідає Стандартам. Впровадження ЦФС має технічні та практичні недоліки через процедури, встановлені на рівні ЄС, які створюють затримки при перенесенні списків ООН.
- Хоча жодні кошти, пов'язані з ФР, не були заморожені, серед банків поширена інформація щодо ЦФС, пов'язаних з ФР. У багатьох випадках банки продемонстрували суворий підхід у дотриманні ЦФС. Були випадки, коли банки відмовлялися у проведенні платежів, на які не поширювалися міжнародні санкції (наприклад, банки повідомляли про операції щодо Ірану). Поінформованість про ризики у нефінансовому секторі, як правило, обмежується поінформованістю про списки і, здавалось би, випадковим скринінгом проти них.
- МЗС – провідна установа з протидії ФР. Незважаючи на відсутність міжвідомчого механізму для вирішення питань, пов'язаних з ФР, проводиться щотижнева координаційна зустріч з питань політики на рівні міністрів. Департамент інвестицій та експорту Міністерства економіки (МЕ) є органом, який видає ліцензії на товари подвійного призначення. Міністерство економіки регулярно проводить робочі наради для промислових асоціацій, щоб повідомляти їх про оновлення ліцензування та оновлення списків та санкцій. І ПФР, і МЗС прийняли більш цілеспрямований підхід у наданні допомоги банківським установам у виконанні своїх зобов'язань щодо ЦФС, пов'язаних із ФР. Інші наглядові органи продемонстрували обмежене розуміння ризиків, пов'язаних із ухиленням від санкцій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити негайне застосування ЦФС, пов'язаних з ФР.
- Створити національний механізм для координації та реалізації політики та стратегій протидії ФР.
- Забезпечити, щоб усі керівники ФУ та ВНУП пройшли відповідну підготовку, зрозуміли ризики, пов'язані з ухиленням від санкцій, та належним чином наглядали та контролювали ЦФС, пов'язані з ФР.
- Надати керівні настанови для зобов'язаних суб'єктів, зокрема щодо впровадження режимів ЦФС, пов'язані з ФР.
- Проводити подальші заходи щодо підвищення обізнаності з метою розширення знань та розуміння приватним сектором щодо зобов'язань у сфері ФР.



МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Незважаючи на хорошу міжвідомчу співпрацю у сфері ФР (політичну та оперативну), технічні прогалини Малайзії щодо Р.7 є значними, і необхідні значні вдосконалення, щоб зробити процес більш ефективним. Тривалі затримки у перенесенні позначень ООН у малайзійське законодавство підривають його ефективність. СПФМ все краще усвідомлюють свої зобов'язання, особливо в Лабуані та у великих ФУ. Здійснюється нагляд за виконанням зобов'язань, але процес виконання може бути поглиблено та підтримано додатковими керівними настановами. Два малайзійських банки заморозили активи на суму понад 29 мільйонів доларів США, які пов'язані з одним іранським банком, який зареєстрований у Лабуані, і включений у перелік відповідно до РРБ ООН 1737. Жодних юридичних осіб або активів, пов'язаних з РРБ ООН 1718, не виявлено. Заходи, запроваджені Малайзією, підвищують ефективність.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Див. Рекомендації БР.3 та БР.4 щодо підвищення обізнаності, подальших керівних настанов та нагляду за всіма секторами, але особливо за тими ВНУП, які ще не підлягають нагляду за діяльністю ЦФС, пов'язані з ФТ та ФР.
- Усунути затримки у процесі перекладу позначень ООН у національне законодавство для Р.7. Розглянути питання про автоматичне включення для заморожування активів.
- Поглибити впровадження механізму перевірки на основі списків та приділяти більше уваги виявленню осіб, які діють від їх імені або за вказівкою визначених організацій.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нова Зеландія без зволікань впроваджує систему ЦФС щодо протидії розповсюдження. Однак існують недоліки, зокрема відсутність механізму інформування підзвітних суб'єктів про нові позначення або зміни, і відсутність вимоги повідомляти про заходи щодо заморожування, вжиті відповідно до Положень Ірану та КНДР. Хоча активи не були заморожені і не було виявлено жодного випадку ЦФС, влада притягнула до відповідальності порушення експортних обмежень відповідно до санкцій РРБ ООН, КНДР.
- На момент відвідування країни не функціонувало жодного процесу інформування підзвітних суб'єктів, про оновлення списків ЦФС Ірану та КНДР за допомогою goAML або іншим чином.

- Різне розуміння ЦФС підзвітними суб'єктами та відсутність нагляду також зменшують ефективність заходів, які вживалися у відповідь на попередні випадки розповсюдження, пов'язані з Новою Зеландією, тобто вимоги щодо наявності директора-резидента.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Компетентним органам необхідно працювати над тим, щоб усі підзвітні суб'єкти отримували своєчасну оновлену інформацію щодо призначення санкцій через фінансування протидії розповсюдженню від відповідного органу.
- Відповідні органи або органи мають бути наділені чіткими повноваженнями та зобов'язаннями для нагляду та виконання зобов'язань ЦФС у сфері протидії розповсюдження ЗМЗ, включаючи встановлення чітких очікувань нагляду щодо превентивних заходів для уникнення порушень ЦФС (тобто, терміни та частоту перевірки клієнтів та транзакцій) та проведення роз'яснювальної роботи із звітуючими суб'єктами щодо цих очікувань. На додаток до ФУ з високим рівнем ризику, нагляд повинен у першу чергу охоплювати інших звітуючих суб'єктів з високим рівнем ризику, визначеним шляхом запланованої оцінки ризику ФРЗМЗ.
- Новій Зеландії рекомендується завершити заплановану роботу з оцінки ризику фінансування розповсюдження, включаючи взаємодію з Форумом по боротьбі з фінансуванням розповсюдження. Після завершення роботи результати необхідно використовувати для більшого поширення зобов'язань щодо ЦФС, запровадження нагляду за ЦФС та для інформаційного забезпечення загальнодержавної координації щодо фінансування ЦФС у сфері протидії ФРЗМЗ.
- Новій Зеландії необхідно забезпечити, щоб роз'яснювальна робота та керівні настанови для звітуючих суб'єктів чітко визначали відповідні ролі поліції, МЗС та інших установ у сфері ПФТ/ФРЗМЗ.
- Новій Зеландії необхідно розглянути питання щодо розробки стандартної робочої процедури (SOP) з розслідування ФРЗМЗ на зразок SOP з розслідування ФТ для підтримки майбутніх розслідувань.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Норвегія вжила заходів щодо впровадження ЦФС щодо фінансування розповсюдження (ФРЗМЗ), а ФУ заморозили банківські рахунки включених до переліку осіб відповідно в рамках цієї структури. Однак, затримки з включенням у норвезьке законодавство санкційних списків ООН, викликають занепокоєння, оскільки ЦФС щодо ФР не застосовуються негайно. Крім того, впровадження за межами банківського сектору є різноманітним та обмеженим, а відсутність нагляду з боку усіх підзвітних суб'єктів щодо виконання цих зобов'язань викликає занепокоєння.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегії необхідно забезпечити швидке перенесення позначень у норвезьке законодавство відповідно до Постанов Ірану та КНДР, щоб забезпечити негайне застосування ЦФС, пов'язаних з ФР.
- Управлінню фінансового контролю (FSA) необхідно здійснювати ефективний контроль за дотриманням положень Ірану та КНДР, беручи до уваги залежність ФУ від приватних постачальників послуг. FSA та Службі безпеки поліції Норвегії (PST), разом з ПФР, необхідно створити механізм для зв'язку та координації з питань ФР для допомоги у встановленні цільового нагляду на основі оцінки ризиків.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З квітня 2016 року ЦФС застосовується без затримок. Кілька випадків виявлення та заморожування активів в рамках ЦФС, пов'язаних з ФР, свідчать про їх ефективне застосування. Жодні активи або кошти, пов'язані з ФР, не були заморожені.
- Загальний рівень розуміння ЦФС, пов'язаних з ФТ та ФР, здається, є задовільним серед банків, але не у відношенні ТССП, цінних паперів, страхування та операторів азартних ігор онлайн. Крім того, (i) використання банками сектору ТССП при оформленні клієнта, який, можливо, не був ефективним у впровадженні заходів НПК; (ii) той факт, що у період між 2012-2015 роками банки допустили кілька помилок при реєстрації всіх пов'язаних сторін у своїй автоматизованій системі (наприклад, директорів, довірених осіб тощо); (iii) підхід деяких невеликих ТССП та операторів азартних ігор онлайн до перевірки клієнтів за списками Резолюцій ООН відбувається лише тоді, коли клієнт вважається високоризиковим а, отже, не охоплює всіх клієнтів, та негативно впливає на ефективність ЦФС, які пов'язані з ФТ та ФР. Крім того, органам влади та приватному сектору не було зрозуміло, які кроки будуть вжиті для управління активами, що належать комплексним структурам, у разі їх виявлення та заморожування у майбутньому.
- Позитивним аспектом системи є широке використання автоматизованих або ручних систем перевірки (заснованих на комерційних базах даних, таких як World-Check, Dow Jones тощо), впроваджених більшістю учасників приватного сектору. Незважаючи на те, що використання комерційних баз даних є позитивним фактором, проте ФУ та ВНУП, які мали внутрішні зустрічі, не змогли пояснити, які додаткові заходи будуть вжиті для виявлення коштів або інших активів, що перебувають у спільній власності або під прямим чи опосередкованим контролем визначених фізичних або юридичних осіб.
- В інших секторах, окрім банків, нагляд та контроль мали обмежений або зовсім не мали нагляду та моніторингу. Більше того, немає достатніх керівних настанов щодо застосування санкцій щодо ФТ та ФР, а також недостатньо повідомляється про нові списки санкцій.

- Хоча органи влади навели кілька позитивних прикладів співпраці та координації при впровадженні ЦФС, експерти, як і раніше, стурбовані відсутністю належної координації між Відділом митних та акцизних зборів (CED), який є компетентним органом, відповідальним за впровадження РРБ ООН, а також Міжнародною організацією комісій з цінних паперів, ПФР та поліції.
- Запроваджено ризикований та пропорційний режим регулювання нагляду за неприбутковими організаціями. Однак він ще не повністю реалізований. Необхідна подальша робота щодо ризику, який створюється незареєстровані НПО, які не вважаються благодійними організаціями.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розробити керівні настанови: (i) для всіх ФУ та ВНУП щодо ідентифікації коштів або активів, які повністю чи спільно належать або контролюються, прямо чи опосередковано, визначеними фізичними або юридичними особами та третіми сторонами; (ii) забезпечити, щоб усі органи влади та приватний сектор були інформовані про кроки, які необхідно вжити при управлінні замороженими активами, що знаходяться у розпорядженні комплексних структур, у разі їх виявлення в майбутньому як для ФТ, так і для ФР; (iii) зміцнити розуміння ТССР, секторів азартних онлайн ігор, цінних паперів та страхового сектору щодо ЦФС, пов'язаних з ФТ та ФР.
- Посилити нагляд за ФУ та ВНУП у зв'язку з дотриманням ними зобов'язань щодо ЦФС, які пов'язані з ФТ та ФР.
- Продовжити впровадження регуляторного режиму нагляду за НПО. Необхідно також зосередити увагу на ризику, який створюють незареєстровані НПО, які не вважаються благодійними організаціями. Додаткову увагу необхідно приділити ризикам, що виникають в результаті фінансової діяльності іноземних НПО, а також при переказі коштів до юрисдикцій з високим рівнем ризику.
- Створити більш активну систему для оперативного інформування звітуючих суб'єктів про нові списки санкцій.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Корея приділяє велику увагу питанням ФР, пов'язаним з КНДР, і впроваджує санкції щодо операцій з КНДР, які виходять за рамки РРБ ООН 1718. Вона також виконує свої вимоги відповідно до РРБ ООН 2231 щодо Ірану. Корея зробила 198 внутрішніх призначень, що доповнюють РРБ ООН 1718, і була співавтором 11 визначень. Корея не заморожувала жодних коштів у рамках цих режимів. Корея проводить міжвідомчі наради, коли ухвалюється рішення ООН про призначення, але немає офіційного постійного координаційного органу з питань, пов'язаних із ФР.



- Незважаючи на те, що існують технічні прогалини у зобов'язаннях ЦФС, пов'язаних з ФР, в Кореї вони впроваджуються без затримок для ФУ та казино. Прогалини пов'язані з відсутністю зобов'язання заморожувати кошти або інші активи, які отримані або створені із коштів або інших активів, що перебувають у власності або під прямим або опосередкованим контролем визначених фізичних або юридичних осіб, а також коштів чи інших активів фізичних та юридичних осіб від імені або за вказівкою визначених фізичних або юридичних осіб.
- ВНУП (за винятком казино) не підпадають під особливу заборону на ЦФС, а лише під загальну заборону питань, пов'язаних з ФР.
- ФУ та казино продемонстрували в цілому хороше розуміння своїх вимог щодо ЦФС. ФУ та казино зобов'язані заборонити операції з визначеними нефінансовими установами та професіями, в результаті чого виникає зобов'язання про заморожування активів. Однак, через відсутність спеціальних керівних настанов ЦФС щодо вимог заморожування коштів, у деяких випадках це призводить до відмови використання коштів (а не до заморожування).
- Наглядові органи контролюють ФУ та казино на предмет відповідності ЦФС, пов'язаним з розповсюдженням, та забезпечують регулярну інформаційну діяльність щодо ПВК/ФТ, у тому числі щодо елементів ЦФС.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Усунути недоліки технічної відповідності згідно з Р.6 та Р.7 та поширити на усі ВНУП зобов'язання щодо ЦФС та контролю відповідності ЦФС з боку уповноваженого наглядового органу.
- Поширити чинний механізм повідомлення на всі ВНУП.
- Видавати більш цілеспрямовані та конкретні керівні настанови для конкретного сектору та інформаційно-роз'яснювальну роботу з питання про те, як запровадити ЦФС (наприклад, стосовно управління коштами та режимами ліцензування), включаючи керівні настанови про зобов'язання щодо заморожування вхідних переказів, для заморожування коштів, а не відмови, і у разі відхилення застосувати наявні санкції, якщо кошти не заморожені.
- Забезпечити перевірку реєстрів щодо санкційних списків на етапі створення компаній та забезпечити постійну перевірку існуючих компаній відповідно до заборони мати справу з активами, пов'язаними з тероризмом та розповсюдженням, що застосовується до всіх фізичних та юридичних осіб.
- Подумати про те, щоб законодавчі зобов'язання щодо нагляду за фінансовими установами та казино були більш чіткими відповідно до ЦФС, пов'язаних з ФТ та ФР.
- Формалізувати координаційні структури, пов'язані з ЦФС, що відносяться до ФР, щоб гарантувати, що всі відповідні органи мали можливість зустрічатися та обговорювати цілі та стратегії ФР та тримати їх під контролем.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В цілому в Росії використовується відповідна вимогам система по застосуванню ЦФС, але в деяких сферах є прогалини та недоліки. Росія демонструє свою здатність застосовувати ЦФС відповідно до списку санкцій ООН і національних списків, а також у відповідь на запити третіх країн вживати заходів щодо заморожування коштів відповідно до РРБ ООН 1373. Однак є недоліки стосовно здатності Росії негайно заморожувати активи терористів відповідно до змін в санкційних списках ООН.
- Росфінмоніторинг грає важливу роль в інформуванні ФУ і ВНУП про зобов'язання по застосуванню ЦФС і підвищенні обізнаності в приватному секторі.
- В рамках внутрішнього російського механізму застосування ЦФС терористична і екстремістська діяльність розглядається в якості потенційних підстав для включення до переліків. Процес доступу до заморожених коштів різниться для «міжнародного» переліку (який відноситься до списків ООН) і внутрішніх переліків. Внаслідок експерти відзначили певне нерозуміння підзвітними суб'єктами, з якими вони зустрічалися в ході виїзної місії, порядку застосування різних переліків (списки ООН, внутрішні переліки терористів і екстремістів) і плутанину в відповідних процедурах отримання спеціальних винятків або доступу до заморожених коштів.
- У Росії широко використовується внутрішній режим ЦФС, при цьому понад 7000 осіб і угруповань всередині країни включені до Переліку як терористи (ця цифра не включає значної додаткової кількості екстремістів). Росія також направила третім країнам один запит про заморожування активів, що містить понад 400 імен для розгляду питання про внесення до переліків відповідно до Резолюції РБ ООН 1373. Однак Росія вносить значно менше пропозицій про включення в міжнародні списки ООН (за останні п'ять років Росія запропонувала 21 особу, чотири угруповання, направила один запит про виключення зі списку і одне додавання псевдоніма для угруповання зі списку).
- У той час як Росія оцінила загальний ризик ФТ, пов'язаний з НПО, як низький, деякі частини сектору розглядаються як такі, що мають середній ризик і підлягають додатковому контролю. Російські органи влади здійснюють роботу з НПО і нагляд за сектором на підставі РОП.
- Росія наочно продемонструвала, що вона позбавляє терористів, терористичні організації та осіб, які фінансують терористів, активів і коштів за допомогою різних механізмів, зокрема, за допомогою внесення до переліків, заморожування коштів у адміністративному порядку, судових постанов і конфіскації. Незважаючи на те, що загальна сума вилучених активів і коштів невисока, вона відповідає профілю ризиків в Росії.
- Деякі ФУ і ВНУП стикаються з труднощами в ефективному виконанні ЦФС, які пов'язані з ФР через труднощі у визначенні кінцевого бенефіціарного власника клієнта або сторони угоди. Водночас, наглядові органи займаються роз'ясненням зобов'язань ФУ і ВНУП в сфері ПВК/ФТ.



- За останні п'ять років в Росії були заморожені рахунки, що мають відношення до однієї особи з переліку санкцій щодо КНДР, згідно з РРБ ООН 1718 та її подальшим резолюціям.
- Зобов'язання щодо застосування ЦФС у сфері ФТ і ФР не поширюється на всіх фізичних і юридичних осіб. І хоча Конституція РФ передбачає автоматичне включення всіх рішень, прийнятих відповідно до глави VII Статуту ООН у внутрішнє законодавство, відповідні РРБ ООН не включають всі необхідні елементи, які стосуються правозастосування відповідно до Стандартів FATF, і деякі положення країнам – членам FATF слід виконувати з використанням національної правозастосовної практики. Хоча в законі про ПВК/ФТ передбачені покарання за порушення в сфері ЦФС з боку підзвітних суб'єктів, немає явних покарань для фізичних та юридичних осіб, які порушують вимоги в сфері ЦФС. Замість цього Росія застосовує свої покарання, передбачені за злочини ФТ при порушеннях у сфері ЦФС за ФТ з боку фізичних та юридичних осіб, що не відповідає вимогам щодо заморожування. Відсутній механізм покарання фізичних або юридичних осіб (за винятком ФУ і ВНУП) за порушення в сфері ЦФС щодо ФР.
- У Росії діє ефективний механізм заморожування рахунків в адміністративному порядку на строк п'ять днів, який може бути продовжений до 35 днів (тобто заморожування в адміністративному порядку на 5 + 30 днів) в разі, коли є підозра, що операція відноситься до встановленої (внесеного до переліків) особи або угруповання.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вжити заходів для імплементації ЦФС без затримок, це в тому числі стосується повідомлення про списки до підзвітних суб'єктів з боку Росфінмоніторингу.
- Вжити дієвих заходів для забезпечення того, щоб вимоги, які підлягають обов'язковому виконанню, щодо заморожування в рамках ЦФС поширювалися на всіх фізичних і юридичних осіб (крім ФУ і ВНУП), і щоб будь-яким фізичним і юридичним особам заборонялося прямо або опосередковано надавати будь-які кошти, фінансові активи або економічні ресурси для використання фізичними або юридичними особами, внесеними до переліків ООН.
- В ініціативному порядку направляти запити юрисдикцій, які не є державами-членами Егмонтської групи, про вжиття заходів щодо заморожування відповідно до внутрішніх російських переліків терористів, які формувались відповідно до РРБ ООН 1373.
- Розглянути питання про направлення до відповідних Комітетів РРБ ООН додаткових пропозицій по внесенню осіб до переліків.
- Продовжувати підвищувати і забезпечувати поінформованість серед ФУ і ВНУП про ЦФС у сфері ФТ і ФР, щоб забезпечити розуміння і застосування обов'язкових заходів відповідно до санкцій, особливо у відповідності з різними переліками терористів і сферою їх застосування, а також застосування конкретних процедур, що регулюють отримання доступу до заморожених коштів.
- У разі якщо доступ до заморожених коштів надається внесених до національних переліків особам відповідно до національного законодавства, необхідно вирішити, чи не виробляти дані виплати в більш відстежуваній формі, ніж виплати готівкою.

- Розглянути способи посилення здатності підзвітних суб'єктів ідентифікувати компанії, що належать або контролюються суб'єктами санкцій, з метою виявлення можливих випадків ухилення від санкцій, пов'язаних з ФР.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ЦФС щодо ФР у Словаччині слідує механізму ЄС, який відображає певні елементи ефективної системи. На національному рівні застосовується Закон «Про міжнародні санкції» (ISA), як і у випадку ЦФС щодо ФР.
- У Словаччині, жодні кошти, які пов'язані з ФР, не були заморожені, що відповідає профілю ризику країни.
- На вебсторінці МЗС посилається на головну сторінку РРБ ООН, яка згодом перенаправляє на зведений варіант санкційних списків. Списки є доступними та точними, а також існує механізм повідомлення державних органів про зміни, що відбулися на рівні ЄС.
- Рівень розуміння зобов'язань ЦФС, пов'язаних з ФР, серед великих фінансових установ є достатнім, і вони покладаються на комерційні бази даних для визначення відповідності зі списками санкцій. Інші СПФМ мають більш обмежену обізнаність про санкції, пов'язані з ФР і в кращому випадку виконують перевірки своїх клієнтів власноруч, у разі виникнення певних підозр. Небанківські суб'єкти мають труднощі з виявленням коштів або інших активів, які повністю чи спільно належать або контролюються, прямо чи опосередковано, визначеним фізичним або юридичним особам.
- Нагляд за впровадженням ЦФС є частиною перевірок, які проводяться Національним банком Словаччини щодо банків, хоча не існує моделі наглядового ризику, яка б включала питання щодо впровадження ЦФС ООН, які пов'язані з ФР. Нагляд за ВНУП з питань ФР є недостатнім.
- Незважаючи на те, що Міністерство фінансів розробило керівництво щодо процедур впровадження РРБ ООН фінансовими установами, для СПФМ було проведено обмежене навчання щодо впровадження ЦФС. Жодних керівних настанов для інших категорій підзвітних суб'єктів розроблено не було.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади необхідно брати участь у заходах щодо підвищення поінформованості та надання рекомендацій, особливо щодо небанківських СПФМ та ВНУП.
- Національному банку Словаччини необхідно включити впровадження ЦФС, які пов'язані ФР, у свою модель наглядового ризику.
- Призначити керівника для ВНУП, відповідального за моніторинг виконання ВНУП ЦФС, які пов'язані з ФР.



СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Словенія в основному покладається на рамки ЄС для впровадження РРБ ООН ЦФС щодо протидії ФР. Це означає, що ЦФС у сфері ФР не здійснюються «негайно», за винятком Ірану. Національні повноваження щодо перенесення позначень ООН до їх впровадження в ЄС на практиці не використовувалися. У випадку з Іраном санкції були введені без затримок внаслідок того, що режим ЄС є більш масштабним, ніж режим ООН. У випадку КНДР ризик, пов'язаний із затримками, значною мірою пом'якшується через незначні торговельні та фінансові зв'язки між Словенією та КНДР.
- Координаційна група з санкцій, зазначена в БР.10, відповідає за координацію всіх режимів санкцій, включаючи санкції, пов'язані з розповсюдженням. Хоча це здається корисною платформою для координації та співробітництва, для його ефективного функціонування існують ті ж проблеми, що й для БР.10.
- ФУ, які проводили внутрішні зустрічі, продемонстрували базовий рівень обізнаності про існування та впровадження різних режимів санкцій, які побічно включали б санкції, спрямовані на ФР. Сектор ВНУП не продемонстрував поінформованості.
- Органи влади не продемонстрували достатньої обізнаності та нагляду за виконанням РРБ ООН щодо протидії ФР. Органи влади не приймають систематичних заходів для оприлюднення змін у списках, коли вони відбуваються.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити надання належних кадрів для роботи Координаційної групи з питань санкцій, зокрема МЗС, для ефективної координації виконання санкцій ФТ та ФР.
- Забезпечити належну підготовку співробітників наглядових органів з питань здійснення санкцій щодо ФР та ФР; забезпечити належний нагляд за виконанням санкцій щодо ФТ та ФР та зібрати відповідні статистичні дані щодо таких перевірок та вжитих заходів.
- Провести інформаційно-роз'яснювальну роботу для звітуючих суб'єктів з метою підвищення обізнаності щодо застосування санкцій щодо ФТ та ФР, особливо серед малих та середніх звітуючих суб'єктів та ВНУП, оскільки поінформованість у цих секторах була найнижчою; та створити більш активну систему для оперативного повідомлення звітуючих суб'єктів про нові списки.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Угорщина вживає заходів щодо боротьби з розповсюдженням. Однак залежність країни від механізмів ЄС щодо впровадження РРБ ООН ЦФС для протидії ФР, призводить до розриву у часі, що негативно впливає на ефективність системи. Незважаючи на те, що на практиці існує механізм розповсюдження органами влади інформації щодо оновлень, внесених у відповідні списки ЦФС, залишаються сумніви щодо її ефективності. Не існує жодної законодавчої системи для застосування санкцій до того, як вони будуть включені в законодавство ЄС. Це підриває швидке та ефективне впровадження ЦФС. Рівень розуміння та впровадження серед постачальників послуг є різноманітним, а в деяких випадках – обмеженим. Відсутність нагляду за деякими постачальниками послуг щодо виконання зобов'язань ЦФС викликає занепокоєння.
- Проводиться комплексна робота у різних аспектах боротьби з ФР. Однак, між компетентними органами відсутня співпраця і координація політики та діяльності. Чітко не зазначено, що на підкомітет ПБК також покладається виконання завдань, пов'язаних з ФР. Міжвідомчий комітет з питань нерозповсюдження діє на юридично офіційній основі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Угорщині необхідно забезпечити негайне введення ЦФС, пов'язаних із ФР, відповідно до Рекомендацій FATF. Угорщині необхідно переглянути роль своїх національних судів у процесі заморожування активів.
- Угорщині необхідно переглянути законодавчу систему з метою забезпечення всеосяжного національного здійснення та застосування ЦФС щодо протидії ФР, згідно з РРБ ООН відповідно до Р.7.
- Органам влади необхідно проводити подальші заходи щодо підвищення рівня обізнаності з метою розширення знань та розуміння приватним сектором питань, пов'язаних з ФР, нещодавніх змін режиму санкцій, методів, за допомогою яких відповідні підприємства можуть бути використані для цілей ФР, а також порядок належного здійснення санкцій щодо ФР в 75 випадках.
- Угорщина розглядає можливість відновлення законодавчої системи та офіційного статусу Міжвідомчого комітету з питань нерозповсюдження.
- Необхідно переглянути Регламент діяльності Підкомітету з питань ПБК/ФТ, щоб уточнити наказ щодо ФР.
- Угорщина розглядає можливість співпраці між Підкомітетом ПБК/ФТ та відповідними органами, які займаються протидією з розповсюдження, а також координації політики та діяльності з (наразі неофіційно діючим) Міжвідомчим комітетом з питань нерозповсюдження.
- Угорщині необхідно поширити нагляд ВНУП за дотриманням вимог ЦФС довірчим власником.



УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Україна демонструє кілька аспектів ефективної системи щодо розповсюдження зброї масового знищення. Українські органи влади, ФУ та більшість ВНУП усвідомлюють свої зобов'язання щодо впровадження заходів ООН, хоча розуміння останніх секторальних обмежень, таких як ті, які вводяться в контексті КНДР, є слабшим.
- Оскільки Україна є виробником зброї, матеріальних ресурсів та товарів подвійного призначення, українські служби безпеки та фінансові органи розробили складну систему контролю та обмеження незаконного переміщення товарів. Органи митно-експортного контролю, як видається, ефективно співпрацюють з СБУ у питаннях розповсюдження ЗМЗ. Органи влади змогли навести два приклади успішних заборон. Проте обмеженість ресурсів прикордонних та митних органів може підірвати зусилля, спрямовані на запобігання фізичного транспортування товарів (та пов'язаного з цим фінансування) з української контрольованої території.
- На практиці існує обмежене оперативне співробітництво між органами експортного контролю та іншими компетентними органами (ПО, ПФР, фінансовими регуляторами) у сфері протидії розповсюдження зброї масового знищення.
- Незважаючи на значні зусилля, спрямовані на виявлення та припинення руху товарів, щодо яких встановлено обмеження, українські органи влади, схоже не є достатньо укомплектованими та не мають достатніх ресурсів для вирішення фінансових аспектів розповсюдження, таких як ухилення від санкцій, через поширене використання грошових коштів та фіктивних компаній.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Усунути технічні недоліки, пов'язані з Рекомендацією FATF 7.
- Органам експортного контролю та іншим компетентним органам слід краще використовувати доступні канали зв'язку та координації для вирішення питань пов'язаних із ФРЗМЗ.
- Розробити показники ФРЗМЗ, які характерні для України.
- Усім органам влади слід співпрацювати для здійснення методично-роз'яснювальної роботи для СПФМ.
- Наглядовим органам слід надавати відповідний пріоритет питанням ФРЗМЗ при моніторингу відповідності СПФМ зобов'язанням щодо застосування ЦФС за розповсюдження зброї масового знищення.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Обмін інформацією та співпраця між відповідними органами на національному рівні та з міжнародними партнерами, коли це необхідно, є ефективним для впровадження та застосування ЦФС для ФР.
- Органи контролю за експортом (Міністерство закордонних справ (МЗС), Поліція безпеки Фінляндії (SUPO) та Митна служба) добре розуміють зобов'язання щодо протидії фінансування розповсюдження, регулярно комунікують та співпрацюють з ПО для виявлення випадків, пов'язаних із ФР, та почали розслідування як на внутрішньому, так і на міжнародному рівні. Незважаючи на те, що було розпочато кілька розслідувань, жоден судовий розгляд не було розпочато, оскільки розслідувані справи зрештою не стосувалися порушень у сфері ФР.
- Фінляндія впроваджує ЦФС, пов'язані з ФР з допомогою заходів ЄС, з незначними затримками у перенесенні призначень ООН. Однак у випадку з Іраном практичні наслідки цих затримок були успішно пом'якшені за рахунок попередніх включень до списків у ЄС. У випадку з КНДР затримки все ще існують.
- ФУ та ВНУП добре розуміють свої зобов'язання щодо ЦФС, які пов'язані з ФР, а органи влади, зокрема МЗС, надають належні консультації та керівні настанови. Що стосується ЦФС, які пов'язані з ФТ (див. БР 3 та 4), наглядові органи не мають юридичних повноважень для здійснення нагляду або накладення санкцій у сфері імплементації цих зобов'язань (хоча в певній мірі це робиться на практиці, оскільки наглядові органи перевіряють наявність необхідних процесів для видачі ліцензій). Отже, існує невизначеність щодо рівня дотримання зобов'язань підзвітними суб'єктами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити негайне впровадження ЦФС, які пов'язані з ФР для КНДР, у випадках, коли суб'єкт раніше не був включений до списку ЄС, або на рівні ЄС, або шляхом використання/прийняття внутрішніх положень для прямого впровадження.
- Надати повноважень щодо нагляду всім наглядовим органам у сфері ПВК/ФТ та саморегульним органам зобов'язаним суб'єктам для здійснення нагляду за впровадженням ЦФС, які пов'язані з ФР.
- Проводити навчання та інформування суб'єктів приватного сектору, приділяючи особливу увагу ухиленню від санкцій.



ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Реалізація ЦФС ООН щодо ФР не забезпечується «негайно». Вжиті заходи ідентичні тим, що застосовуються стосовно ЦФС ООН щодо ФТ, і відображають деякі елементи ефективної системи. Існують деякі недоліки щодо заморожування коштів та інших активів осіб, пов'язаних із розповсюдженням, визначення коштів, які підлягають заморожуванню, а також недоліки в процесі STR.
- В одному випадку влада продемонструвала ефективну співпрацю та координацію з метою виявлення та заморожування активів суб'єкта, який мав зв'язки із визначеним суб'єктом. У зв'язку з цим чеська влада розпочала процедуру включення цієї організації до списку санкцій відповідно до РРБ ООН 1718.
- Існує нерівномірний рівень розуміння зобов'язань ЦФС, пов'язаних із ФР, між різними зобов'язаними суб'єктами. Великі ФУ покладаються на комерційні бази даних для визначення збігів зі списками санкцій. Як видається, мало що робиться для виявлення коштів або інших активів, які перебувають у повній або спільній власності або прямо чи опосередковано контролюються визначеними фізичними або юридичними особами. Інші СПФМ майже нічого не знають про ФР, пов'язані з ЦФС та свої зобов'язання у цьому відношенні.
- Нагляд за впровадженням ЦФС є частиною кожної перевірки, що проводиться стосовно фінансових установ. Однак санкції не застосовуються відповідним чином. Підзвітні суб'єкти пройшли обмежену підготовку щодо впровадження ЦФС. Попри те, що Національний банк Чехії (CNB) розробив керівні настанови щодо процедур впровадження РРБ ООН фінансовими установами, представники цих установ, з якими була проведена зустріч під час онсайт візиту, не знали про ці керівні настанови. Для інших типів зобов'язаних осіб керівні настанови розроблені не були.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити негайне впровадження ЦФС ООН щодо ФТ та ФР, що дозволить оперативно застосувати заходи заморожування на час чинності дій, ініційованих РРБ ООН, до всеосяжного обсягу власності, що підлягає зупиненню.
- Зробити подальші кроки для забезпечення того, щоб ПФР Чехії повідомляв про включення до переліків та подальші зміни до ЦФС ООН, пов'язаних з ФТ та ФРЗМЗ підзвітним суб'єктам, а потім, щоб ті оперативно оновили свої бази даних відповідним чином.
- Розробити керівні настанови щодо впровадження ЦФС ООН, які пов'язані з ФТ та ФРЗМЗ для підзвітних суб'єктів конкретно для кожної країни та проводити регулярні навчання, приділяючи особливу увагу сектору ВНУП.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Не існує законодавства чи будь-якого урядового рішення щодо впровадження РРБ ООН щодо розповсюдження ЗМЗ.
- Незважаючи на відсутність законодавства чи будь-якого урядового рішення щодо впровадження РРБ ООН щодо ФР, МЗС вживає заходів для інформування деяких органів Албанії щодо оновлень РРБ ООН. Головне управління з питань запобігання відмиванню коштів публікує на своєму вебсайті зведений список санкцій Ради Безпеки ООН щодо певних осіб та організацій, інформуючи СПФМ не тільки про ФТ, але й про ФР, що стосуються ЦФС.
- Великі ФУ, насамперед банки, що входять до міжнародної групи, впроваджують ЦФС, пов'язані з ФР. Інші СПФМ звертаються до вебсайту Головного управління з питань запобігання відмиванню коштів лише як до джерела інформації про РРБ ООН.
- Враховуючи відсутність законодавчих положень щодо провадження ЦФС, пов'язаних з ФР, і відсутність конкретних випадків, незрозуміло, які кроки вживатимуть СПФМ у разі відповідності та які були б повноваження та процедури державних органів для застосування необхідних заходів щодо заморожування активів визначених фізичних осіб та юридичних осіб.
- Серед фінансових та нефінансових установ не проводилося жодних інформаційних заходів щодо застосування ЦФС, пов'язаних з ФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Створити комплексну законодавчу та інституційну базу, а також розробити та дати вказівки щодо впровадження ЦФС, що стосується питань ФР.

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ісландія має законодавчу систему для застосування ЦФС РРБ ООН, що стосуються ФРЗМЗ. Механізм реалізації РРБ ООН щодо КНДР дозволяє вводити санкції негайно після їх прийняття Радою Безпеки ООН. Тим не менш, РРБ ООН Ірану застосовуються у тому вигляді, у якому вони були перенесені у законодавчу систему ЄС, і тому не застосовуються негайно.



- Як зазначено вище, наглядові органи не контролюють та не застосовують цільові фінансові санкції, за винятком того, що після кожного оновлення урядового списку цільових фінансових санкцій, вони повідомляють про те, чи заморожують установи будь-які відповідні активи. Усі ВНУП та деякі ФУ не знають про свої зобов'язання, пов'язані з цільовими фінансовими санкціями, які відносяться до ФРЗМЗ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Управління фінансового нагляду (FSA) та МЗС повинні розробити політику та процедури моніторингу ФУ та ВНУП на предмет дотримання санкційних програм щодо ЗМЗ проти Ірану та КНДР.
- Ісландії необхідно оновити свою існуючу законодавчу систему для впровадження РРБ ООН, що стосуються ЗМЗ Ірану, щоб призначення були негайно перенесені у національне законодавство.
- Міністерству закордонних справ та FSA, а також наглядовим органам ВНУП необхідно забезпечити за допомогою роз'яснювальної роботи та інформування приватного сектора про широку поінформованість щодо зобов'язання про дотримання санкцій, надійний доступ до останніх санкційних списків та розуміння того, як дотримуватися санкційних зобов'язань..
- Міністерству закордонних справ, FSA, ПФР Ісландії, обласній прокуратурі (DPO), наглядовим органам ВНУП та митним органам необхідно створити структуру для обміну інформацією з питань ФР з метою виявлення сфер, на яких можна зосередити увагу приватного сектору для посилення дотримання ними санкцій.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Наразі, органи влади розглядають питання про прийняття закону про ФР, але, через відсутність загальної законодавчої системи, яка б всебічно охоплювала всі аспекти вимог ЦФС, Народний банк Китаю (РВС) зробив позитивну спробу ввести деякі заходи щодо дотримання деяких визначень РРБ ООН для ФУ.
- На впровадження ЦФС негативно впливають три фундаментальні недоліки, пов'язані з (i) обсягом охоплення вимог та відсутністю заборони, що поширюється на всіх фізичних та юридичних осіб, (ii) видами активів та коштів визначених юридичних осіб, які на практиці можуть бути заморожені, а також види транзакцій, які можуть бути заборонені, і (iii) відсутність виконання без затримок.
- Незважаючи на те, що органи влади, такі як РВС, розглядають ФР по відношенню КНДР як важливе питання, недоліки у сфері ПВК/ФТ у НПК (ІО.4) та нагляді (ІО.3) все ж значною мірою стосуються НПК та нагляду за діяльністю ФР у цьому безпосередньому результаті.

- Недостатня поінформованість щодо санкцій, пов'язаних з Іраном, причому органи влади та приватний сектор майже всю увагу приділяють до КНДР.
- Хоча це не поширюється на стандарти FATF, органи влади вжили заходів щодо інших аспектів РРБ ООН, що стосуються КНДР, які здаються позитивними, і які можуть мати позитивний вплив на боротьбу з ФР у Китаї.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади необхідно створити всеосяжну законодавчу систему для впровадження запобіжних ЦФС, яка охоплює всіх фізичних та юридичних осіб, включає загальну заборону та може охоплювати всі активи та операції. Важливу роль в цьому відношенні міг би зіграти запланований закон про ФР.
- Тим часом, Народний банк Китаю (PBC) має внести зміни до Наказу 2017/187 та вимагати від ФУ та ВНУП заморозити активи визначених юридичних осіб РРБ ООН, щойно вони будуть визначені РРБ ООН. МЗС необхідно і надалі прагнути до скорочення часу, необхідного для розсилки списків РРБ ООН (та змін до списків) до відповідних державних органів, таких як PBC та Комісія з регулювання банківської справи та страхування Китаю (CBIRC), для того, щоб увесь процес після призначення РРБ ООН здійснювався без затримок (тобто, в ідеалі протягом декількох годин).
- Органам влади необхідно розширити свою увагу до ЦФС за межами КНДР.
- Після того створення всеосяжної законодавчої системи, органам влади необхідно провести роз'яснювальну роботу з іншими (регіональними) компетентними органами та громадськістю, щоб привернути увагу всіх відповідних зацікавлених сторін щодо ЦФС.
- Органам влади необхідно контролювати дотримання ФУ та ВНУП цих заходів та продовжувати приділяти увагу можливому використанню підставних компаній, які сприяють порушенням ЦФС, пов'язаних з ФР.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Велика кількість іноземних підставних компаній, недоліки в ефективності заходів НПК (БР.4) та накладені на сьогоднішній день обмежені санкції, серед інших чинників, створюють сприятливі умови для ухилення від санкцій, як показує використання латвійських банків з метою обходу санкцій, про що стало відомо у 2017 році.
- Істотні невизначеності та недоліки у законодавчій системі, зазначені у БР.10, та відносяться і до БР.11, і видається є більш істотними стосовно ФРЗМЗ, що менш чітко охоплено Законом про ПВК/ФТ. Ці недоліки можуть вплинути на ефективність режиму ЦФС, пов'язаних з ФРЗМЗ, оскільки вони неминуче обмежують повноваження з регулювання, контролю та покарання порушення зобов'язань ЦФС.



- Виявлення схем ухилення від санкцій призвело до прийняття правозастосовних заходів у червні-липні 2017 р., автономне призначення латвійських ЦФС, пов'язаних з ФР, додаткових рекомендацій для фінансового сектору та впровадження банками удосконалених програм внутрішнього контролю. На тлі значної вразливості, ці зусилля відображають прогрес у самому кінці оцінюваного періоду. Водночас слід враховувати, що: (i) необхідна інформація у цих випадках була надана іноземним партнером; незважаючи на те, що заходи були прийняті, неясно, чи могла така схема бути виявлена в іншому випадку; (ii) за порушення зобов'язань пов'язаних з ЦФС не було накладено жодних санкцій, хоча факти могли відповідати таким вимогам відповідно до Стандартів FATF; та (iii) 73 санкції, накладені за недоліки у сфері ПВК/ФТ, не були пропорційними чи переконливими і видається, що діяльність з ухилення ще з'явиться принаймні в одному банку.
- Комісія з фінансування та ринку капіталу (FCMC) не може видавати обов'язкові нормативні акти відповідно до Закону про санкції, що виключає можливість вимагати від банків прийняття конкретних заходів щодо дотримання вжиття конкретних заходів проти ухилення від санкцій ФР. Відповідно, вона не може вимагати від ФУ приймати конкретні заходи щодо дотримання відповідності певним типам ФР. Закон про ПВК/ФТ не передбачає конкретних заходів щодо забезпечення вимог пов'язаних з ФР.
- ФУ та меншою мірою ВНУП мають загальне уявлення про ЦФС, пов'язані з ФР. Високий рівень поінформованості банків, що виражається під час засідань, може бути нещодавнім наслідком вищевказаних заходів FCMC. В контексті схем ухилення, що використовуються суб'єктами та агентами, які займаються розповсюдженням, в контексті схем ухилення, що використовуються суб'єктами і агентами, що займаються розповсюдженням, в більшості випадків недостатній в основному базовий підхід до перевірки. Обмежений контроль за транзакціями та недоліки, зазначені в БР.4, у поєднанні з незмінно високим рівнем підставних компаній, обмежують можливість виявляти та повідомляти про потенційну діяльність ФР.
- Наглядові органи влади, окрім FCMC, здійснюють обмежений контроль за ЦФС, які пов'язані з ФР, або не здійснюють його зовсім, що обумовлено нестачею ресурсів та що прогалинами у законодавчій системі.
- Комітет з експортного контролю Латвії не пов'язаний безпосередньо з усіма основними органами боротьби з ФР (зокрема, з ПФР та FCMC)

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Як зазначено в БР.10, Латвії слід переглянути свою законодавчу базу для ЦФС, щоб усунути недоліки, визначені у Додатку до ТВ. У пріоритетному порядку, Латвія повинна внести зміни до Закону про санкції, щоб дозволити Комісії з фінансування та ринку капіталу (FCMC) видавати обов'язкові для виконання постанови стосовно ЦФС.
- Наглядовим органам необхідно виділяти належні ресурси та приділяти пріоритетну увагу для нагляду за дотриманням ЦФС, пов'язаних з ФР.
- Латвії необхідно розглянути питання про можливість встановлення зв'язків між комітетом з експортного контролю з ПФР та органами фінансового нагляду.

- Латвії необхідно збільшити інформування та врешті-решт регулювання СПФМ для розробки та запровадження систем внутрішнього контролю, здатних виявляти потенційну діяльність ФРЗМЗ, з урахуванням розвитку зусиль щодо ухилення від санкцій, пов'язаних з ФРЗМЗ та вразливості Латвії щодо ФРЗМЗ.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Концепція запобігання та боротьби з розповсюдженням зброї масового знищення регулюється лише Законом про ПВК/ФТ, і тому з'явилася нещодавно. Процедури реалізації ЦФС, пов'язані з фінансуванням розповсюдження, аналогічні з ЦФС для ФТ, як описано в БР.10. Однак у законодавстві посилення на ФР недостатньо чіткі, що може перешкоджати забезпеченню виконання та застосування законодавчих положень на практиці. Як і раніше не вистачає всеосяжних нормативних положень та механізмів, що діють відповідно до ЦФС, пов'язаних з ФР. Існуючі механізми, що діють відповідно до ЦФС недостатньо ефективні для запобігання збору, переміщення і використання коштів або інших активів для ФР призначеними фізичними або юридичними особами.
- На сьогоднішній день не зареєстровано жодної справи, пов'язаної з РРБ ООН щодо ФР. Органи влади розслідували декілька випадків контрабанди радіоактивних речовин, знищили злочинні організації, що займаються діяльністю ФР, та запобігли використанню радіоактивних матеріалів та товарів подвійного призначення на своїй території, але у цих випадках не було виявлено ніяких аспектів ФР.
- Органи влади, компетентні в галузі експорту та імпорту стратегічних товарів, співпрацюють з метою запобігання в'їзду, транзиту або вивезення таких товарів на територію Молдови або з неї. Служба запобігання та боротьби з відмиванням коштів (SPCML) не бере участі у цьому процесі, і тому група з оцінки вважає, що фінансування розповсюдження може бути недостатньо ефективним, якщо мова йде про обмін фінансовою інформацією для виявлення фізичних та юридичних осіб, причетних до розповсюдження ЗМЗ.
- В цілому мало відомо про відмінності між списками санкцій ФТ та ФР серед СПФМ та їх наглядовими органами. Фінансовий сектор та пов'язані з ним наглядові органи продемонстрували певне розуміння щодо своїх зобов'язань за РРБ ООН, а також необхідних кроків, які слід вжити для застосування відповідних механізмів. Однак, відсутність керівних настанов свідчить про те, що ФР не вважається серйозною проблемою серед ФУ.
- ВНУП продемонстрували базове розуміння РРБ ООН, а також їхніх зобов'язань, що впливають з їх впровадження на національному рівні. Заходи, вжиті ВНУП, стосувалися лише загальної перевірки клієнтів на предмет відповідності за списками призначених фізичних та юридичних осіб, які не мали на меті виявлення складних структур компанії. Вони не проходили конкретних керівних настанов або підготовки з питань ФР.



- Дотримання ЦФС, пов'язаних з ФР, є частиною процесу регулярного моніторингу ФУ та ВНУП. Конкретних процедур для здійснення наглядових дій щодо дотримання ФР не існує, а також не проводиться тематичних перевірок. До теперішнього часу не було виявлено випадків порушення дотримання зобов'язань з боку ФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади необхідно впорядкувати Закон про ПВК/ФТ та Закон №. 25/2016 «Про застосування обмежувальних заходів» з метою забезпечення більш чіткої законодавчої системи для запобігання ФР, і їм необхідно усунути виявлені технічні недоліки законодавства.
- Наглядовим органам необхідно виділяти належні ресурси та надавати пріоритет нагляду за дотриманням ЦФС, пов'язаними із ФР, та запровадити тематичний контроль по темі ФР.
- Службі безпеки та розвідки (SIS) та Службі запобігання та боротьби з відмиванням коштів (SPCML) необхідно чітко посилатися на своїх вебсайтах на відповідні РРБ ООН щодо ФР, включаючи останні зміни. Вони можуть розглянути питання про надання роз'яснень щодо змін при кожній публікації поправок.
- Органам влади необхідно розширити інформаційно-роз'яснювальну діяльність та забезпечити навчання для наглядових органів та підзвітних суб'єктів, зокрема сектору ВНУП, щодо впровадження режиму ЦФС стосовно ФР та зобов'язань, пов'язаних із цим.
- Наглядовим органам необхідно посилити контроль підзвітних суб'єктів щодо дотримання ними режиму ЦФС щодо ФР, а також розглянути можливість ведення відповідних статистичних даних щодо прийнятих та вжитих заходів нагляду.
- Органам влади необхідно оцінити можливість включення SPCML до складу Міжвідомчого комітету з контролю за експортом, реекспортом, імпортом та транзитом стратегічних товарів, з метою більш ефективного запобігання та боротьби з ФР ЗМЗ.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У 2006 році Королівство Саудівська Аравія заснувало Комітет Розділу VII, який виконує функцію міжвідомчого органу для обміну інформацією, що стосується усіх розділів VII РРБ ООН, включаючи інформацію, що стосується ФРЗМЗ. У листопаді 2017 року Саудівська Аравія створила механізми для реалізації ЦФС ООН, пов'язаних з розповсюдженням ЗМЗ.
- Спостерігаються значні затримки у реалізації та розповсюдженні нової ЦФС, які пов'язані з ФРЗМЗ – як у державному секторі (від Комітету з розділом VII до відповідних органів влади), так і у приватному секторі.

- Саудівська Аравія не заморозувала жодних активів та не заблокувала жодних транзакцій в результаті дій ЦФС, пов'язаних з ФРЗМЗ.
- ФУ щодня автоматично перевіряють усі списки ООН на предмет наявності оновлень РРБ ООН – і робили це до недавнього впровадження Механізму. Тим не менш, ФУ та ВНУП погано поінформовані про ризики ФРЗМЗ та про можливість ухилення від санкцій, що є досить значним з огляду на географічне розташування Саудівської Аравії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівській Аравії необхідно створити систему, яка забезпечує повне впровадження ЦФС, пов'язаних з розповсюдженням, ФУ та ВНУП без затримок. Необхідно також усунути інші технічні прогалини.
- Саудівській Аравії необхідно переглянути діючий механізм координації для всіх відповідних органів влади, включаючи ПФР Саудівської Аравії з метою забезпечення ефективного обміну інформацією, виявлення та реагування на санкції, які пов'язані з розповсюдженням ЗМЗ.
- Саудівській Аравії необхідно надавати чіткі вказівки та керівні настанови ФУ та ВНУП для підтримки належного впровадження ЦФС, пов'язаних з ФР. Саудівській Аравії необхідно проводити інформаційно-роз'яснювальну роботу з метою підвищення обізнаності ФУ та ВНУП щодо характеристик та типологій, пов'язаних із ухиленням від санкцій, пов'язаних з ФР.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Хоча країна забороняє експорт та імпорт ядерної, хімічної чи біологічної зброї та засобів для її розповсюдження, Сербія не вжила жодних адекватних законодавчих або інших заходів для негайного впровадження ЦФС, що стосуються РРБ ООН, які пов'язані з боротьби з ФРЗМЗ. Крім ФУ, інші СПФМ не знають про режим санкцій ООН, які пов'язані з ФРЗМЗ. Навіть у тих випадках, коли СПФМ відомо, через відсутність нормативно-правової бази щодо ЦФС, пов'язаної із розповсюдженням ЗМЗ, жоден орган влади не матиме повноважень впроваджувати ці санкції ООН та заморозувати відповідні активи

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Поки не існує законодавства, що передбачає заходи щодо впровадження ЦФС відносно відповідних РРБ ООН, не можна рекомендувати ніяких дій для підвищення ефективності. Органам влади Сербії необхідно терміново ухвалити нове законодавство, яке регулюватиме ЦФС, пов'язані з розповсюдженням, та провести адекватну інформаційно-роз'яснювальну програму з метою швидкого та ефективного здійснення.



ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Туреччина не впроваджує ЦФС, пов'язаних з ФРЗМЗ. Як і у випадку ЦФС, пов'язаних з ФТ, перенесення Туреччиною позначень РРБ ООН 1718 у закон підлягає ратифікації Президентом без будь-яких часових обмежень. Позначення РРБ ООН 1718 не проводяться негайно, оскільки середня затримка для позначень 1718 становить щонайменше 160 днів, а в Туреччині не було виявлено жодних активів, на які поширюються санкції РРБ ООН. Туреччина не має юридичних підстав для виконання РРБ ООН № 2231 та її наступних резолюцій, і не існує жодних санкцій або контролю за порушення цих санкцій ФРЗМЗ з боку підзвітних суб'єктів у Туреччині.
- ФУ та ВНУП дуже розрізняються у своїй обізнаності про ЦФС, які пов'язані з ФР та процедурами їх дотримання. Зокрема, ВНУП та невеликі ФУ, такі як обмінні пункти, часто не перевіряють відповідні санкційні списки ФУ та не мають встановлених процедур або загального розуміння їх ризиків у цьому відношенні.
- Дотримання РРБ ООН 2231 та її наступних резолюцій, не є частиною програми наглядових органів. Тим не менш, деякі міжнародні ФУ перевіряють клієнтів на відповідність вимогам РРБ ООН 2231 добровільно, але процедури (якщо такі взагалі існують) істотно відрізняються між ФУ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччині необхідно усунути недоліки, пов'язані з включенням у текст РРБ ООН 1718, і, зокрема, дискреційний характер та затримки процесу транспонування.
- Органам влади необхідно вжити заходів для активного контролю ФУ на предмет дотримання цільових фінансових санкцій, пов'язаних з ФРЗМЗ.
- Туреччині необхідно негайно створити законодавчу систему для невідкладного виконання РРБ ООН 2231 та її наступних резолюцій, включаючи встановлення ефективних, пропорційних та стримуючих санкцій.
- Органам влади необхідно проводити цілеспрямовану роботу з ФУ та ВНУП для підвищення обізнаності про ризики, у тому числі шляхом видання керівних настанов щодо режимів санкцій як у КНДР, так і Ірані.

РОЗДІЛ III.

ФІНАНСОВІ РОЗСЛІДУВАННЯ ТА ПЕРЕСЛІДУВАННЯ ЗА ЗЛОЧИНИ, ПОВ'ЯЗАНІ З ВІДМИВАННЯМ КОШТІВ ТА ФІНАНСУВАННЯМ ТЕРОРИЗМУ





БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 6

Фінансова розвідувальна інформація ВК/ФТ

Ознаки ефективної системи

Широкий спектр фінансової інформації та іншої відповідної інформації збирається та використовується компетентними органами для розслідування відмивання коштів, пов'язаних предикатних злочинів та фінансування тероризму. Це надає достовірну, точну і актуальну інформацію; та компетентні органи мають ресурси та навички для використання цієї інформації з метою проведення аналізу та фінансових розслідувань, виявлення та відстеження активів, а також проведення оперативного аналізу.

Цей результат стосується перш за все Рекомендацій 29-32, а також елементів Рекомендацій 1, 2, 4, 8, 9, 34 та 40.

Цей результат включає в себе роботу ПФР щодо аналізу повідомлень про підозрілі операції та інших даних, а також використання компетентними органами продуктів ПФР, інших типів фінансової інформації та іншої відповідної інформації⁸.

Експерти з оцінки повинні також розглядати відповідні висновки стосовно рівня міжнародного співробітництва, в якому беруть участь компетентні органи у ході оцінки цього Безпосереднього Результату. Це передбачатиме розгляд міри, в якій ПФР та правоохоронні органи здатні направляти та запитувати відповідну фінансову інформації та інформацію правоохоронних органів у своїх іноземних колег.

⁸ Джерела включають в себе інформацію, отриману з повідомлень про підозрілі операції, звітів про транскордонне переміщення валюти та оборотних інструментів на пред'явника, інформації правоохоронних органів; кримінальних досьє; інформації наглядових та регуляторних органів; а також інформації, що міститься в реєстрах компанії тощо. У разі необхідності, вони також включатимуть звіти про готівкові операції, операції з іноземною валютою, дані щодо грошових переказів, інформацію від інших державних органів, включаючи органи безпеки, податкові органи, реєстри активів, прибуткові організації, неприбуткові організації; та інформацію, яку можна отримана за допомогою примусових заходів від фінансових установ та ВНУП в тому числі інформацію про заходи належної перевірки клієнта та операцій, а також інформацію з відкритих джерел.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 6.1. В якій мірі надається доступ до та використовується фінансова інформація та інша відповідна інформація під час розслідування для представлення доказів та відстеження злочинних доходів, пов'язаних з відмиванням коштів, предикатними злочинами та фінансуванням тероризму?
- 6.2. В якій мірі компетентні органи одержують та запитують повідомлення (наприклад, повідомлення про підозрілі операції, повідомлення про валюту та інструменти на пред'явника), які містять відповідну та точну інформацію, що допомагає їм виконувати свої обов'язки?
- 6.3. В якій мірі аналіз та розповсюдження інформації ПФР сприяє оперативним потребам компетентних органів?
- 6.4. Якою мірою ПФР та інші компетентні органи співпрацюють та здійснюють обмін інформацією та фінансовими даними? Як надійно ПФР та компетентні органи здійснюють захист конфіденційності інформації, якою вони обмінюються чи яку вони використовують?

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Досвід правоохоронних органів та інших компетентних органів (наприклад, наявні типи фінансової інформації та іншої інформації; частота, з якою вони використовуються як інструменти для розслідування).
2. Приклади співпраці між ПФР та іншими компетентним органами та використання фінансової інформації (наприклад, статистика направленої/ фінансової інформації, якою здійснювався обмін; випадки, в яких фінансова інформація була використана при розслідуванні та кримінальному переслідуванні ВК/ФТ та пов'язаних предикатних злочинів, або при виявленні та відстеженні активів).
3. Інформація щодо повідомлень про підозрілі операції (наприклад, кількість повідомлень про підозрілі операції/проаналізованих справ; сприйняття якості інформації, що міститься у повідомленнях про підозрілі операції; частота випадків ненадання компетентним органам повідомлень про підозрілі фінансові операції; випадки розкриття конфіденційної інформації; див. також Безпосередній Результат 4 щодо інформації стосовно надання повідомлень про підозрілі операції).



4. Інформація про інші фінансові дані та інформацію (наприклад, кількість отриманих та проаналізованих повідомлень про валюту та інструменти на пред'явника; типи інформації, яку правоохоронні органи та інші компетентні органи отримують/мають доступ до інформації інших органів, фінансових установ та ВНУП).
5. Інші документи (наприклад, керівництво щодо використання і надання повідомлень про підозрілі операції та іншої фінансової інформації; типології, розроблені з використанням фінансової інформації).

б) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

6. Як вдало ПФР отримує та використовує додаткову інформацію для аналізу та оцінки повідомлень про підозрілі операції? Яким чином ПФР забезпечує точність своїх аналітичних оцінок?
7. Як добре компетентні органи використовують інформацію, що міститься у повідомленнях про підозрілі операції та іншу інформацію для проведення операційного аналізу?
8. В якій мірі ПФР включає зворотній зв'язок від компетентних органів, типології та практичний досвід до своїх функцій?
9. Які механізми застосовуються для забезпечення повного та періодичного співробітництва між компетентними органами, та надання відповідної інформації, отриманої від фінансових установ, ВНУП та інших підзвітних установ? Чи існують які-небудь перешкоди в доступі до інформації?
10. В якій мірі повідомлення про підозрілі операції містять повну, точну та достовірну інформацію стосовно підозрілих операцій?
11. В якій мірі відповідні компетентні органи розглядають та залучають (включаючи залучення, що здійснює ПФР) підзвітні установи до покращення процесу надання фінансової інформації?
12. Чи мають відповідні органи достатньо ресурсів (включаючи IT-інструменти для збору даних, аналізу фінансової інформації та для захисту їх конфіденційності) для виконання своїх функцій?
13. Які заходи вживаються для забезпечення того, що ПФР має операційну незалежність, з метою уникнення надмірного впливу на нього в питаннях ПВК/ФТ?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.6

Основні недоліки:

1. Обмежене використання фінансових розвідданих серед ПО під час розслідування з ВК
2. Недостатня якість STR
3. ПФР має обмежений доступ до інформації
4. Аналіз та розповсюдження даних з боку ПФР надають обмежену підтримку оперативним потребам ПО





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ізраїльська влада має доступ і регулярно використовує фінансові аналітичні дані та іншу відповідну інформацію для розслідування ВК, предикатних злочинів та ФТ. Використання фінансових аналітичних даних є сильною стороною ізраїльської системи та центром її підходу до боротьби зі злочинністю та тероризмом.
- Дані фінансової розвідки та інша відповідна інформація також використовується для виявлення свідчень, розробки доказів на підтримку розслідувань та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом, пов'язаних з ВК, предикатними злочинами та ФТ.
- Ізраїльський ПФР (ІМРА) регулярно поширює фінансові дані як автоматично, так і за запитом. ІМРА також часто обмінюється інформацією з іноземними колегами для полегшення відстеження доходів за кордоном.
- Якість даних фінансової розвідки та аналізу, що проводиться ІМРА, висока і підтримує оперативні потреби різних ПО. ІМРА надав багато прикладів своїх високоякісних розповсюджень, що сприяло досягненню хороших результатів з точки зору судового переслідування та вироків (включаючи конфіскацію) за ВК, пов'язаними з ними предикатними злочинами та ФТ. Відгуки від ІНР (Ізраїльська Національна поліція) та Шин Бет показують, що високий відсоток розвідувальних звітів ІМРА був використаний для проведення розслідувань щодо ВК та ФТ, а значна частина з них сприяла відстеженню доходів, а також арешту та конфіскації активів
- ІМРА має добре розвинену ІТ-систему для виконання стратегічного аналізу та виявлення тенденцій та закономірностей у ВК/ФТ. Це, у свою чергу, сприяє оперативним функціям ІМРА.
- ІМРА має високий ступінь постійної координації, співпраці та обміну даними фінансової розвідки з ПО (включаючи агентства з безпеки). Найбільш яскраво це проявляється на рівні Центру Синтезу Розвіданих та восьми міжвідомчих оперативних груп, до яких залучаються офіцери з ІМРА, ІНР та ІТА (Ізраїльський податковий орган).
- ПО та ІМРА не повністю забезпечують ведення статистичної інформації щодо використання даних фінансової розвідки. Поточний метод відстеження кількості запитів, зроблених з боку ПО, має тенденцію до надзвичайної недооцінки фактичного використання такої інформації. Це пояснюється практикою надсилання групових запитів, які можуть містити запити щодо кількох справ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- INP повинна надсилати запит до IMPA для отримання даних фінансової розвідки щодо всіх предикатних злочинів, коли це доречно, без попередньої оцінки того, чи відповідає справа певним критеріям, таким як заплутаність.
- Органи влади Ізраїлю (особливо ПО та IMPA) повинні мати послідовний метод відстеження використання даних фінансової розвідки шляхом ведення обліку кількості кейсів, а не кількості зроблених запитів.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанія має добре функціонуючий ПФР (SEPBLAC), який здійснює високоякісні операційні та стратегічні аналізи. ПО підтверджують, що звіти фінансової розвідки, підготовлені SEPBLAC, забезпечують хорошу підтримку їх фінансовим розслідуванням та включені до поточних розслідувань з ВК. У деяких випадках ці звіти призвели до нових розслідувань з ВК та ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Іспанія повинна посилити діалог між компетентними органами та приватним сектором, щоб забезпечити, аби приватний сектор мав загальне розуміння того, який тип інформації потрібен, у якому форматі та наскільки терміновим це може бути, перш ніж вони зможуть надати відповідь на конкретний запит.
- ПО вже мають доступ до податкової та митної інформації за наявності попереднього судового дозволу. Для того, щоб покращити розслідування щодо ВК, які також стосуються податкових правопорушень, іншим ПО слід розглянути можливість впровадження механізмів, які дозволили б їм співпрацювати з не правоохоронними агентами податкової служби (тобто тими агентами, які не входять до митного підрозділу Податкової Служби, який є ПО) у кримінальних розслідуваннях, що може призвести до додаткових обвинувальних вироків з ВК на додаток до вироків за інші злочини.
- База файлів даних про фінансову власність стане цінним інструментом для відстеження інформації про власника банківських рахунків та рахунків у цінних паперах. Влада повинна забезпечити, щоб робота щодо забезпечення повноцінної роботи цієї бази даних у 2016 році, залишалася пріоритетом, як це було заплановано.



РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Російські ПО, включаючи МВС, ФСБ, СК (слідчий комітет), регулярно та ефективно отримують доступ до фінансової розвідки та іншої відповідної інформації та використовують її для розробки свідчень для розслідування ВК, ФТ, предикатних злочинів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом. Крім того, ГПРФ (Генеральна прокуратура) забезпечує використання фінансової інформації під час розгляду справи, оскільки вона систематично перевіряє кожне розслідування щодо ВК та предикатних злочинів, щоб перевірити, чи ПО займаються усіма можливими фінансовими елементами розслідування
- Росфінмоніторинг є основою функціонування російського режиму ПВК/ФТ. Росфінмоніторинг має велику кількість наявних даних, включаючи великий обсяг STR (у середньому 20 млн. на рік) та обов'язкових звітів, і використовує складні технології та високий ступінь автоматизації для визначення пріоритетів, генерування та сприяння справам, які розслідують ПО. Росфінмоніторинг – це добре оснащений ПФР, що має компетентних аналітиків, які мають унікальний широкий погляд на фінансову систему Росії
- Інформація в базі даних Росфінмоніторингу використовується для інформування поточних розслідувань, а також для початку нових розслідувань щодо предикатних правопорушень, ВК та ФТ. Тематичні дослідження та статистика демонструють, що стратегічний та тактичний аналіз використовується для генерування кейсів для автоматичного розповсюдження серед ПО.
- Фінансові аналітичні дані також використовуються для розробки численних ризик-орієнтованих індикаторів (наприклад, індикатори щодо іноземних бойовиків), які надсилаються підзвітним суб'єктам, а також для попереднього виявлення компаній-оболонки та потенційно шахрайських державних контрактів.
- Фінансовий аналіз та розповсюдження інформації Росфінмоніторингом в значній мірі підтримує оперативні потреби відповідних ПО. ПО також продемонстрували, що фінансові розвіддані, отримані від Росфінмоніторингу, автоматично або на їх запит, є якісними та невід'ємною частиною їх діяльності.
- Тісна співпраця та координація Росфінмоніторингу з вітчизняними колегами значно сприяє ефективності Росії. Фінансові розвіддані відіграють важливу роль в інформуванні наглядових дій ЦБ Росії та допомагають покращити розуміння підзвітних суб'єктів шляхом розробки типологій та індикаторів ризику.
- Росфінмоніторинг отримує транскордонні декларації валюти та договірні інструменти на пред'явника (вхідні та вихідні) від FCS (Федеральна митна служба), які безпосередньо інтегровані у його базу даних. Проте, ці декларації обмежуються тією готівкою та інструментами, що перевозяться через кордони ЄАЕС (немає зобов'язання подавати декларацію при перетині кордону в межах ЄАЕС).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розвідувальні дані Росфінмоніторингу можуть бути збагачені шляхом запровадження зобов'язання повідомляти про декларування валюти / договірних інструментів на пред'явника в межах ЄАЕС або шляхом укладання меморандумів про взаєморозуміння щодо обміну подібними деклараціями.
- ПО повинні продовжувати використовувати фінансові розвіддані та іншу відповідну інформацію для кращого виявлення хабарництва та зловживання службовим становищем відповідно до ризиків, виявлених у НОР з ВК.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австралія розробляє та поширює якісну фінансову розвідку до низки ПО, митниці та податкових органів. AUSTRAC – добре функціонуючий ПФР. Обсяг даних про фінансові операції в базі даних AUSTRAC та той факт, що всі відповідні компетентні органи мають доступ до цієї бази даних та можуть використовувати її інтегрований аналітичний інструмент, є сильними сторонами австралійської системи з ПВК/ФТ. У більшості випадків доступ до інформації AUSTRAC використовують федеральні ПО, а в меншій мірі – територіальною поліцією штату, яка проводить більшість розслідувань щодо предикатних злочинів, і ця інформація допомагає в їх розслідуванні.
- Однак, загальне обмежене використання інформації AUSTRAC ПО в якості тригера для початку розслідувань ВК/ФТ є слабкістю в австралійській системі з ПВК/ФТ і її вирішення має стати пріоритетним завданням. Більш широке використання надійної інституційної структури для боротьби з ВК буде більш ефективно пом'якшувати ризики ВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади повинні розробити комплексний довгостроковий план для ПО задля покращення використання інформації AUSTRAC з метою збільшення кількості фінансових розслідувань щодо ВК/ФТ та посилення прагнення до боротьби з цими злочинами. У короткостроковій перспективі це має включати встановлення показників ефективності.
- Органи влади повинні виділити кошти на створення оперативних груп у складі AFP (Австралійська федеральна поліція) та поліцейських сил штатів з питань фінансової злочинності / ВК/ФТ та взяти на себе зобов'язання тримати ці кошти / оперативні групи протягом тривалого часу
- AUSTRAC має краще адаптувати свою інформацію до потреб її користувачів (поза контекстом спільних робочих груп).
- AUSTRAC повинен збільшувати кількість джерел інформації, доступних у його базі даних, наприклад (але не обмежуючись) дані про кримінальні вироки.

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Албанські органи влади регулярно отримують доступ до широкого спектру фінансової, правоохоронної та адміністративної інформації. Однак, своєчасному доступу до точної та актуальної інформації заважає якість певних баз даних (CORIP, NBC, DCoT), обсяг інформації, яка є доступною напряду (GDT), терміни надання інформації на запит державних органів та СПФМ. В цілому, ПО не змогли продемонструвати збалансоване використання своїх повноважень та каналів GDPML (Генеральний Директорат з ПВК) для доступу до інформації.
- Результати операційного та стратегічного аналізу GDPML активно використовуються компетентними органами для ініціювання та сприяння розслідуванням щодо ВК, пов'язаними з ним предикатними правопорушеннями та ФТ. Албанія вжила відповідних заходів для усунення деяких недоліків, виявлених у НОР, щодо того, як розповсюджена з боку GDPML інформація використовується ПО. У цьому контексті, відсутність зворотного зв'язку від компетентних органів до GDPML, щодо використання розповсюджених фінансових розвідданих, потенційно гальмує здатність GDPML належним чином підтримувати свої операційні потреби.
- В цілому якість SAR вважається хорошою. Типи підозрілих видів діяльності, про які найчастіше повідомляється, загалом, відповідають профілю ризику країни. Кількість поданих SAR від ФУ (окрім комерційних банків та MVTS), є помірною. Звітність ВНУП є неналежною, за винятком нотаріусів. Разом з тим, зворотній зв'язок щодо SAR, який надається з боку GDPML, іноді не відповідає очікуванням СПФМ.
- В цілому, існує хороший рівень співпраці та обміну інформацією між GDPML, ПО та іншими національними компетентними органами, чому сприяють існуючі меморандуми про взаєморозуміння та передовий досвід. Проте, існують занепокоєння щодо випадків, коли до GDPML та ASP (державна поліція) також надходять повідомлення про кримінальні справи, які надсилаються GDT (Генеральним Директоратом з оподаткування), GDC (Генеральним Директоратом з митних зборів) або HIDAACI (Вищою інспекцією з питань декларування та аудиту активів та конфлікту інтересів) до Ради з державного нагляду. Влада не змогла продемонструвати чітких механізмів координації у цих справах.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО та Рада з державного нагляду повинні регулярно надавати відгуки до GDPML щодо поширеної ним інформації, щоб забезпечити кращу підтримку своїх операційних потреб завдяки поширенням GDPML.
- Покращити точність бази даних CORIP та забезпечити оновлення даних, що зберігаються в CORIP. Забезпечити прямий доступ до цифрової бази даних CORIP для ПО, SIS (Національна розвідувальна служба), Ради з державного нагляду та HIDAACI, забезпечивши їм своєчасний доступ до такої інформації в цілях ПВК/ФТ, щоб зменшити використання повноважень GDPML для запиту відповідних даних.



- GDPML повинен регулярно надавати зворотній зв'язок до СПФМ щодо поданих SAR, щоб надалі сприяти розвитку їх навичок звітності та якості SAR.
- GDPML слід наділити юридичними повноваженнями скорочувати терміни для запиту інформації від СПФМ та інших національних органів влади (за винятком GDT та GDC, для яких ці повноваження встановлені) для забезпечення своєчасного доступу до інформації у всіх випадках.
- Албанія повинна розширити сферу інформації, яка напряму доступна для GDPML та ASP, до бази даних GDT та даних про фізичних осіб, а також розпочати практичне застосування меморандуму про взаєморозуміння щодо співпраці та обміну інформацією, підписаного між ASP та GDT у 2016 році для зменшення використання повноважень GDPML для доступу до податкової інформації.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади систематично використовують фінансові розвіддані та іншу інформацію, яку надає ПФР, для розслідування справ щодо ВК. Хороше співвідношення поданих SAR та кількості розслідувань, розпочатих на їх основі, підтверджує думку ПО про те, що рівень аналізів / розкриття інформації ПФР мають високу якість.
- Кількість SAR, поданих підзвітними суб'єктами, виглядає помірною. Перед поданням SAR, підзвітні суб'єкти часто відвідують ПФР та неофіційно обговорюють цю справу. Органи влади вважають, що завдяки такій практиці більшість SAR, отриманих ПФР, призводять до розкриття інформації судовим органам та подальших розслідувань. Наразі було подано два SAR, що стосуються ФТ.
- Внесення контрабанди тютюну до списку предикатних злочинів з ВК збільшило кількість SAR. Подальший аналіз цих SAR призвів, у більшості випадків, до судового розслідування та конфіскації активів. ПФР, на основі проведеного ним аналізу, розробляє керівні настанови та індикатори щодо цієї конкретної типології.
- Кількість перевірок, які здійснює митний департамент, не відповідає загрозам, виявленим у НОР.
- Співпраця та комунікація між ПФР та ПО здаються інтенсивними та плідними. Вини, зокрема, включають безпосередні зустрічі, які дають змогу співрозмовникам обговорити всі аспекти справ(и) та зберегти конфіденційність інформації.
- Людські ресурси викликають занепокоєння з огляду на велике навантаження, до якого ПФР є схильним – напр. роль ПФР щодо перевірки та затвердження кожної іноземної заявки на інвестування в Андорру серйозно впливає на навантаження операційного підрозділу. Тим не менш, операційний аналіз, що проводиться після отримання STR, завжди має вищий пріоритет, ніж перевірка іноземних заявок на інвестування в Андорру.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно переглянути людські та інформаційні ресурси операційного підрозділу ПФР з урахуванням обсягу роботи, яка на нього зараз покладена. ПФР має бути надано доступ до кадастрових та податкових баз даних.
- ПФР слід розглянути, чому кількість SAR, зроблених за останні роки, лише частково враховує контекст ризику країни, і вжити відповідних заходів на основі своїх висновків.
- ПФР має покращити свій аналіз тематичних досліджень на основі справ, підготовлених для цілей НОР. РС1 (постійний комітет з ПВК/ФТ) та приватний сектор мають обговорити типології найпоширеніших тенденцій у сфері ВК, включаючи потенційні вразливі місця.
- ПФР має продовжувати докладати зусиль до підготовки та затвердження посібника, який буде використовуватися персоналом для зменшення ризику втрати інституційної пам'яті.
- Потрібно зміцнити можливості митного департаменту з метою посилення прикордонного контролю за перевезення готівки в Андорру та з неї.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- СТІФ – це підрозділ фінансової розвідки (ПФР) з широким доступом до корисної інформації про ПВК, який він систематично використовує. СТІФ робить високоякісні операційний та стратегічний аналізи. Його звіти містять фінансову інформацію та важливі аналізи, які можуть стати тригером для проведення кримінального розслідування з ВК/ФТ.
- ПО мають у своєму розпорядженні широкий спектр заходів для проведення своїх розслідувань. Вони можуть бути використані для отримання всієї інформації, необхідної для конфіскації активів та встановлення осіб, які вчинили правопорушення, з метою їх судового переслідування. Разом з тим, вони не в найефективніший спосіб використовують дані, що є у їх розпорядженні, через брак ресурсів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО повинні прискорити процес пошуку фінансових аналітичних даних та обробку цієї інформації, особливо на основі матеріалів справ та іншої інформації, наданої з боку СТІФ.
- Особи, які беруть участь у діяльності з ПВК/ФТ, зокрема ПО, повинні покращити координацію та обмін інформацією один з одним (пересилання, обробка та зворотній зв'язок). Встановлення єдиного підходу та зміцнення відносин в органах прокуратури повинні допомогти цьому.
- Слід запровадити відповідну статистику та бази даних, щоб можна було виявляти дослідження та використання інформації, корисної та необхідної для кримінальних проваджень, та оцінити їх ефективність.



ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО регулярно використовують широкий спектр інформації для розслідування та збору доказів, пов'язаних з ВК, ФТ та пов'язаними з ними предикатними правопорушеннями. Ключові слідчі підрозділи НКРФ (Поліція Гонконгу) та С&ЕД (Департамент з мита та акцизів) широко використовують свій прямиий онлайн доступ до бази даних ПФР для швидкого доступу та збору фінансових розвідданих для задоволення оперативних потреб. Доступ ПФР до широкого спектру інформаційних даних, зокрема онлайн даних щодо злочинів та митних декларацій, підтримує в цілому ефективну відповідність даних для підтвердження доказів та отримання актуальних розвідувальних даних.
- Розповсюдження STR продовжує істотно зростати з 2013 року, що відображає збільшення кількості поданих STR та зусилля ПФР разом з іншими регуляторами та банківським сектором (який подає більшість STR) для покращення якості STR. Низький рівень звітності більшості MSO та ВНУП (зокрема TCSP, які, як і MSO, оцінюються як такі, що мають посередньо-високий ризик), обмежує фінансову розвідку, хоча це частково пом'якшується завдяки STR від банків.
- Головні основи з обміну розвідданими системи CBNI були тільки нещодавно створені і ще рано оцінювати ефективність системи з точки зору забезпечення операційних потреб.
- ПФР значною мірою підтримує операційні потреби, зокрема шляхом аналізу та розповсюдження дедалі більшої кількості STR та додаткових фінансових розвідданих. Нещодавно ПФР розширив свою стратегію, не лише надаючи зворотній відгук підзвітним суб'єктам щодо типологій та тенденцій STR, і почав складати звіти, що мають значення для операційних цілей, нагляду та політики, але сфера застосування є досить обмеженою. Онлайн база даних ПФР та стратегічні матеріали підтримують нещодавно створений механізм державного / приватного партнерства Гонконгу щодо шахрайства та ВК (FMLIT).
- Практика ПФР в аналізі всіх STR допомагає виявляти розвідувальну інформацію для підтримки ПО та відстежувати якість STR для надання зворотного зв'язку до СПФМ. Разом з тим, існує місце для доповнення або модифікації цього підходу за допомогою менш ресурсомістких методів, які дозволять переміщати ресурси для створення більш інформативних аналітичних звітів та стратегічного аналізу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Надалі покращувати інформаційну роботу ПФР з MSO та секторами ВНУП (зокрема TCSP) для покращення кількості та якості STR, у тому числі шляхом сприяння використанню оновленого стандартизованого шаблону STR.
- ПФР, НКРФ та IRD (Департамент внутрішніх доходів) мають вивчити шляхи покращення розвідки щодо доходів від іноземних податкових злочинів відповідно до міжнародних зобов'язань.
- ПФР слід налагодити більш тісні зв'язки з Департаментом імміграції для сприяння своєчасному доступу до імміграційної інформації.

- ПФР слід продовжувати зусилля щодо збільшення обсягу операційних фінансових розвідувальних звітів та стратегічних розвідданих, одночасно досліджуючи альтернативні шляхи вдосконалення сортування STR та доповнення практики аналізу всіх STR.
- ПФР та ПО повинні розглянути: (i) вдосконалення ІТ-системи ПФР для використання передових технологій, таких як аналіз великих даних; (ii) цінність розвідки та можливість отримання додаткових джерел інформації, таких як звіти про міжнародні електронні перекази, для стратегічних цілей; та (iii) чи створення окремого спеціалізованого бюро фінансової розвідки та розслідувань у рамках НКРПФ посилять її можливості.
- Продовжувати розвивати обмін інформацією з приватним сектором для покращення фінансових розвідданих та розуміння типологій, особливо пов'язаних закордонними пре-дикатними злочинами, які генерують великий дохід.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР має хороший доступ до інформації з різноманітних джерел державного та приватного секторів, включаючи прямий доступ до ключових державних реєстрів та баз даних.
- Як правило, ПФР отримує високоякісні STR з боку ФУ, особливо з банківського сектору, що дозволяє ПФР створювати комплексний аналітично-інформаційний зріз про фінансовий сектор. Крім того, ПФР розробив безпечну електронну платформу, щоб спростити звітування. Однак низький рівень звітності високоризикових секторів, таких як юристи, податкові радники, агенти з нерухомості та ломбарди, перешкоджає здатності ПФР ефективно розвивати фінансову розвідку у всіх секторах.
- ПФР ефективно використовує інформацію з різних інформаційних джерел для підтримки свого операційного аналізу. У разі необхідності, кінцевий продукт надсилається до прокуратури та інших відповідних органів. Таке розповсюдження в значній мірі підтримує операційні потреби органів влади.
- Стратегічний аналіз ПФР підтримує операційні потреби ПО, але його можна покращити. Деякі звіти про стратегічний аналіз підготовлені ПФР та розроблені для виявлення нових та виникаючих тенденцій та закономірностей. Однак, ПО не повністю узгодили свої цілі та дії з виявленими ризиками ВК/ФТ.
- ПФР та компетентні органи мають доступ до широкого спектру фінансових розвідданих, що дозволяє їм виявляти цілі та проводити спеціалізовані фінансові розслідування щодо ВК/ФТ. Внутрішня координація, співробітництво та обмін інформацією на операційному рівні, особливо між ПФР та судовими органами, є прогресивними та ефективними. Усі компетентні органи вживають відповідних заходів для захисту конфіденційності інформації, якою вони обмінюються або користуються.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПФР та ПО повинні покращити впровадження існуючих механізмів, щоб забезпечити надання зворотнього зв'язку до ПФР про якість та використання інформації наданої ним до ПО.
- Греції слід й надалі проводити стратегічний аналіз для виявлення нових тенденцій, закономірностей, типологій та вразливостей для підтримки операційних потреб ПО та для розповсюдження серед підзвітних суб'єктів
- Греція повинна впровадити використання нещодавно придбаних технологічних інструментів для покращення здатності ПФР знаходити дані та створювати ефективні продукти стратегічного аналізу.
- Греція повинна стежити за збільшенням навантаження на ПФР та ПО і забезпечити, щоб навчання та ресурси залишалися належними для задоволення їх потреб.
- ПФР, митниця, грецька прикордонна поліція та інші ПО, які займаються охороною кордону, повинні ще більше покращити свою координацію та співпрацю з метою розробки більш повних фінансових аналітичних даних щодо транскордонних питань.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Італії існує всеохоплююча структура ПО, відповідальних за розслідування щодо ВК, ФТ та предикатних правопорушень. Органи влади мають належні повноваження та досвід. Фінансові розслідування проводяться під час кожного розслідування серйозних злочинів, що генерують активи. Проте, існує ризик дублювання зусиль поміж різними ПО на початкових етапах розслідування.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Для покращення операційного аналізу ПФР, (i) надати йому повноваження для доступу до інформації ПО, та на практиці дозволити йому отримувати доступ до додаткової адміністративної інформації (наприклад, земельного реєстру); (ii) та завершити розробку IT-інструменту для пошуку даних («Warehouse»).
- Дати можливість ПФР розповсюджувати вибрану інформацію та результати її аналізу за межі DIA (Слідче управління з боротьби з мафією) та GdF NSPV (Спеціальний валютний підрозділ фінансової поліції) до інших ПО та зацікавлених установ (наприклад, випадки ФТ). ПФР слід утриматись від надсилання всіх STR до ПО та покращити розповсюдження вибіркової інформації, щоб дозволити агентствам-одержувачам зосередитись на відповідних справах та інформації.

- Надати ВНУП вичерпні вказівки щодо звітності, спільно розробленої ПФР та наглядовими органами.
- Вимагати від агентств-одержувачів регулярно надавати ПФР відгуки про якість розповсюдженої інформації.
- Змінити Закон про ПВК, щоб чітко зазначити повноваження ПФР щодо предикатних злочинів.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Малайзія має добре структурований, добре функціонуючий ПФР з аналітичними ресурсами, досвідом, інструментами та джерелами даних, що дає ряд високоякісних фінансових розвідданих. Інтегрована роль FIED (Управління з фінансової розвідки та правозастосування) як ПФР, ПО та наглядового органу дає широкі перспективи щодо цілеспрямованої фінансової розвідки
- Розуміння фінансових розвідданих є дещо неоднозначним серед дев'яти малайзійських ПО. Продукти фінансової розвідки, як правило, добре використовуються ПО для націлювання та проведення розслідувань щодо предикатних злочинів та відстеження відповідних активів. Зокрема, МАСС (Антикорупційна Комісія) та IRB (податкова служба) демонструють найбільш регулярне та найбільше використання розвідувальних продуктів ПФР, а RMP (поліція) та RMC (митний департамент) рухаються до набагато більш широкого використання даних ПФР та збору інших фінансових аналітичних даних для підтримки розслідувань предикатних злочинів. Потрібно більше зробити для використання фінансових розвідданих на початковому етапі розслідувань ВК. Розкриття інформації для RMP (SB – спеціальний відділ RMP та RMP AMLA Unit – відділ щодо ПВК) збільшується для підтримки розслідувань щодо тероризму та ФТ.
- Необхідна помірна покращення для забезпечення більшої ефективності результатів роботи ПФР, які стосуються, головним чином, зусиль інших установ щодо покращення якості та кількості звітів та залучення ПО до фінансової розвідки. Система FINS підтримує безпечний прямий зв'язок та співпрацю між ПФР, СПФМ та ПО для проведення розслідувань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Модель Спеціальної робочої групи та робота МАСС щодо розвитку фінансової розвідки та «слідування за грошима» повинні бути розглянуті з боку RMP та RMC, оскільки вони працюють над посиленням та розширенням свого використання фінансових розвідданих щодо ВК та ФТ.
- Подання STR щодо ФТ має й надалі підтримуватись шляхом надання більш детальних типологій щодо ФТ та гайдєнсів від відповідних ПО, включаючи SB.



- Необхідно забезпечити кращу ефективність результатів діяльності ПФР, які стосуються здебільшого зусиль інших щодо поліпшення якості та кількості звітів (БР.4 та БР.8) та засвоєння ПО продуктів ПФР
- RMP має поглибити свій підхід до використання фінансових розвідданих від ПФР та інших джерел для підтримки цільових та поточних розслідувань, особливо стосовно ФТ, наркотиків та різних видів злочинності, по типу шахрайства. RMP, у співпраці з іншими ПО у Малайзії, слід зосередитись на зборі розвідданих щодо іноземних загроз з ВК та ФТ.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО регулярно проводять паралельні фінансові розслідування, а фінансові розвіддані регулярно використовуються для підтримки розслідувань, відстеження активів, виконання наказів про арешт та виявлення ризиків. ПО отримують фінансову інформацію від ПФР через прямий доступ до бази даних goAML та через запити до фінансових установ та ВНУП.
- ПФР має хороші можливості аби зрозуміти пріоритети та стратегічні цілі ПО, а його співпраця з ПО є ключовою сильною стороною. ПФР виробляє та розповсюджує широкий спектр продуктів фінансової розвідки, які, як правило, підтримують оперативні потреби компетентних органів. На ПО поширюється великий обсяг необроблених фінансових аналітичних даних для підтримки їх поточних кримінальних розслідувань та уточнення пріоритетів ПФР для більш глибокого аналізу на основі відгуків від ПО.
- ПФР не повністю використовує потенціал фінансової розвідки для виявлення злочинної діяльності осіб, ще не відомих ПО, і це відображається у порівняно меншій кількості розслідувань, розпочатих лише на основі звітів ПФР. Разом з тим, це також відображає підхід ПФР до визначення пріоритетів та таргетування, який спирається на зворотній зв'язок від ПО у відповідь на стратегічні розвіддані та неопрацьовані фінансові розвіддані для уточнення пріоритетів ПФР для більш глибокого аналізу.
- Більшість SAR та обов'язкових звітів надходять від банків та постачальників послуг з переказу грошової вартості, а від ВНУП та TCSP – лише обмежена кількість. На момент виїзної місії близько 2700 підзвітних суб'єктів (переважно ВНУП) ще не зареєструвалися у системі звітності STR, однак, з огляду на суттєвість цього сектору та пом'якшувальні заходи, цей недолік не має значного впливу доступ ПФР до фінансових розвідданих. Щодо злочинної діяльності, фінансові розвіддані, які отримує ПФР, зазвичай відповідають профілю ризику Нової Зеландії.
- ПФР не збирає конкретних вичерпних статистичних даних про використання розповсюджених продуктів фінансової розвідки ПО у кримінальних розслідуваннях та справах про повернення активів. Тим не менш, було надано численні випадки, що свідчать про успішні розслідування та повернення активів, що підтримувались продуктами ПФР.

- Органи влади Нової Зеландії беруть участь у різних міжвідомчих групах для співпраці та обміну інформацією та фінансовими розвідданими. Це включає публічно-приватне партнерство з митницею, поліцією та фінансовими установами, які використовуються для проведення спільних операцій як на тактичному, так і на стратегічному рівні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПФР має впровадити складні інструменти для визначення пріоритетів, інтеграції баз даних та аналізу фінансових розвідданих. Це значно підвищило б здатність ПФР виявляти нові цілі та тенденції. Такі інструменти дозволять аналітикам ПФР працювати ефективніше та збільшувати випуск додаткових розвідувальних продуктів.
- ПФР повинна продовжувати свою діяльність з надання гайденсів та інформаційно-роз'яснювальних заходів, щоб гарантувати, що підзвітні суб'єкти (включаючи ті ВНУП, які ще не зареєстровані у системі звітності ПФР) розуміють свої зобов'язання щодо звітності, мають можливість швидко та безперебійно повідомляти про SAR до ПФР та мати доступ до інформації про типології та індикатори.
- Нова Зеландія повинна заохочувати та надавати вказівки ПО щодо використання продуктів фінансової розвідки ПФР для початку фінансових розслідувань щодо нових цілей з метою збільшення кількості таких випадків. Відповідні ПО повинні пройти навчання з використання фінансових розвідданих. ПФР заохочується встановити для державних органів спосіб отримання прямого доступу до інформації фінансової розвідки у своїх базах даних. Це дозволило б ПФР перерозподілити ресурси, від відповідей на запити до розробки більш детальних додаткових розвідувальних продуктів.
- ПФР має включити механізм відстеження/зворотного зв'язку до свого управління справами, який відстежуватиме використання продуктів ПФР та фінансових розвідданих, до яких ПО мають прямий доступ.
- ПФР має підтримувати та використовувати свої міцні відносини з ПО та фінансовим сектором (у тому числі через FCPN – Мережу з попередження фінансових злочинів), щоб продовжувати максимально підтримувати діяльність ПО та результати розслідувань.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади добре використовують продукти ПФР, які значною мірою підтримують операційні потреби ПО та наглядових органів. Хоча статистичні дані не є вичерпними, ті, що є в наявності вказують на те, що ПО використовують інформацію ПФР для переслідування предикатних злочинів та певною мірою для переслідування ВК. NTS (Національна податкова служба) є найбільшим запитувачем інформації ПФР, що узгоджується з профілем ризику Кореї та високим ризиком податкових злочинів. SPO (Офіс головного прокурора) та NPA (Національна поліція) менш активно використовують продукти ПФР.



- Кореїська мережа ПО використовує широкий спектр фінансових аналітичних даних та іншої відповідної інформації для збору доказів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом.
- ПФР має доступ до ряду інформації в режимі онлайн, через консультації з ПО або довіреними установами, або за запитом з інших джерел. ПФР має загальний процес операційного аналізу, включаючи комп'ютеризований аналіз отриманих звітів, базовий аналіз та поглиблений аналіз з подальшим розповсюдженням до відповідних компетентних органів. Це допомагає об'єднати різноманітні аналітичні дані та автоматизовану перехресну перевірку даних для виявлення високоризикових STR та створення цінності розвідданим. Разом з тим, для ПФР існує можливість покращити свій операційний та стратегічний аналізи, особливо стосовно таких сфер високого ризику, як податкові злочини.
- В останні роки ПФР вживає заходів для покращення якості STR від підзвітних суб'єктів, що покращило б загальну якість звітів. Тим не менш, обсяг наявних фінансових розвідданих обмежений через прогалини у зобов'язаннях щодо подання звітів (ВНУП, крім казино, не охоплені). Виходячи з відносної важливості цих секторів у Кореї, цим недолікам надали помірної ваги.
- Компетентні органи мають потужні механізми співпраці та обміну інформацією, із захистом її конфіденційності. Структура ПФР, що включає відряджених чиновників з інших державних установ, підтримує доступ до фінансових розвідданих та міжвідомчу співпрацю. Проте, прикомандировані особи надсилаються до ПФР лише на короткий час, що може негативно вплинути на інституційні знання та здатність проводити фінансовий аналіз.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Покращити стратегічний та операційний аналіз ПФР, щоб забезпечити більш глибокий та частіший аналіз, в тому числі у високоризикових сферах, таких як податкові злочини.
- Надалі вдосконалювати систему фільтрації STR, особливо на ранніх стадіях, щоб перекоонатися, що розповсюдження мають високу цінність для ПО, які їх одержують, включаючи SPO та NPA.
- Продовжувати оновлювати ІТ-ресурси ПФР та збільшувати кількість постійного персоналу, щоб забезпечити збереження інституційних знань у ПФР.
- Забезпечити, щоб ПФР та наглядові органи проводили додаткову інформаційно-роз'яснювальну роботу щодо подальшого покращення загальної якості STR.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- STR, що стосуються ФТ, зазвичай розкриваються ISD і підтримують розслідування ISD щодо ФТ, які в деяких випадках підтримуються з боку CAD.

- Сінгапур регулярно використовує STR на початкових стадіях розслідування ВК та предикатних злочинів, у більшості розслідуваннях із вилученням активів та розслідуваннях з питань ВК, що стосується як внутрішніх, так і іноземних предикатних правопорушень. Звіти про операції з готівкою (CTR) та звіти про рух готівки (CMR) також використовуються, але в меншій мірі. STRO (Офіс звітів про підозрілі операції) не отримує інформації, що стосується міжнародних переказів у Сінгапур або з нього, і може отримати доступ лише до даних про торгівлю за допомогою примусових засобів та податкової інформації, що стосується ВК після податкових злочинів; хоча ці типи інформації корисні для STRO з огляду на роль Сінгапуру як великого торговельно-фінансового центру.
- STRO використовує добре функціонуючі системи та механізми координації для інтеграції інформації ПФУ у процеси ПО. CAD (Департамент з комерційних справ), CPIB (Бюро корупційних розслідувань) та ISD (Департамент внутрішньої безпеки) є основними установами, які значною мірою використовують розвіддані STRO. Незважаючи на те, що фінансові розвіддані надається іншим установам, вони ще не значною мірою використовують дані STRO для підтримки своїх розслідувань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Враховуючи статус Сінгапуру як глобального центру торгівлі, фінансів та транспортного хабу, STRO має прагнути знайти додаткові джерела стратегічної інформації, такі як звіти про міжнародні електронні перекази коштів, а також дані про податки та торгівлю, щоб доповнити існуючі звіти, які дають уявлення про міжнародні загрози ВК/ФТ.
- Щодо розповсюдження інформації, Сінгапур повинен:
 - подумати про надання доступу до даних STRO, для сприяння використанню фінансових розвідданих, для IRAS (податковий орган влади), CPIB та інших установ в інших сферах режиму ПВК/ФТ;
 - спираючись на нещодавню роботу, збільшити розповсюдження фінансових розвідданих до IRAS, CPIB, CNB (Центральне Бюро боротьби з наркотиками) та ICA (орган влади щодо імміграційних питань) для подальшої підтримки фінансових розслідувань цих установ.
- Сінгапур повинен обробляти більше STR щодо ФТ, які виявляють високоризикову та підозрілу діяльність, на додаток до збігу з іменем підозрюваного, для підтримки розслідувань щодо ФТ. Звітність STRO щодо ФТ слід розповсюджувати для ширшого кола суб'єктів, таких як ПО та Комісія з благодійних фондів.
- STRO має проводити регулярний аналіз відповідності вимогам звітності STR, щоб забезпечити стратегічну підтримку нагляду. Це має включати співпрацю з регуляторами ВНУП для проведення аналізу комплаєнсу цих ВНУП, аби визначити причини низької звітності.
- STRO має забезпечити, щоб обсяг STR був відповідним до профілю ризику підзвітних суб'єктів, особливо ВНУП.



США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінансова розвідка регулярно та екстенсивно використовується широким колом компетентних органів для підтримки розслідування з ВК/ФТ та пов'язаних з ними предикатних правопорушень, відстеження активів, розробки операційного і стратегічного аналізів та виявлення ризиків. Прямий доступ до бази даних FinCEN значно підвищує здатність ПО своєчасно використовувати фінансові розвіддані відповідно до власних операційних потреб і не чекаючи розповсюдження з боку FinCEN. Сильною характеристикою системи є те, як фінансові аналітичні дані використовуються в середовищі робочої групи за допомогою груп з огляду звітів про підозрілу діяльність, оперативних груп з фінансових злочинів та фьюжн центрів, до складу яких входять федеральні, державні та місцеві органи влади.
- FinCEN також активно і все більше підтримує операційні потреби, відповідаючи на конкретні запити ПО щодо інформації та аналізу; надаючи інформацію для виявлення невідомих цілей та нової діяльності, пов'язаної з конкретними розслідуваннями; виявляючи нові тенденції та виробляючи продуктів стратегічної та тактичної розвідки; та відкриваючи нові справи шляхом спонтанного розповсюдження. Підхід FinCEN до розповсюдження інформації щодо ФТ є дуже проактивним. В останні роки він все частіше застосовує подібний підхід до ВК.
- Прогалини в законодавчій базі дещо обмежують обсяг та своєчасність доступної інформації, що впливає на здатність органів влади США збирати та обмінюватися точними та своєчасними аналітичними даними. Ці прогалини частково пом'якшуються, особливо в контексті ФТ, зобов'язанням негайно повідомляти про підозрілу діяльність, яка потребує негайної уваги, незалежно від порогового значення, а також за допомогою широких інформаційних програм, гайденсів, порад, іншої інформації та взаємодії FinCEN з приватним сектором.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- FinCEN має продовжувати та вдосконалювати свою нинішню ініціативу щодо підвищення рівня спонтанного розповсюдження інформації та аналітичних даних, що стосуються ФТ, а особливо ВК та предикатних злочинів.
- FinCEN має продовжувати та вдосконалювати свій нещодавній підхід до звернення до підзвітних суб'єктів, включаючи тих, які спочатку не направляли SAR, для отримання додаткової інформації для цілей операційного аналізу та розповсюдження FinCEN, на додаток до підтримки поточних справ / розслідувань.
- США мають усунути прогалини у законодавчій базі, які наразі обмежують обсяг та своєчасність фінансової розвідки, доступної для FinCEN та компетентних органів. Зокрема, вони повинні:
 - розширити вимоги щодо звітності до інвестконсультантів та ВНУП (окрім казино);
 - видати офіційні вказівки, що пояснюють зобов'язання негайної звітності для підзвітних суб'єктів;
 - провести сфокусований огляд ризиків існуючих порогових значень SAR (діють з 1992 р.) та часових рамок, які застосовуються для подання звітності.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Використання Угорщиною фінансових розвідданих та іншої інформації для розслідування ВК/ФТ та пов'язаних з ними предикатних правопорушень демонструє значною мірою характеристики ефективної системи, яка потребує лише невеликих покращень.
- Загалом, відповідні компетентні органи мають необмежений доступ до широкого спектра фінансових розвідданих та іншої відповідної інформації для розслідувань з ВК. Хороша якість, своєчасна та відповідна робота та допомога, яка надається з боку ПФР іншим компетентним органам, значно сприяє зусиллям з виявлення та нівелювання загроз ВК та позбавлення злочинців неправомірної вигоди. Зокрема, нещодавно збільшена кількість призупинених транзакцій, за якими послідували окремі заходи примусу, та більша кількість розповсюджень, пов'язаних із підозрою у відмиванні грошей, свідчать про прогрес та позитивний розвиток, досягнутий ПФР. Додаткову цінність розповсюджень ПФР також підтвердили ПО та органи прокуратури під час виїзної місії. Проте, прогрес та зусилля ПФР не отримують належної відповіді з боку інших відповідних агентств та розвідки. Операційний та стратегічний аналізи, які створює та розповсюджує ПФР, неналежно використовуються іншими зацікавленими сторонами.
- Щодо ПО, загальний потенціал розвідки та розслідувальних ниточок, які вони генерують або отримують від ПФР та інших джерел, неналежно використовуються для проведення великих і складних розслідувань щодо ВК. Вважається, що переважна зосередженість на предикатних злочинах, пріоритети, цілі та пов'язана з цим діяльність ПО підриває зусилля ПФР.
- У світлі встановлених ризиків ВК, пов'язаних із відповідним сектором ВНУП в Угорщині, стабільно низька кількість SAR, про які повідомляють ВНУП, залишається проблемою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно покращити використання аналітичних та інших розвідувальних продуктів ПФР, для того аби підвищити кількість професійних третіх сторін та великих й складних розслідувань щодо ВК.
- Надалі розвивати багатoproфільні групи в різних установах та досвід для ефективної боротьби з найсерйознішими та найскладнішими формами ВК, які здійснюються ОЗУ.
- Угорщина повинна прийняти та впровадити конкретні галузеві заходи, спрямовані на вирішення незмінно низької кількості звітів SAR, повідомлених окремими секторами ВНУП.
- Угорщина повинна забезпечити належний зворотний зв'язок до ПФР та ведення повної статистики усіма відповідними органами щодо використання розповсюджень ПФР.



УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- На основі надійної правової та інституційної структури та незважаючи на зростаюче навантаження на ресурси, ПФР продукує операційний аналіз високої якості. Ефективні механізми введені для створення фінансової розвідки з широкого кола джерел, включаючи велику кількість звітів, поданих СПФМ
- Завдяки спонтанному наданню ПФР узагальнених матеріалів, регулярно проводиться розслідування ПО щодо ВК, асоційованих предикатних злочинів чи ФТ. Більшість ПО також регулярно запитують розвідувальні дані від ПФР для підтримки їхніх власних розслідувань. Співробітництво між компетентними органами сприяє створенню низки інституційних механізмів, що дозволяють своєчасно та конфіденційно обмінюватися фінансовою та розвідувальною інформацією з відповідними органами влади.
- Стратегічний аналіз, підготовлений ПФР, підтримує щорічне оновлення критеріїв звітності, а також дослідницькі зусилля ПО.
- Однак, починаючи з 2014 року, людські та бюджетні ресурси ПФР зменшилися, а його робоче навантаження різко зросло. Крім того, ІТ обладнання ПФР, який дуже покладається на аналіз великої кількості транзакцій, поданих СПФМ, здається потребує оновлення. Якщо не вирішити ці проблеми в терміновому порядку, вони можуть негативно впливати на здатність ПФР ефективно виконувати свої функції як на внутрішньому, так і на міжнародному рівнях.
- Здійснюються постійні зусилля, спрямовані на підкреслення звітування що базується на підозрах, як зазначено у БР.4, в результаті чого менша кількість краще орієнтованих повідомлень від СПФМ, повинна сприяти пом'якшенню вищезгаданих проблем деформації ресурсів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб кадрові та бюджетні ресурси, які розміщуються в ПФР, зокрема його аналітичні функції, відповідали його робочому навантаженню. Обмежити плінність кадрів. Це може включити в себе програми з кар'єрного розвитку; та підвищення заробітних плат.
- Оновити обладнання інформаційного забезпечення ПФР.
- Продовжувати зусилля, спрямовані на отримання від СПФМ повідомлень, що базуються на підозрах, як це зазначено в БР.4.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінансові аналітичні дані, разом з іншою важливою інформацією, значною мірою використовуються у розслідуваннях для збору доказів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом, що стосуються ВК та пов'язаними з ним предикатними злочинами. Фінансова розвідка також відіграє важливу роль у сфері протидії ФТ.
- У розпорядженні компетентних органів є широкий спектр різних звітів (STR, звіти про транскордонне перевезення валюти, тощо), більшість з яких містить точну та актуальну інформацію. Органи влади активно запитують та отримують ці звіти для виконання своїх обов'язків. Важливим джерелом фінансової розвідки є звіти про комплаєнс, підготовлені Інформаційним підрозділом Gray Economy (GEIU) у складі податкової адміністрації.
- Аналіз та поширення даних ПФР підтримує операційні потреби компетентних органів на посередньому рівні. Аналіз та поширення ПФР сприяють як відкриттю нових кримінальних розслідувань, так і підтримці поточних справ, хоча загальна кількість кейсів щодо ВК з використанням аналітичних продуктів ПФР є невеликою. ПФР проводить якісний стратегічний аналіз. Проте, його використання іншими компетентними органами обмежено.
- ПФР налагодив хорошу співпрацю з ПО та податковою адміністрацією, що дозволяє йому безпечно обмінюватися інформацією та фінансовими розвідданими. Однак, співпраця з наглядовими органами була обмеженою і не дала конкретних результатів. ПФР активно співпрацює зі своїми іноземними колегами, використовуючи захищені канали зв'язку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Заохочуйте ПО (особливо місцеві департаменти поліції) активніше взаємодіяти з ПФР, щоб використовувати його потенціал зі створення якісних фінансових розвідданих
- Розглянути можливість збільшення ресурсів ПФР, спрямованих на аналіз STR, або іншим чином покращити його робочі процеси, оскільки вони можуть зіткнутися з браком людських ресурсів з огляду на постійно зростаючу кількість STR та їх обробку вручну.
- Закликати компетентні органи, особливо наглядові органи, активніше використовувати стратегічний аналіз, розроблений ПФР, та розширити свою співпрацю, у тому числі через нещодавно створену Координаційну групу з ПВК/ФТ.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- MROS не використовує в повній мірі доступні комп'ютерні ресурси, зокрема щодо управління базами даних та їх розповсюдження до органів влади кантонів.



Іншою проблемою є інформація про походження STR, коли справи передаються до ПО.

- MROS використовує всі доступні повноваження для аналізу STRs. Зокрема, він спирається на велику кількість баз даних, адміністративну правову допомогу на національному рівні, співпрацю з колегами з інших країн та додаткову інформацію від фінансових посередників, у тому числі тих, які не подавали STR.
- Аналіз MROS робить корисний, своєчасний внесок у поточні розслідування, а також допомагає виявляти нові випадки ВК та ФТ. Офіс Генерального прокурора Швейцарії (MPC) та деякі органи прокуратури кантонів мають спеціалізовані підрозділи, які допомагають у використанні фінансових аналітичних даних у складних справах. Разом з тим, зворотний зв'язок від ПО до MROS та департаментів, відповідальних за контроль над транскордонним перевезенням готівки (Федеральна митна адміністрація), не є повним
- Співпраця MROS з іншими національними органами влади в цілому знаходиться на хорошому рівні. Проте, органи влади, відповідальні за контроль над транскордонним перевезенням готівки, та наглядові органи (Орган нагляду за фінансовим ринком, FINMA та OCP), схоже, роблять малий внесок до збору інформації та фінансових розвідданих.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Наглядові органи повинні робити більший внесок у збір та використання інформації та фінансових розвідданих шляхом забезпечення того, щоб вони систематично звітують до MROS про будь-які підозрілі випадки, які стають їм відомі під час їх діяльності.
- MROS має використовувати більше кількісних джерел для проведення свого стратегічного аналізу при використанні наявних баз даних, а органи влади могли б визнати можливість подання до MROS також звітів іншого типу.
- Федеральна митна адміністрація (AFD) має активізувати свої зусилля щодо збору інформації шляхом отримання більшої кількості інформації про транскордонне перевезення валюти та повідомлення про будь-які виявлені підозрілі кейси до MROS.
- Виходячи з досвіду централізованої обробки STR у ZAG (відділ MPC, який відповідає за утримання STR, що надійшли від MROS), органи прокуратури кантонів повинні активізувати та прискорити обробку STR, зокрема шляхом отримання комп'ютеризованих STR від MROS.
- ПО повинні надавати MROS та Федеральній митній адміністрації більше зворотного зв'язку про дії, вжиті щодо переданих їм кейсів.
- Вимоги до конфіденційності слід посилити, усунувши будь-яку згадку про джерело STR у кейсах, направлених до органів прокуратури.
- MROS має створити комп'ютерну систему, яка автоматично вводить STR у його базу даних та автоматично зв'язується з іншими доступними базами даних.
- Враховуючи неухильне зростання навантаження на MROS, влада повинна забезпечити належний рівень наявних людських ресурсів Офісу, щоб з цим впоратися.



СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Незважаючи на те, що у використанні фінансових розвідданих є багато потужних моментів, навмисне політичне рішення щодо обмеження ролі ПФР та постійні проблеми з режимом подання SAR породжують сумнів щодо загальної ефективності використання фінансової розвідки.
- Особливо сильні риси системи полягають у тому, що: наявні фінансові аналітичні дані та аналіз регулярно використовуються широким колом компетентних органів для підтримки розслідувань з ВК/ФТ та пов'язаних предикатних правопорушень, відстеження активів, виконання наказів про конфіскацію та виявлення ризиків; прямий доступ до бази даних SAR (яка містить 2,3 мільйона SAR) суттєво покращує можливості ПО своєчасно отримувати доступ до фінансових розвідданих; ПО на національному, регіональному та місцевому рівнях мають необхідні ресурси, навички та знання для використання цих фінансових розвідданих відповідно до їхніх операційних потреб; Об'єднана розвідувальна група з питань відмивання коштів (JMLIT) – це інноваційна модель публічного / приватного обміну інформацією, яка дала дуже позитивні результати з моменту свого заснування у 2015 році і вважається прикладом найкращої практики
- Брак ресурсів (людських та технологічних) та аналітичних можливостей ПФР викликає серйозне занепокоєння з огляду на рівень ризику ВК/ФТ, з яким стикається Великобританія, та у світлі збільшення кількості поданих SAR та запитів DAML (Захист проти ВК) / DATF (Захист проти ФТ). Навмисне політичне рішення Великобританії щодо обмеження ролі ПФР у проведенні операційного та стратегічного аналізу ставить під сумнів, чи дані SAR повністю використовуються у систематичний та цілісний спосіб та чи надається належна підтримка слідчим. Команда з оцінки не була задоволена тим, що аналіз, який планується виконувати ПФР згідно зі Стандартами FATF, достатньо виконується через NCA (Національне агентство зі злочинності) та в окремих агентствах
- Хоча надходять високоякісні звіти, режим SAR потребує суттєвого перегляду для покращення якості фінансових аналітичних даних, доступних компетентним органам. Також спостерігається суттєвий брак звітів у секторах з підвищеним ризиком, таких як TCSF, юристи та бухгалтери. Представники небанківського приватного сектору відзначали, що режим SAR не відповідає їхнім цілям. Існують також побоювання щодо низької якості деяких SAR у всіх підзвітних секторах. Ці занепокоєння визнані Великобританією, але вони зберігаються вже протягом кількох років.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Істотно збільшити людські ресурси, які є у розпорядженні ПФР, та переглянути роль ПФР, щоб забезпечити повне використання фінансових аналітичних даних в контексті значних ризиків ВК/ФТ, з якими стикається Великобританія, і таким чином він зможе краще співпрацювати з іноземними ПФР
- Істотно збільшити ІТ-потенціал ПФР, у тому числі шляхом оновлення програмного забезпечення для аналізу, гарантуючи всебічну перевірку SAR та дозволяючи автоматичну перевірку у кількох базах даних.
- Надати пріоритет реформі режиму SAR, у тому числі шляхом модернізації механізмів звітності, щоб вони були відповідали цілям усіх підзвітних суб'єктів, а також зробили онлайн форму подання SAR більш зручною для користувачів.
- Надавати більш поглиблений зворотній відгук щодо SAR, особливо меншим підзвітним суб'єктам.
- Збільшити репутацію ПФР як всередині країни, так і на міжнародному рівні, та забезпечити його повну незалежність в операційному плані.
- Розробити кращі статистичні дані про те, як ПО отримують доступ до бази даних SAR, а також про аналіз та розповсюдження інформації з боку ПФР.
- Продовжити стежити за результатами роботи JMLIT, щоб гарантувати, що публічно-приватна співпраця у Великобританії щодо фінансової розвідки має достатньо ресурсів аби задовільно надавати запитувану допомогу, зокрема щодо оперативного обміну інформацією.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Незважаючи на те, що ПФР надає хорошу інформацію фінансової розвідки ПО, і ПО можуть подавати заявки на доступ до баз даних ПФР на етапі досудового розслідування, використання даних фінансової розвідки з боку ПО є обмеженим у розслідуваннях щодо ВК.
- Занепокоєння ПО щодо законодавчої бази для отримання доступу до інформації на достатньо ранніх стадіях потребують вирішення шляхом перегляду LOIA (Закон про оперативну та розвідувальну діяльність) та впливового роз'яснення того, що для його застосування не потрібні підозрюваний чи обвинувачений. Водночас, ПО потребують додаткових навичок та навчання, щоб перетворити розвідувальну інформацію на матеріал, який може бути використаний для отримання ухвал суду, які б надавали їм доступ до фінансової інформації, яка буде використовуватися як доказ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО слід активніше використовувати дані фінансової розвідки (незалежно від того, чи зібрані вони самотужки чи це зроблено ПФР). Вони повинні розробити письмові інструкції щодо використання аналітичних даних у фінансових розслідуваннях, зокрема для розробки доказів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом, і пов'язаних з ВК, пов'язаними з ним предикатними правопорушеннями та ФТ. Це повинно супроводжуватися постійним спеціалізованим навчанням відповідних ПО, зокрема NSS (Національна служба безпеки), а також Міністерства фінансів (у якості слідчого органу щодо предикатних правопорушень, пов'язаних з податковою та митною адміністрацією) щодо використання продуктів розвідки ПФР (оперативні та стратегічні).
- ПФР також має більш тісно взаємодіяти з приватним сектором для покращення кількості та якості розкритої інформації. Це повинно призвести до виявлення більш значущих підозр та повідомлення про них до ПФР, а також до підвищення якості процесу розповсюдження інформації.
- Органи влади повинні переглянути положення статті 31 LOIA, щоб усунути надмірно громіздкі умови, що перешкоджають його ефективному використанню ПО на попередньому етапі кримінального розслідування. Зокрема, стаття 31 має застосовуватись у всіх розслідуваннях з ВК, враховуючи, що ПО можуть бути не в змозі визначити, чи йдеться про «великі суми» або «особливо великі суми», доки не буде розглянута уся фінансова інформація.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО мають доступ до широкого спектру джерел фінансових розвідданих та іншої відповідної інформації (у тому числі від підзвітних суб'єктів та NBG – Національний банк Грузії) під час проведення розслідувань щодо предикатних правопорушень та виявлення доходів від них, але меншою мірою під час розслідувань щодо ВК. Доступ ПО до фінансових аналітичних даних, що утримуються ПФР, був (протягом більшої частини періоду що розглядається, до 30 жовтня 2019 р.) дуже обмеженим через брак розуміння, з боку деяких ПО, ключової ролі ПФР та потенційного аналізу, який він може надати. З тих пір повноваження деяких ПО щодо запитів для отримання інформації від ПФР були збільшені, але лише стосовно злочинів ВК/ФТ та злочинів пов'язаних з наркотиками.
- Грузія впродовж останніх років докладає зусиль для покращення якості STR, але залишається занепокоєною щодо їх кількості (з усіх секторів, окрім банків) та, зокрема, якості звітів. Ряд факторів потенційно сприяє цьому, включаючи: (i) незадовільні зворотній відгук, гайденси та навчання, що надає ПФР для приватного сектору; (ii) ресурсомісткий процес, накладений на підзвітних суб'єктів для подання STR, що також виявлено органами влади; та (iii) незахищеність банківських працівників перед судовими розглядами. Ці занепокоєння підтверджуються зменшенням кількості STR.



- Використання фінансових аналітичних даних є невід'ємною частиною кожного розслідування злочинів, що генерують доходи, яка застосовується для виявлення майна, що належить злочинцям, і меншою мірою для встановлення місцезнаходження більш давніх доходів, одержаних злочинним шляхом. Відділ з ПВК Генеральної прокуратури є єдиним ПО, основний фокус діяльності якого направлений на виявлення та розслідування ВК, і єдиним, який переважно використовує фінансові розвіддані для розслідування ВК. Інші ПО використовують фінансові аналітичні дані переважно для розслідування доходів, одержаних злочинним шляхом, але лише в поодиноких випадках змогли продемонструвати використання фінансових розвідданих для проведення поглибленого та складного аналізу для розслідування заплутаних випадків ВК.
- ПО добре використовують фінансові аналітичні дані, які розповсюджуються ПФР, як для розслідування ВК, так і пов'язаних з ними предикатних правопорушень, але не надають ПФР належного зворотного зв'язку. Вимога отримати ухвалу суду (на підставі ймовірних причин), для надсилання запиту на отримання інформації до ПФР, перешкоджає ефективній співпраці між ПФР та ПО, включаючи службу розслідувань Міністерства фінансів, у сфері розслідувань предикатних правопорушень, пов'язаних з ВК. Кількість розповсюджень інформації з боку ПФР, які призвели до розслідувань, зменшилася за останні роки. Усі розповсюдження, пов'язані з ФТ, ретельно аналізуються та розслідуються державною службою безпеки, але переважно стосуються осіб, визначених відповідно до різних режимів та пов'язаних із високоризиковими юрисдикціями.
- Оперативний аналіз ПФР зазвичай проводиться ефективно, але часто недостатньо комплексно. Кілька представлених випадків передбачали збирання даних з обмеженим аналітичним вкладом до змісту STR, як правило, щодо базової форми злочинної діяльності. Не існує жодної офіційної процедури для проведення аналізу, ані достатньо складних аналітичних інструментів для збору даних та їх аналізу. Стратегічний аналіз, проведений ПФР, обмежений.
- Було декілька упущених можливостей через розсіювання підозрілих коштів, які були предметом STR. Це, потенційно, пов'язано з такими факторами: (i) STR подається після того, як підзвітний суб'єкт надіслав кошти за кордон; (ii) ПФР рідко виконує свої повноваження щодо замороження активів, про які повідомляється як про підозрілі, і натомість покладається на те, що прокуратура розпочне провадження щодо арешту; та (iii) ПО застосовують заходи екстреного вилучення на початковій стадії, але не завжди достатньо оперативно.
- Приміщення та комп'ютерні системи ПФР вважаються в Грузії критичною інфраструктурою і, таким чином, захищені від кібератак. Тим не менш, їх необхідно додатково модернізувати, щоб дозволити зберігати та аналізувати секретну інформацію.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузії слід переглянути політику, судову практику та питання безпеки, які виникають, коли посадові особи підзвітних суб'єктів викликаються для дачі показань у судовому процесі щодо їхніх зобов'язань з ПВК/ФТ, щоб запобігти цьому, якщо це не є абсолютно необхідним. У цьому перегляді слід розглянути питання щодо видання керівних настанов стосовно параметрів для дозволу збору таких свідчень.

- Грузія повинна внести зміни до Закону про ПВК/ФТ, щоб ПФР міг надавати – без ухвали суду – інформацію та аналітичні результати всім ПО, які розслідують ВК, пов'язані з ним предикатні злочини та ФТ, на їх запит. ПФР слід наділити повноваженнями поширювати інформацію та аналітичні результати до служби розслідувань Міністерства фінансів. Грузія повинна створити гайденси для заохочення ПО використовувати інформацію та аналітичні результати ПФР у розслідуванні ВК, пов'язаних з ним предикатних злочинів та ФТ
- Грузія повинна продовжувати покращувати якість паралельних фінансових розслідувань та збільшити використання й поглибити аналіз фінансових аналітичних даних для виявлення ВК. Це включає також ідентифікацію та розслідування складних випадків ВК та ФТ.
- ПФР та ПО повинні розробити механізм, який би гарантував своєчасне надання зворотного зв'язку до ПФР щодо якості та використання фінансових аналітичних даних, які він надає ПО. ПФР має продовжувати проводити періодичні зустрічі з ПО, щоб обговорювати використання аналітичних продуктів ПФР.
- ПФР повинен: (i) покращити свій оперативний аналіз STR, CTR, транскордонних декларацій готівки та іншої інформації для виявлення підозрілої діяльності та типологій; (ii) розробити офіційну процедуру для проведення оперативного аналізу фінансових аналітичних даних та визначення їх пріоритетів; (iii) зробити можливим зберігання та аналіз секретної інформації, а також розглянути можливість засекречення своїх аналізів, щоб дозволити обробляти конфіденційну інформацію як у паперовій, так і в цифровій формі; (iv) ПФР має розробити стратегічний аналіз для виявлення нових тенденцій, закономірностей, типологій та вразливостей (наприклад, вузьких місць у системі) для підтримки оперативних потреб ПО, наглядових органів та для розповсюдження інформації серед підзвітних організацій; і v) посилити свій технічний потенціал (IT-інструменти) для проведення аналізу.
- ПФР, за погодженням з усіма відповідними компетентними органами, має посилити зусилля щодо підвищення якості (на основі узгоджених критеріїв) та кількості STR з ВК/ФТ, щоб вони частіше охоплювали підозри щодо ВК/ФТ, описані у типологіях. Це повинно включати (i) аналіз специфічних потреб підзвітних суб'єктів у кожному секторі; (ii) надання більш частих відгуків щодо якості та використання STR; (iii) надання цільових гайденсів та навчання; (iv) подальший розвиток критеріїв CTR для полегшення автоматизованого виявлення та подання до ПФР; та (v) подальше застосування наглядових заходів.
- Грузія повинна створити керівні настанови для забезпечення координації між підзвітними суб'єктами, ПФР та ПО, щоб запобігти розпорошенню підозрілих коштів, які є предметом STR.



ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ефективному функціонуванню ПФР заважає брак людських ресурсів. ПФР також бракує певної операційної автономії, оскільки він не має незалежного бюджету і не може самостійно наймати нових працівників або покращувати свою IT-інфраструктуру без дозволу SØIK (Державний прокурор з питань серйозних економічних та міжнародних злочинів).
- ПФР має широкий доступ до даних фінансової розвідки та іншої інформації для підтримки своєї діяльності. Програмне забезпечення ПФР надає базову аналітичну функцію, але не може під'єднатись до інших доступних баз даних, щоб допомогти в оперативному аналізі.
- Компетентні органи підтвердили, що розвіддані, отримані від ПФР, корисні для розслідувань, насамперед, предикатних правопорушень (переважно податкових порушень). Кількість STR значно зросла за останні роки, хоча кількість випадкових запитів для отримання розвідданих скоротилася. ПФР не забезпечує належного зворотного зв'язку підзвітним суб'єктам.
- ПФР проводить обмежений аналіз отриманих TFR (звіт про кошти терористів) і негайно передає їх до PET (Служба безпеки та розвідки) для подальшого огляду та аналізу. PET робить значний акцент на використанні даних фінансової розвідки для розслідування тероризму та ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПФР має бути надано належну автономію та ресурси для проведення комплексного аналізу STR / SAR / TFR та інших фінансових аналітичних даних, включаючи транскордонні декларації.
- ПФР має покращити свою функцію стратегічного аналізу.
- Данії слід надати пріоритет використанню фінансових розвідданих для проведення розслідувань щодо ВК та відстеження активів.
- Данія має покращити обмін інформацією між ПФР та фінансовими наглядовими органами. Регуляторам рекомендується використовувати фінансові аналітичні дані для підтримки своєї наглядової діяльності.

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Існують докази того, що фінансові розвіддані використовуються для успішного проведення та судового переслідування справ, пов'язаних із ухиленням від сплати податків, контрабандою наркотиків і, в меншій мірі, ВК.

Відгуки прокурорів та ПО також свідчать про те, що якість фінансових розвідданих покращилася з 2015 року. Часто відбувається так, що фінансові аналітичні дані не використовуються для розслідувань ФТ.

- Підрозділ фінансової розвідки та ПО ефективно використовують свої повноваження зі збору інформації для отримання відповідної інформації з широкого кола джерел, включаючи реєстр підприємств, податкові органи та додаткову інформацію з приватного сектору. Разом з тим, відповідна інформація щодо транскордонного переміщення валюти не збирається, а інформація про нагляд за ВНУП, про бенефіціарну власність та про НПО є обмеженою. Крім того, існує лише обмежене подання STR від усіх установ, окрім великих комерційних банків, кредитних організацій та агентів іноземних платіжних установ.
- Кількість персоналу у ПФР збільшилася, як і ресурси, які доступні для обробки та аналізу даних, збільшувались з 2015 року. В результаті, ефективність ПФР покращилася. Однак, для зміцнення його здібностей потрібно більше ресурсів. Хоча ПФР проводить оперативний аналіз, оцінювачі відзначили відсутність продуктів стратегічного аналізу, які допомогли б у розумінні трендів та методів ВК в Ісландії.
- ПО та органи безпеки співпрацюють із ПФР та запитують у них інформацію щодо цілого ряду розвідувальної інформації. Хоча обмін інформацією та співпраця відбуваються у кожному конкретному випадку, існує брак офіційної координації між ПФР та наглядовими органами у сфері ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландські органи влади мають продовжити розширення людських та технічних ресурсів ПФР, щоб дати можливість проводити більш ефективні операції та збільшити спроможність для проведення стратегічного аналізу.
- Компетентні органи повинні проводити інформаційно-роз'яснювальну роботу з підзвітними суб'єктами, забезпечити надання гайденсів та зворотного зв'язку щодо тенденцій, типологій та індикаторів червоних прапорців для ВК/ФТ, щоб досягти кращої відповідності профілю ризику країни.
- Ісландія повинна завершити роботу щодо впровадження автоматизованої системи реєстрації та / або подання STR до бази даних ПФР з ПВК/ФТ.
- Ісландія повинна забезпечити, щоб фінансові аналітичні дані використовувалися в більшій мірі для збору доказів ФТ та проведення розслідувань. Ісландія повинна забезпечити, щоб відповідні органи влади, відповідальні за розслідування ФТ, пройшли належне навчання щодо використання фінансових аналітичних даних, пов'язаних з ФТ, для проведення розслідування (див. БР.9).
- Ісландія повинна розробити офіційну координацію між ПФР та наглядовими органами, а також розпочати офіційну координацію між ПФР та митницею і прикордонною поліцією.



КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- FINTRAC певною мірою отримує доступ до даних фінансової розвідки та іншої відповідної інформації, а ПО мають більший доступ, але за допомогою більш тривалого процесу.
- Потім вона використовується ПО для розслідування предикатних злочинів та ФТ, і в більш обмеженій мірі – для розслідування ВК та відслідковування активів.
- FINTRAC отримує широкий спектр інформації, яку він належним чином використовує для створення розвідданих. Ці дані в основному готуються у відповідь на добровільно подані звіти про підозру (VIR) і використовуються для підсилення поточних розслідувань щодо предикатних правопорушень. FINTRAC також проактивно розкриває інформацію для ПО, деякі з яких викликали започаткування нових розслідувань.
- Кілька факторів суттєво обмежують сферу аналізу ПФП – а отже, і аналітичних даних, розкритих для ПО – зокрема: неможливість FINTRAC вимагати від будь-якого СПФМ додаткову інформацію, що стосується підозр з ВК/ФТ або у предикатному правопорушенні, відсутність повідомлень від деяких ключових гейткіперів (тобто юрисконсультів, юридичних фірм та нотаріусів у Квебеку), а також неможливість FINTRAC отримати доступ до інформації, що утримується податковою адміністрацією. Це в деякій мірі компенсується ПО в їх розслідуваннях лише завдяки викликам у виявленні особи чи організації, які можуть зберігати відповідну інформацію.
- FINTRAC також створює значну кількість стратегічних звітів, які є корисними для ПО, розвідувальних органів, розробників політик, СПФМ, міжнародних партнерів та громадськості щодо нових тенденцій та типологій у сфері ВК/ФТ.
- FINTRAC та ПО ефективно співпрацюють і обмінюються інформацією та фінансовими аналітичними даними у безпечний спосіб.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Збільшити своєчасний доступ до фінансових аналітичних даних. Уповноважити FINTRAC вимагати надання та отримувати від будь-якого СПФМ додаткову інформацію, що стосується підозр у ВК, предикатних правопорушеннях та ФТ, з метою покращення аналітичних можливостей
- Використовувати фінансові аналітичні дані у більшій мірі для розслідування ВК та відстеження активів.
- Проаналізувати та, у разі необхідності, дослідити додаткову інформацію, отриману внаслідок незадекларованого або неправдиво задекларованого транскордонного перевезення готівки та договірних інструментів на пред'явника.
- Забезпечити, що ПО та FINTRAC можуть своєчасно ідентифікувати рахунки та мати доступ до записів, що зберігаються у ФУ/ВНУП.
- Розглянути можливість надання FINTRAC доступу до інформації, зібраної CRA (Податкове агентство Канади) для цілей його аналізу STR.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО мають доступ та активно використовують широкий спектр фінансових аналітичних даних протягом усього періоду розслідування для виявлення та відстеження доходів. Разом з тим, їхня увага зосереджена переважно на підтримці розслідувань національних предикатних правопорушень і меншою мірою на підтримці розслідувань щодо ВК/ФТ та створенні доказів щодо ВК/ФТ.
- Децентралізована система ПФР у Китаї, що складається з CAMLMAC (Китайський аналітичний центр моніторингу ПВК), AMLV (Бюро з ПВК) та 36 відділень РВС (ЦБ Китаю) у провінціях, має великий потенціал для створення фінансових аналітичних даних, які підтримують оперативні потреби компетентних органів, але її поточне функціонування призводить до неповного доступу всіх частин ПФР до всіх даних, фрагментарного аналізу та обмежує розробку цілісного, або інтегрованого, або всебічного погляду на фінансовий аналіз.
- Інші фактори також обмежують можливості ПФР належним чином аналізувати та обмінюватися фінансовими аналітичними даними, які важливі для використання ПО. По-перше, вимоги до подання STR поширюються лише на ФУ, і їх рівень імплементації є недостатнім. По-друге, інші джерела інформації, такі як інформація про транскордонне декларування валюти та інформацію про бенефіціарну власність, наявні або в обмеженому вигляді, або взагалі відсутні. Як результат, оперативна незалежність ПФР потенційно підривається.
- Співпраця та координація ПФР з іншими національними компетентними органами, в тому числі з метою нагляду, в цілому на хорошому рівні. Бракує запитів на міжнародну співпрацю до іноземних ПФР, що може обмежити корисність та якість отриманих ними фінансових аналітичних даних.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- На додаток до нинішнього використання фінансових аналітичних даних для розслідування предикатних правопорушень, ПО також повинні зосередитися на використанні цієї інформації для ініціювання та проведення розслідувань щодо ВК/ФТ та відстеження пов'язаних активів, а також для створення доказової бази щодо ВК/ФТ.
- Китай повинен переглянути поточне функціонування свого ПФР, щоб переконатися, що вся інформація, яка отримується, аналізується та поширюється, є легкодоступною для всіх складових елементів ПФР як на центральному, так і на регіональному рівнях. Цей огляд повинен включати створення бази даних для уніфікації та централізації всіх компонентів поточних (окремих) баз даних на центральному та провінційному рівнях.
- Щоб забезпечити оперативну незалежність ПФР, Китаю слід скасувати вимогу підпису президента провінційної філії РВС як умову розповсюдження філією інформації до ПО та інших компетентних органів. CAMLMAC та провінційні філії повинні включати фінансові розвіддані від відповідних ПФР у свою стандартну практику аналізу та розповсюдження інформації.



КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Поліція часто отримувала доступ до та ефективно використовувала фінансову та іншу інформацію для подальшого розслідування національних та деяких іноземних випадків ВК, пов'язаних із ними предикатних злочинів та ФТ.
- До 2018 року поліція широко не використовувала розвідувальні системи, отримані ПФР, оскільки експертиза не була значно розвинена. Усвідомлюючи цей недолік, політика вжила заходи, і, як тому, використання розвідувальних даних ПФР значно зросло в 2018 році
- Дуже невелика кількість розслідувань, розпочатих на основі аналітичних даних ПФР, стосуються автономного ВК та ВК третіми сторонами, пов'язаних з іноземними предикатними злочинами. Це не відповідає профілю ризику країни як міжнародного фінансового центру.
- Поліція не вжила жодних конкретних дій щодо стратегічних звітів, підготовлених ПФР.
- Багато STR, поданих банками, містять відповідну та точну інформацію та відповідають ризикам, з якими стикається Кіпр. Значна їх частина привела або до розслідування всередині країни, або послужила каталізатором для ПФР для спонтанного поширення інформації до іноземних ПФР.
- Викликає занепокоєння низький рівень звітності від постачальників адміністративних послуг та сектору нерухомості.
- ПФР має можливість проводити багаторівневий аналіз складних справ ВК, пов'язаних із використанням складних корпоративних структур, поширених у різних юрисдикціях, кількома банківськими рахунками та розгалуженою мережею ВК.
- ПФР спонтанно розповсюджує повні пакети аналізів серед іноземних ПФР, які виявилися критичними для забезпечення засудження/конфіскації за кордоном.
- Значне збільшення кількості STR спричинило навантаження на обмежені людські ресурси ПФР і, можливо, певною мірою вплинуло на функції аналізу та розповсюдження
- Між ПФР та іншими компетентними органами існує хороший рівень співпраці, особливо на неформальній основі

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Юрисдикція зіткнулася принаймні з одним випадком нездатності досягти обвинувального вироку за автономне ВК без виявлення та доведення предикатного злочину. Результатом наявності цієї справи та враження, що склалося від зустрічі з деякими членами судової влади під час он-сайт візиту, було те, що попереднє виявлення та доведення предикатного злочину є необхідним. Проте влада вжила заходів для вирішення цього питання шляхом внесення змін до Закону про ПВК/ФТ та вжиття додаткових кроків шляхом збільшення кількості семінарів для судових органів та гайденсів, наданих з боку ПФР для прокуратури та поліції, що призвело до розслідування та переслідування більшої кількості автономних справ з ВК.

- Більшість розслідувань та кримінальних переслідувань щодо ВК, як правило, паралельні з національними предикатними злочинами, а також щодо самовідмивання, що не повністю узгоджується з профілем ризику юрисдикції як міжнародного фінансового центру. Дуже мало розслідувань ВК було зібрано з вхідної ВПД. Однак, кількість випадків, пов'язаних із SAR, переданих поліції, помітно покращилася, і юрисдикція продемонструвала, що вона посилює свої зусилля щодо розслідування можливого ВК, у тому числі з іноземним елементом, з таких джерел, як ВПД та SAR.
- Здається, органи влади мають достатньо ресурсів для боротьби з фінансовими злочинами, особливо після створення Управління з розслідування економічних злочинів та окремих підрозділів з економічної злочинності в Лімасолі та Нікосії. Проте, можна сказати, що досвід поліції, що займається розслідуваннями ВК, все ще знаходиться на початковому етапі, але досвід деяких справ сприяє подальшому розвитку цього досвіду.
- Кіпр розробляє та вдосконалює свій підхід до проведення фінансових розслідувань та/або розслідувань ВК, але немає конкретних письмових рекомендацій щодо того, які показники слід враховувати перед початком фінансового розслідування.
- Незважаючи на очікування більшої кількості кримінальних переслідувань автономного ВК та ВК третіми сторонами, особливо щодо іноземних доходів, юрисдикція має достатню кількість рішень з переслідування ВК серед внутрішніх злочинів, хоча й незначну у порівнянні з кількістю засуджень за високоризикові предикатні злочини. У рамках цих вироків, Кіпр мав кілька хороших прикладів боротьби з фінансовими злочинами та переслідування грошей, наприклад у справах про шахрайство, торгівлю наркотиками та корупцію.
- Юрисдикція зробила та продовжує вживати заходів для збільшення своїх розслідувань та судових переслідувань ВК (в якісному та кількісному вираженні) шляхом розширення ресурсів та навчання, а також створення Офісу виконання/обробки запитів ВПД, який націлений на пошук вхідних запитів для внутрішніх розслідувань.
- ВК, як правило, переслідується разом із основним предикатним злочиним, і вирокі відбуваються одночасно, а тому вирок за ВК часто включається до складу вироку за предикат. Однак є кілька гарних прикладів того, що вирок за ВК є більш каральним, ніж за предикат, що свідчить про визнання прокуратурою та судовими органами серйозності ВК, навіть якщо воно прив'язано до предиката.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Компетентні органи влади, включаючи ПФР, мають доступ до, та використовують, необхідних джерел фінансових аналітичних даних для підтримки їх аналітичної та слідчої діяльності. Надійність інформації про КБВ обмежена, як також зазначено в БР.5.
- ПО мають право запитувати співпрацю з ПФР, але лише після схвалення Генеральною прокуратурою, що в деяких випадках призводить до затримок в отриманні інформації.



- Добре побудоване та регулярно оновлюване аналітичне програмне забезпечення підтримує аналітичну роботу ПФР. Стратегічний аналіз було проведено, але ресурсів, виділених на цю функцію, недостатньо.
- Загальна якість UTR / STR знаходиться на помірному рівні, враховуючи плутанину між звітами про незвичні транзакції (UTR) та звітами про підозрілі транзакції (STR); можливу плутанину з паралельною системою звітності щодо підозр в оподаткуванні; захисну звітність; недостатність документації, що додається до STR; неналежність інформації, пов'язаної з КБВ; та обмеженість зворотного відгуку від ПФР до СПФМ. Звіти не повністю відображають профіль ризику країни. Невелика частина звітів розповсюджується серед ПО. Інформація про транскордонне переміщення готівки має обмежене використання.
- ПФР в обмеженій кількості справ надсилає запит на додаткову інформацію до СПФМ. Іноді він просить СПФМ запитати додаткову інформацію безпосередньо від клієнта, не вживаючи заходів для зменшення ризиків розкриття інформації.
- Хоча важлива частина розповсюдження ПФР призводить до розслідувань з ВК/ФТ, якість аналізу ПФР вважається незадовільною деякими ПО. Проте, зусилля з координації діяльності ПФР та державної поліції з 2015 року призвели до того, що розповсюдження ПФР поступово стає основним джерелом для судового переслідування ВК/ФТ.
- ПФР проводить дуже активну політику заморожування відповідно до пріоритетних цілей, визначених FSDB (Рада з розвитку фінансового сектору). Накази ПФР про замороження є основним джерелом конфіскації за відсутності судимості, як зазначено в БР.8. Проте, повідомлялося, що в деяких випадках відсутність координації з ПО при видачі наказів про заморожування шкодить розслідуванням.
- Зусилля з координації та співробітництва між ПФР та ПО зросли з 2015 року, особливо на оперативному рівні, але чітких механізмів такої співпраці не створено.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Латвії слід переглянути зобов'язання щодо подання звітності, як це рекомендовано в БР.4, та збільшити інформаційну роботу, навчання та зворотний зв'язок для СПФМ щодо різниці між STR та UTR, потенційного несприятливого ефекту відстроєної / захисної звітності та надалі розробляти індикатори червоних прапорів для підвищення якості STR.
- Слід продовжити зусилля щодо покращення координації між ПФР та ПО, особливо стосовно обміну інформацією та розпоряджень з заморожування. На політичному та оперативному рівнях слід встановити більш чіткі механізми співпраці та координації.
- На стратегічний аналіз слід виділити ресурси в належній кількості та якості.
- ПФР повинна забезпечити пом'якшення потенційних ризиків розкриття, коли запитує додаткову інформацію у СПФМ.
- Способи нагляду за ПФР з боку Генеральної прокуратури повинні бути переглянуті з метою забезпечення того, щоб ПФР мала необхідні оперативні можливості для своєчасного спілкування з партнерами.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО активно працюють над створенням фінансових розвідданих через застосування Закону про кримінальну розвідку (LCI), метою якого є пошук доходів, одержаних злочинним шляхом, та Рекомендацій Генерального прокурора щодо фінансових розслідувань, які вимагають проведення фінансових розслідувань під час розслідувань кримінальної розвідки щодо злочинів, які генерують дохід.
- Фінансові аналітичні дані, отримані на основі LCI та Рекомендацій Генерального прокурора, успішно використовуються ПО для визначення того, чи може підозрюваний довести, що джерела доходу є законними, чи підозрюваний не задекларував дохід у STI (державна податкова інспекція). Однак, фінансові аналітичні дані не використовувалися широко для відстеження слідів доходів, одержаних злочинним шляхом, для встановлення нових або додаткових зв'язків у рамках розслідування предикатних злочинів. Отже, така інформація не отримала широкого використання для збору доказів, пов'язаних з ВК (або ФТ).
- ПФР має широкий та безперешкодний доступ до джерел інформації для збору фінансових аналітичних даних та постійно користується цими джерелами. Поінформованість про потенціал бази даних ПФР як додаткового ресурсу в ході розслідувань ВК та предикатних злочинів з роками поступово покращувалася. Разом з тим, весь її потенціал все ще недостатньо використовується.
- Кількість STR за звітний період значно зросла, особливо що стосується банків. Проте, як повідомляє ПФР, якість значної частини STR досі не на задовільному рівні, а недостатня звітність у певних секторах продовжує становити проблему. Існує певна стурбованість щодо неподання STR про ФТ з боку сектора MVTIS. Ці недоліки негативно впливають на весь ланцюжок ПВК/ФТ, оскільки вони зменшують можливості ПО виявляти та розслідувати ВК, пов'язані з ними предикатні правопорушення та ФТ.
- Жодна з декларацій, поданих митним департаментом до ПФР, не привела до початку аналізу. Митний департамент не часто виявляє неправдиві декларації або їх неподання, а підозри щодо ВК чи ФТ ніколи не були виявлені на кордонах, як про це свідчать відповідні дані.
- ПФР має достатньо ретельну процедуру аналізу. Аналітики, з якими проводились зустрічі, були обізнаними і мали можливість проводити складний аналіз. Існують фактори, які можуть обмежувати ефективність процесу аналізу, зокрема відсутність передових ІТ-інструментів для аналізу STR, обмеженість людських ресурсів та відсутність механізму пріоритетності для STR.
- ПО, особливо FCIS (служба з розслідувань фінансових злочинів), певною мірою використовували аналітичні продукти ПФР для ефективного переслідування ВК та пов'язаних з ними предикатних злочинів. Однак, значна частина продукції ПФР стосується податкових питань і передається до STI, яка не є ПО. ПО не ініціюють досудове розслідування щодо ВК, якщо надіслані дані ПФР не містять чіткого зв'язку між предикатним правопорушенням та ВК. Існує також залишкова стурбованість тим, що ПФР функціонує не повністю незалежно та автономно, незважаючи на нещодавні законодавчі зміни щодо його статусу.



- ПФР має ефективні механізми співпраці з усіма компетентними органами та ефективно використовує ці канали. Немає жодних побоювань щодо конфіденційного поводження з інформацією.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Використання фінансових аналітичних даних, отриманих шляхом фінансових розслідувань, має бути розширено, зокрема, для охоплення елементів ВК та ФТ (на додаток до незаконного збагачення та податкових злочинів), йти слідами доходів, які потенційно одержані злочинним шляхом, та виявляти інші залучені сторони, такі як бенефіціари транзакцій, для встановлення нових або додаткових зв'язків у розслідуваннях.
- Органи влади повинні вжити заходи для покращення якості STR, зокрема шляхом: 1) визначення того, чи потрібно додатково розширити список індикаторів підозри; 2) проведення дискусій з банками для забезпечення подальшої узгодженості звітів з ризиками, з якими стикається Литва; 3) оцінки належності якості та рівня звітності кожного банку; 4) проведення заходів з підвищення обізнаності для підзвітних суб'єктів, які стикаються з підвищеним ризиком ВК/ФТ; 5) забезпечення більш систематичного зворотного відгуку для підзвітних суб'єктів щодо їх звітності; 6) розгляду питання, чому підзвітні суб'єкти не подали жодного STR (окрім банків та MVTs); 7) розгляду питання, чи обмежена кількість STR щодо ФТ повністю відповідає ризикам, з якими стикається Литва.
- Митному департаменту слід розробити надійні механізми для виявлення неправдивих декларацій чи фактів неподання декларацій, а також підозр щодо ВК або ФТ (які можуть виникнути навіть у разі подання декларацій).
- ПФР має повторно відкалібрувати свої пріоритети аналізу та розповсюдження, щоб зосередитися на високих ризиках ВК та більш ефективному використанні своїх обмежених ресурсів.
- Посилити технічні можливості (IT-інструменти) функції аналізу ПФР та забезпечити достатність його ресурсів з точки зору персоналу. Відповідальність за комплаєнс не повинна відбирати ресурси з аналітичного напрямку. Питання комплаєнсу слід розглядати повністю окремо від питань аналізу.
- ПО не повинні утримуватися від відкриття досудового розслідування щодо ВК, якщо розповсюджена ПФР інформація не містить чіткого зв'язку між предикатним правопорушенням та ВК.
- ПФР має проводити стратегічний аналіз більш систематично. Продукти стратегічного аналізу ПФР повинні отримувати належний рівень уваги та розгляду з боку Генеральної прокуратури та ПА, і враховуватись, де це доречно, при визначенні національних стратегій ПО.
- ПО повинні бути більш проактивними у запиті інформації від ПФР як на етапі розвідки, так і на досудовому етапі. Литві слід також розглянути, як потенційний аналіз ПФР може бути використаний усіма ПО під час збору розвідувальних даних та розслідування ВК, ФТ та пов'язаних з ними предикатних правопорушень, а також виявлення та відстеження доходів.

- Статус ПФР як операційно незалежного та автономного підрозділу має бути чітко встановлений, щоб підвищити статус ПФР та надати йому можливість брати на себе ще більш активну та впливову координаційну роль у боротьбі з ВК, зокрема у сфері ПО.
- ПО та ПФР повинні встановити механізм зворотного зв'язку щодо якості поширюваних даних та їх результатів, включаючи кількість розслідувань, судових переслідувань та вироків суду, що випливають з них. Надана інформація повинна бути розбита за ВК, ФТ та предикатними злочинами. ПФР повинна проводити систематичні зустрічі з усіма ПО, щоб обговорювати використання продуктів аналізу ПФР.
- ПФР має покращити аналіз декларацій готівки з метою розгляду справ ВК/ФТ щодо транскордонного перевезення готівки.
- Переглянути критерії в правилах аналізу, щоб переконатися, що STR, які потенційно можуть призвести до розслідування, не архівуються на першому та другому етапі процесу аналізу, та запровадити ризик-орієнтовану систему пріоритетності для обробки вхідних STR, щоб зосередити увагу на найбільш ризикованих і невідкладних підозрілих операціях або діях.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР та поліція регулярно отримують інформацію від органів державної влади, суб'єктів господарювання, юридичних та фізичних осіб. Прямий доступ ПФР до ряду баз даних обмежений, тому непрямі канали збору інформації широко використовуються. Група з оцінки вважає, що процес збору інформації є надмірно ресурсомістким, і прямий доступ до даних вважається особливо важливим для Мальти.
- ПФР вважається важливим джерелом фінансових розвідданих для поліції на Мальті для проведення розслідувань та судових переслідувань ВК, пов'язаних з ним предикатних правопорушень та ФТ. Органи влади представили успішні кейси, які демонструють здатність ПО отримувати та використовувати фінансові розвіддані. Однак, лише в обмеженій кількості випадків надана з боку ПФР інформація використовувалась для збору доказів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом, пов'язаних з ВК. Зосередження органів влади, насамперед, на зборі податків (на відміну від проведення кримінальних розслідувань, пов'язаних з податками, та паралельних фінансових розслідувань) виключає елементи ВК тих справ, що викликають занепокоєння щодо належності заходів, що застосовуються компетентними органами, у світлі висновків НРО про те, що ухилення від сплати податків є однією з найвищих загроз у країні. Існують також деякі занепокоєння щодо використання STR, переважно з сектору азартних ігор щодо нерезидентів, оскільки ці випадки не розглядаються належним чином для виявлення можливого ВК, яке відбувається через Мальту. Поліція провела лише декілька розслідувань, пов'язаних із ФТ, деякі з них ще тривали на момент он-сайт візиту. Тому важко зробити висновок про використання фінансових розвідданих органами влади в цілях розслідувань ФТ.



- На підставі обговорень з представниками ПФР представлених кейсів, група з оцінки дійшла висновку, що співробітники ПФР виконують свої функції вільно та об'єктивно без зайвого впливу.
- Операційний аналіз, що проводиться ПФР, проводиться відповідно до детальної внутрішньої письмової процедури. Різні фактори та обставини ставлять під сумнів здатність ПФР виконувати свою аналітичну функцію на повну потужність: дуже тривалий аналітичний процес; мала кількість розповсюджень до поліції та відсутність зворотного зв'язку до ПФР; проблемні питання, пов'язані з поданням STR; та відсутність належних людських та технічних ресурсів.
- Статистика звітності STR демонструє постійну тенденцію до зростання. Тим не менш, недоотримання та неподання звітності певними суб'єктами та секторами створює проблему. Група з оцінки дійшла висновку, що різні фактори впливають на ефективність подання STR. Це включає низький рівень обізнаності серед суб'єктів про ризики, притаманні їхнім відповідним секторам, та малу здатність виявляти STR через обмеженість спеціальних цільових керівних настанов, типологій та червоних прапорів, розроблених для суб'єктів та повідомлених їм.
- ПФР використовує декларації про транскордонне переміщення готівки як для операційного, так і для стратегічного аналізу. На підставі цього аналізу інформація надається поліції та / або іноземним колегам. Крім того, група з оцінки вважає, що зусилля ПФР, пов'язані з проведенням стратегічного аналізу, недостатньо підтримують діяльність відповідних зацікавлених сторін.
- Співпраця між ПФР та іншими компетентними органами демонструє тенденцію до зростання. Вживаються деякі заходи для забезпечення конфіденційності інформації, якою обмінюються між ПФР та іншими компетентними органами

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальта повинна посилити використання фінансової розвідки у кримінальних розслідуваннях правопорушень, пов'язаних з податками, та активніше проводити паралельні фінансові розслідування, включаючи елементи ВК.
- ПФР, MGA (Орган влади з азартних ігор) та поліція повинні краще використовувати інформацію, отриману з STR щодо нерезидентів, поданих сектором азартних ігор, яка може стосуватися ВК, пов'язаними з ним предикатними злочинами або ФТ.
- Поліція та ПФР мають створити ефективний механізм зворотного зв'язку щодо використання фінансових аналітичних даних у розслідуваннях.
- ПФР має переглянути результати свого аналітичного процесу, щоб гарантувати, що виявлені недоліки (такі як тривалість аналітичного процесу, велика диспропорція отриманих STR та мала кількість розповсюджень до поліції) не впливають на його загальну ефективність.
- Органи влади повинні збільшити охоплення, навчання, розробити цільові керівні настанови, типології та червоні прапори для суб'єктів, щоб покращити якість та кількість STR, особливо в секторах, де, згідно НОР, притаманний ризик ВК/ФТ є високим.

- Мальта повинна: а) вжити заходів для підвищення ефективності збору інформації та забезпечити, щоб ПФР мав прямий доступ до баз даних, які відповідають його оперативним потребам; і b) розглянути можливість запровадження централізованих баз даних (наприклад, реєстру рахунків) або встановлення вимоги щодо звітування про операції з готівкою.
- Мальта має продовжувати розширювати людські та технічні ресурси, включаючи розробку електронної інформаційної системи для документообігу ПФР для забезпечення більш ефективного операційного та стратегічного аналізу, а також розвиток безпечної системи електронного обміну інформацією серед компетентних органів.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР функціонує добре і проводить хороші операційний та стратегічний аналізи, які, як правило, служать PGR (Генеральна прокуратура Мексики) у сфері розслідування ВК та пов'язаних з ним предикатних злочинів. ПФР має ресурси та вміння збирати та використовувати широкий спектр розвідувальної та іншої відповідної інформації для проведення аналізу та отримання гарних розвідданих. Деякі компетентні органи мають прямий доступ до бази даних ПФР для забезпечення своїх оперативних потреб.
- Проте, спонтанне розповсюдження ПФР до PGR, що стосується ВК та предикатних правопорушень, як правило, низьке. Хоча ПФР поширює різні види фінансових розвідданих, вони не часто належним чином використовуються PGR для початку розслідувань щодо ВК/ФТ та відстеження активів.
- Слабка система декларування готівки, слабка звітність від ВНУП та загальні недоліки у режимі звітності у поєднанні з відсутністю доступу до інформації про БВ впливають на здатність ПФР належним чином аналізувати та обмінюватися точними та своєчасними розвідувальними даними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПФР має підвищити рівень своєчасного спонтанного розповсюдження інформації та розвідувальних даних, що стосуються ВК та предикатних злочинів. Подальше розповсюдження ПФР у поєднанні з більш проактивними діями PGR призведе до збільшення кількості фінансових розслідувань.
- ПФР має збільшити кількість додаткових запитів на інформацію в цілях операційного аналізу та розповсюдження ПФР, особливо від ВНУП.
- За погодженням з наглядовими органами, ПФР має надалі вдосконалювати свої вказівки та надавати зворотний зв'язок підзвітним суб'єктам, щоб покращити якість STR від ФУ та кількість STR від ВНУП.



МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР змінив свою позицію зі спеціалізованого незалежного підрозділу Центру протидії економічній злочинності та корупції на автономний державний орган. ПФР відіграє центральну роль у системі ПВК/ФТ та має широкий та безперешкодний доступ до джерел інформації для збору фінансових розвідданих, які використовуються ПО для збору доказів щодо ВК та інших злочинів.
- ПО мають здатність проводити фінансові розслідування на етапі розслідування злочинів. На практиці АРО (Офіс антикорупційного прокурора), НАС (Національний антикорупційний центр) та РССОС (Прокуратура по боротьбі з організованою злочинністю та розслідуванням особливих справ) використовують – певною мірою – фінансові розвіддані у справах з ВК та генерування злочинних доходів. Використання фінансових аналітичних даних було перевірено в рамках розслідувань, пов'язаних із ФТ. Звіти та аналіз ПФР розглядаються як розвіддані та не можуть бути використані як доказ у ході кримінального процесу.
- ПФР отримує STR, CTR, звіти про порогові операції та митні декларації. Попередні нормативно-правові акти та гайденси щодо обов'язкового звітування про підозрілі транзакції призвело до необґрунтовано високої кількості STR (сумнівної якості), що наклало додаткове навантаження на ПФР у визначенні відповідних звітів. Велика кількість STR неминуче веде за собою чималу аналітичну роботу для виявлення відповідних підозрілих транзакцій. На етапі визначення пріоритетів STR, аналітики ПФР мають доступ до обмеженої кількості баз даних. Після прийняття нового Закону про ПВК/ФТ та Керівних настанов щодо STR, система звітності суттєво змінилася, але загальна кількість STR залишається високою.
- Дві справи на високому рівні про ВК та шахрайство («Банківське шахрайство» та «Глобальна пральня») були виявлені та надіслані ПО після роботи, проведеної з боку ПФР. Крім того, низка кримінальних розслідувань з ВК була розпочата в результаті операційного та стратегічного аналізу, проведеного ПФР або незалежно самими ПО.
- Схоже, що ПФР добре співпрацює з наглядовими та ПО з точки зору обміну інформацією та досвідом, а розповсюдження ПФР поступово стало основним джерелом розслідувань щодо ВК.
- Результати стратегічного аналізу ПФР були успішно використані ПО, у тому числі як джерело для відкриття розслідувань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Молдові слід посилити взаємодію з приватним сектором, щоб надалі забезпечити прийнятний якісний та кількісний рівень STR (наприклад, шляхом навчання, надання зворотного відгуку та проведення кампаній з підняття обізнаності), а також ефективний перехід до нової системи звітності.
- ПО повинні збільшити свої ресурси та можливості для проведення фінансових розслідувань та ефективніше використовувати фінансові розвіддані (фінансових експертів, бухгалтерів-криміналістів, ІТ-обладнання та програмне забезпечення).

- ПФР має періодично оновлювати внутрішні аналітичні процедури у відповідності з розвитком середовища звітності STR.
- ПО повинні збільшити свої ресурси та спроможність проводити фінансові розслідування та ефективніше використовувати фінансові розвіддани (фінансових експертів, бухгалтерів-криміналістів, IT-обладнання та програмне забезпечення).
- ПФР має покращити аналіз декларацій готівки з метою розгляду справ щодо ВК/ФТ, пропорційно ризику, пов'язаному з операціями з готівкою.
- Молдові слід продовжувати розширювати технічний потенціал (IT-інструменти) функції аналізу ПФР та належним чином забезпечити ПФР достатніми людськими ресурсами.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Норвегії є добре функціонуючий підрозділ фінансової розвідки (ПФР), який розробляє та поширює якісну розвідувальну інформацію щодо фінансових даних до низки ПО, а також до митних та податкових органів.
- ПФР розробляє свою фінансову інформацію на основі отриманих звітів про підозрілі транзакції (STR) та на основі інформації з широкого спектру інформаційних, публічних та обмежених баз даних, включаючи інформацію поліції. Разом з тим, декілька факторів негативно впливають на здатність та спроможність ПФР створювати більшу кількість хороших розвідувальних даних: досить низька кількість та якість отриманих STR; і той факт, що ПФР не проводить стратегічний аналіз з 2011 року, що підриває здатність органів влади виявляти нові загрози.
- Фінансові розвіддани використовуються деякими спеціалізованими установами, такими як ØKOKRIM (Національний орган влади з розслідування та переслідування економічних та екологічних злочинів) та Норвезькою службою безпеки (PST), щоб «стежити за грошима», які пов'язані з предикатними злочинами та фінансуванням тероризму (ФТ), хоча злочини відмивання коштів (ВК), як правило, не переслідуються. Використання фінансових розвідданих в 27 поліцейських дільницях та в інших спеціалізованих установах, таких як Національна служба з розслідування кримінальних справ (KRIPPOS), є обмеженим.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПФР має покращити свою функцію стратегічного аналізу.
- Поліцейські дільниці та KRIPPOS мають покращити використання фінансових аналітичних даних, зокрема тих, що надсилаються з боку ПФР.
- Норвезьким органам влади слід чіткіше розмежувати повноваження Наглядової ради стосовно даних, які отримує та обробляє ПФР, включаючи те, в якій мірі Рада може вимагати доступу до оперативних даних у режимі реального часу.



ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР відіграє ключову роль у зборі та розповсюдженні фінансових розвідданих в Португалії, головним чином на основі STR. Інші відповідні органи також збирають та розповсюджують корисну інформацію, зокрема орган влади з податків та мита (AT), база даних якого є всеосяжною та доступною напряду для багатьох установ. Прокуратура (DCIAP) також має доступ до багатьох баз даних, зокрема баз даних кримінальної поліції (PJ), а також використовує інформацію з онлайн-платформи викривачів.
- Якість фінансових аналітичних даних, потенційно, стримується істотним браком зворотного зв'язку між органами влади щодо того, як використовуються фінансові розвіддані, та результатів їх використання
- Система подвійної звітності, за якою DCIAP та ПФР отримують STR, забезпечує ретельне дослідження STR. Оцінювачі стурбовані дублюванням функцій та кількістю ресурсів, які залучено до цієї системи.
- STR, що розповсюджені ПФР до відповідних органів, відіграють цінну роль у боротьбі з фінансовою злочинністю; проте, відсутність будь-якого стратегічного аналізу ПФР гальмує ефективність системи з ПВК/ФТ.
- Збільшення кількості STR накладає зростаюче навантаження на поточну IT-інфраструктуру, а також створює зростаючі проблеми з бюджетом та ресурсами для всіх органів влади, особливо для ПФР.
- Міжнародний обмін фінансовою інформацією між португальськими органами влади та іноземними партнерами є потужним підґрунтям для проведення розслідувань

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Покращити надання зворотного відгуку з боку відповідних органів влади щодо якості та використання фінансових розвідданих та іншої інформації.
- Забезпечити, щоб ПФР мала належні ресурси та персонал для ефективного виконання своїх основних обов'язків, насамперед аналізу STR. Він також повинен розробити достовірну та вичерпну статистику для підтримки свого аналізу та документування розвитку ризиків ВК/ФТ.
- Розвивати можливості стратегічного аналізу ПФР з метою кращого інформування про ризики та політику у сфері ПВК/ФТ, а також для виявлення тенденцій та типологій.
- Підвищити обізнаність щодо важливості подання STR серед підзвітних суб'єктів, особливо високоризикових ВНУП, таких як юристи та агенти з нерухомості.
- Надавати підзвітним суб'єктам зворотний зв'язок та цільові освітні інструменти для подальшого вдосконалення змісту STR, з особливим акцентом на провайдерів MVTС.
- Завершити розробку спільної IT-платформи ПФР / DCIAP для отримання, обробки та управління STR.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР загалом має достатньо ресурсів, належну правову базу для виконання своїх функцій та доступ до широкого спектру фінансової, адміністративної та правоохоронної інформації.
- ПО та інші компетентні органи в Саудівській Аравії регулярно використовують фінансові розвіддані та іншу відповідну інформацію в рамках своїх розслідувань щодо ВК, предикатних злочинів та ФТ, а також добре співпрацюють. Тенденції є для них, в певній мірі, зрозумілими.
- Аналіз, наданий ПФР до ПО та ОСА (Інші контролюючі органи влади), є простим та однорівневим. STR не завжди архівуються належним чином, а деякі STR архівуються на основі низької вартості транзакцій. Відсутність міжнародної співпраці, використання лише неспеціалізованих ІТ-інструментів, велика кількість STR та мала кількість персоналу, залученого до аналізу в ПФР – все це сприяє слабким сторонам. Новий спеціалізований ІТ-інструмент, який почав впроваджуватись під час он-сайт візиту, може допомогти усунути деякі недоліки.
- Отримані в ПФР STR за категоріями суб'єктів звітності, не відповідають профілю ризику країни. Існує невелика кількість STR, поданих з боку ВНУП, тоді як дилери дорогоцінних металів та каміння вважаються високоризиковими.
- Інформаційно-роз'яснювальна робота ПФР та САМА (грошовий орган) призвела до збільшення кількості STR, поданих банківським сектором, із збільшенням кількості STR, надісланих до ПО. Час, необхідний для обробки STR у межах ПФР, необхідність отримання додаткової інформації від підзвітних суб'єктів (у деяких випадках через наглядовий орган), та відносно обмежена кількість STR, поданих небанківськими ФУ та ВНУП, мали негативний вплив на цінність та своєчасність інформації, що поширювалась на ПО та ОСА.
- Подання STR підзвітними суб'єктами на паперовому носії ставить під загрозу конфіденційність інформації в STR, хоча на момент он-сайт візиту було представлено пілотний проект, який дозволить подавати звіти в електронній формі. Обмін інформацією між ПФР, ПО та ОСА здійснюється через запечатані конверти, що також створює ризик для конфіденційності інформації.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівська Аравія повинна запровадити заходи, що дозволять ПФР отримувати доступ до додаткової інформації безпосередньо від підзвітних суб'єктів, з метою підвищення конфіденційності, швидкості та підтримки операційної незалежності.
- ПФР має продовжувати інвестувати в розвиток своєї ІТ-системи, щоб збільшити своєчасність та глибину свого фінансового аналізу. Заходи, що дозволяють функціонувати електронній системі подання STR мають бути вжиті якомога швидше. Впровадження електронної системи для обміну конфіденційною інформацією між ПФР та ПО й ОСА може також сприяти підвищенню ефективності системи, а також мінімізувати ризик порушення конфіденційності.



- Для забезпечення конфіденційності STR та ефективності ПФР слід повністю впровадити систему, що забезпечить електронне подання STR.
- Покращене та більш часте навчання повинно проводитися для аналітиків ПФР та персоналу ПО й ОСА, спираючись на найкращу міжнародну практику, для підвищення аналітичного потенціалу ПФР, ПО та інших компетентних органів. Важливо, щоб навчальна діяльність координувалася з усіма організаціями, які працюють із фінансовими розвідданими в Саудівській Аравії.
- ПФР має переглянути критерії архівування STR. Збільшення кількості персоналу, який займається аналізом в ПФР, може дозволити включити додаткові дані для кожного STR, що архівується в системі, це, у свою чергу, покращить спроможність ПФР встановлювати зв'язки між транзакціями на основі заархівованих матеріалів.
- Слід наголосити на використанні інструментів міжнародної співпраці з метою кращого забезпечення операційних потреб компетентних органів.
- Хоча оцінювачі не вважають, що операційна незалежність ПФР гальмується, враховуючи те, що нещодавно ПФР було перенесено, і він став частиною державної служби безпеки, слід забезпечити збереження його операційної незалежності.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- APML (Адміністрація з ПВК) відіграє центральну роль у формуванні фінансових розвідданих. Продукти аналізу, створені APML, мають хорошу якість і потенціал для підтримки операційних потреб ПО. Разом з тим, існує ряд питань, які впливають на ефективність процесу. Інформацію, необхідну APML для її аналізу, не завжди легко отримати від інших державних органів. Деякі бази даних, до яких має доступ APML, не містять актуальної та оновленої інформації. Інформація, що запитується APML від ПО та податкових органів, не завжди надається своєчасно. Митна адміністрація не була ефективною у виявленні підозр з ВК/ФТ на кордонах та не подала жодних звітів до APML. Режим звітності приватного сектора ще не є повністю ефективним. Хоча ПО мають прямий і непрямий доступ до численних баз даних, вони, як правило, значною мірою покладаються на APML для збору інформації, головним чином, щоб обійти більш громіздкі процедури, викладені в КПК. Це має негативний вплив на ресурси APML.
- Використання фінансових розвідданих органами з боку ПО на етапі попереднього слідства та фінансових розслідувань було чітко продемонстровано команді з оцінки. Проте, не було продемонстровано, що фінансові аналітичні дані фактично використовуються для створення та ініціювання розслідувань з ВК. В основному це пояснюється труднощами органів влади у розслідуванні ВК за відсутності конкретних ознак предикатного злочину. Це не так стосовно ФТ, де сповіщення APML були успішно використані ПО у розслідуваннях, що призвело до обвинувальних вироків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Слід розробити гайденси та надати додаткове навчання для прокурорів та ПО щодо проактивного використання фінансових розвідданих для розслідування нових справ щодо ВК, навіть за відсутності інформації про конкретні предикатні злочини на ранніх етапах розслідування.
- Гайденси повинні роз'яснити, що роль APMML не полягає у зборі доказів щодо конкретного предикатного злочину, що лежить в основі підозр у ВК. Угода про співробітництво між прокуратурою та APMML не повинна використовуватися прокуратурою для того, щоб вимагати від APMML збирати інформацію про конкретне предикатне правопорушення перед її поширенням. Влада повинна забезпечити, щоб консультації, які відбуваються в рамках цієї угоди про співпрацю, не перешкоджали APMML у зборі та поширенні інформації, незалежно від операційних пріоритетів ПО.
- Необхідно розширити доступ APMML до інформації ПО, інформації про нерухоме майно, податкової інформації, інформації, якою володіє Антикоруptionне агентство.
- ПО повинні застосовувати більш збалансований підхід при запиті інформації від APMML та бути більш проактивними у зборі інформації безпосередньо з баз даних, до яких вони мають доступ. Це повинно гарантувати, що APMML не буде перевантажене запитами на інформацію від ПО.
- APMML має бути надано відповідний зворотний зв'язок щодо повідомлень, які вона поширює, а влада Сербії повинна забезпечити ведення належної статистики використання фінансових розвідданих, щоб мати можливість переглядати ефективність системи.
- APMML слід забезпечити додатковими ресурсами, щоб вона мала можливість виконувати свої основні функції та продовжувати повністю задовольняти оперативні потреби ПО.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО, які більше використовують фінансові розвіддані, – це підрозділи фінансової поліції NAKA (Національне кримінальне агентство) та ARO NAKA (Департамент розслідувань щодо майна), тоді як використання фінансових розвідданих іншими поліцейськими департаментами є мінімальним. Відсутність реєстру банківських рахунків разом з відсутністю реєстру БВ є найбільшими викликами при проведенні фінансового аналізу. Хоча є деякі позитивні результати, в цілому продукти ПФР не успішно використовуються ПО у справах з ВК. Словаччина має слабкі результати як з точки зору розслідувань ВК, що проводяться на основі поширеної ПФР інформації, так і з точки зору загального використання фінансових розвідданих та іншої відповідної інформації для збору доказів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом. Однак, ПО використали інформаційні пакети ПФР для розслідування предикатних злочинів.



- Словацьке законодавство надає ПО та ПФР належну правову базу для збору та використання фінансових розвідданих як всередині країни, так і на міжнародному рівні. Єдиними письмовими вказівками щодо проведення фінансових розслідувань на рівні поліції є Методичні вказівки, видані Президією поліцейських сил у 2017 році.
- Незважаючи на те, що аналітики ПФР, з якими були проведені зустрічі, були добре обізнані та мали можливість проводити комплексний аналіз, на рівні ПФР існує недостатньо послідовне управління для того, щоб проводити свою діяльність на більш ефективному рівні. У більшості випадків інформація від ПФР не використовується успішно ПО у справах з ВК. У кращому випадку, ПО використовують їх для розслідування інших злочинів.
- Система розповсюдження ПФР марнує свої ресурси на менш релевантні справи, часто не пов'язані з ВК. Це негативно позначається на якості аналізу та операційній незалежності ПФР. Занадто багато продуктів ПФР надсилається до Фінансового Директорату для використання в цілях податкової перевірки.
- Існує відсутність спеціалізації ПО в отриманні та використанні фінансової інформації / розвідданих, а не у скороченні правових засобів та / або можливостей. Підрозділам НАКА не вистачає внутрішньої співпраці та координації в цьому відношенні, і офіцери поліції не мають достатньої мотивації для участі у роботі фінансової розвідки. Регіональні поліцейські сили та інші органи поліції не продемонстрували достатніх результатів у використанні фінансових розвідданих, незважаючи на обсяг отриманих даних від ПФР.
- В цілому, ПФР отримує достатню кількість UTR, хоча їх якість варіюється. Влада одностайно стверджує, що звітність приватного сектора щодо ФТ є належною, а кількість UTR не становить значного навантаження на роботу ПФР. ПФР почав покращувати зворотній зв'язок, який він надає СПФМ. Процес категоризації UTR відносить майже 90% звітів до категорій високого ризику, що недостатньо для ефективного встановлення пріоритетів щодо UTR.
- ПФР проводить стратегічний аналіз лише в контексті річних звітів. Було докладено обмежених зусиль для підвищення обізнаності ПО щодо висновків щорічних звітів з метою використання цих висновків у їх діяльності.
- На міжнародному рівні ПФР є активним та співпрацюючим. Немає запитів від іноземних партнерів, на які не було надано відповіді, і зворотний відгук, наданий міжнародною спільнотою щодо словацького ПФР, був загалом позитивним.
- Звертаючись до ФТ, продукти ПФР перевіряються компетентним ПО, а фінансові розвіддані регулярно збираються та використовуються у розслідуваннях ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Фінансовий аспект має систематично вивчатися усіма ПО, які беруть участь у розслідуванні ВК та доходів, одержаних злочинним шляхом, для: i) націлювання на елементи ВК та ФТ; ii) слідування за слідом потенційних доходів; та iii) виявлення інших залучених сторін (наприклад, бенефіціарів транзакцій).
- Персонал ПФР повинен мати належну мотивацію, а ПФР має бути забезпечене стабільним та компетентним менеджментом.

- Слід посилити спеціалізацію всіх суб'єктів ПО у сфері збирання та використання фінансових аналітичних даних та поліпшити заохочення офіцерів поліції брати участь у фінансовому аналізі ВК та справ, де згенеровані доходи. Доступ до баз даних та реєстрів має бути інтегрований та розширений.
- ПФР повинна визнати систему розповсюдження, щоб забезпечити зосередження уваги на сильних підозрах у ВК та ФТ, разом із обґрунтованим аналізом для підтримки операційних потреб ПО. Необхідно усунути чи уточнити двозначні положення щодо розповсюдження ПФР, щоб уникнути потенційних загроз операційній незалежності та вимогам конфіденційності ПФР.
- На стратегічному рівні, ПФР має підвищити обізнаність серед державних органів та ПО щодо загальної роботи ПФР та його ролі у системі ПВК/ФТ. Стратегічний аналіз ПФР повинен бути посилений і включати типології ВК.
- Прокуратура та ПО повинні забезпечити ефективний зворотний зв'язок з ПФР, для підвищення якості розповсюдження та виявлення складних областей.
- Необхідно вжити заходів для поліпшення внутрішньої співпраці та координації підрозділів НАКА для своєчасного отримання та використання фінансової / розвідувальної інформації (включаючи, наприклад, створення системи управління внутрішніми запитами).
- Органи влади повинні проводити інформаційно-роз'яснювальну діяльність (включаючи надання спеціального зворотного відгуку до СПФМ) для підвищення якості UTR.
- Митниця має покращити знання з питань ВК/ФТ та розробити надійні механізми для виявлення неправдивих декларацій чи їх неподання, а також підозр з ВК чи ФТ (що може виникнути навіть у разі подання декларацій).

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінансові розвіддани в Словенії походять від низки інформації, зібраної OMLP (Офіс з ПВК) та ПО. Ці установи мають доступ, прямий чи опосередкований, до широкого спектру фінансової, комерційної, податкової та митної інформації, а також інформації про нерухомість.
- Статистика та інформація, надані під час он-сайт візиту, показала низку проблемних питань, які безпосередньо впливають на ефективне використання фінансових розвідданих у розслідуваннях щодо ВК та пов'язаних предикатних злочинів. Це, насамперед, стосується стандарту доказування, встановленого юриспруденцією, який OMLP та ПО сприймають як досить високий та відповідний законам (наприклад, щодо податкових злочинів). Це стало основною причиною відносно низької кількості розкритої інформації про ВК у порівнянні з кількістю кримінальних розслідувань щодо ВК.



- OMLP систематично використовує та аналізує звіти про підозрілі та готівкові операції (STR/CTR), отримані від підзвітних суб'єктів. Переважна більшість STR подаються банками і вважаються якісними. Звіти з інших секторів (тобто небанківських фінансових установ та ВНУП) мали обмежений вплив на якість фінансових розвідданих, враховуючи малу кількість поданих STR.
- OMLP також проводить стратегічний аналіз і вважається одним з основних інститутів, що визначають політику в Словенії. Поліція більше зосереджена на оперативно-розшукових діях і досі не робила жодних спеціальних стратегічних аналізів ВК/ФТ.
- ПО ініціювали обмежену кількість розслідувань ФТ, і, виявляється, що фінансові розвіддані частіше використовується для переслідування справ про тероризм. Словенське агентство розвідки та безпеки (SISA) повідомило, що у всіх таких випадках використовувались повноваження OMLP зі збору фінансових даних.
- Комунікація між OMLP та ПО є ефективною, а рівень отриманих відгуків – задовільним. Виявлені недоліки щодо ефективного використання фінансових розвідданих не впливають з браку можливостей чи співпраці між ПО та OMLP, а, насамперед, пов'язані з правовими та іншими контекстуальними факторами, що застосовуються у Словенії.
- Фінансові аналітичні дані надійно зберігаються, тому ризик порушення конфіденційності низький. Інформація зберігається та обмінюється відповідно до вимог, встановлених Законом про засекречену інформацію, який належним чином застосовується OMLP.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Заохотити ПО активніше використовувати фінансові розвіддані, коли відсутні чіткі показники щодо конкретного предикатного правопорушення. У зв'язку з цим, слід розробити подальші гайденси та тренінги для прокурорів та ПО, щоб покращити використання фінансових розвідданих під час справ щодо ВК у випадках, коли інформація про конкретний предикатний злочин відсутня.
- Надати керівні настанови щодо того, як покращити співпрацю між поліцією, OMLP, Фінансовою адміністрацією та прокуратурою у зборі доказів щодо ВК та для відстеження активів, отриманих від предикатних кримінальних правопорушень, пов'язаних з податками.
- OMLP та ПО повинні бути проактивними у пошуку інформації, що зберігається ВНУП, та інформації про БВ, яку збирають ФУ/ВНУП, і яка може бути використана як основа для фінансової розвідки на етапах попереднього розслідування.
- Збільшити кількість спеціалізованого персоналу, який здійснює аналіз фінансових розвідданих щодо ВК/ФТ в OMLP та Директораті кримінальної поліції.
- OMLP має розробити внутрішню аналітичну методологію для обробки та аналізу STR.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР має електронний доступ до, та використовує, широкого спектру урядових та приватних баз даних, включаючи прямий доступ до банківської інформації, що дозволяє йому створювати комплексні продукти фінансової розвідки. ПФР використовує різноманітні ІТ-інструменти та методи для проведення операційного та стратегічного аналізу.
- Туреччина продемонструвала використання продуктів фінансової розвідки ПФР для підтримки поточних розслідувань та судових переслідувань предикатних злочинів, та злочинів пов'язаних з ВК/ФТ. Не було продемонстровано, наскільки регулярно фінансова розвідка використовується у наявних справах щодо ВК або для збору доказів серед усіх ПО.
- З моменту спроби державного перевороту в липні 2016 року кількість судових запитів до ПФР (від органів прокуратури та судів), пов'язаних із FETÖ/PDY (Рух Гюлена), експоненційно зростала.
- ПФР не зміг задовольнити поставлені до них аналітичні вимоги через збільшення кількості отриманих STR та судових запитів на інформацію, особливо у сфері тероризму та ФТ.
- Подача STR з боку ВНУП знаходиться на дуже низькому рівні, як зазначено в БР.4. Це гальмує потік інформації до ПФР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччина має надати пріоритет використанню фінансових розвідданих, пов'язаних із ВК, відповідно до ризиків, виявлених у НОР, серед всіх ПО.
- ПФР повинен продемонструвати операційну незалежність, продовжуючи виявляти поширену інформацію, що стосується діяльності з ВК у Туреччині, хоча його аналіз STR та інша фінансова інформація є доступними, на додаток до відповідей на судові запити.
- Туреччина повинна збільшити кількість аналітиків, щоб задовольнити зростання попиту на продукцію фінансової розвідки.
- Туреччина повинна підвищити обізнаність про важливість подання STR серед підзвітних суб'єктів, особливо ВНУП, що мають високий ризик, таких як торговці дорогоцінними металами та камінням (див. БР.4).
- ПФР має надалі розвивати функцію стратегічного аналізу, щоб краще інформувати про нові ризики ВК/ФТ та політику, а також визначати тенденції та типології.



ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР отримує та збирає інформацію з широкого спектру баз даних, що містять фінансові, адміністративні та правоохоронні компоненти. ПФР також отримує, за запитом, додаткову інформацію від будь-якого органу державної влади або підзвітного суб'єкта, незалежно від того, чи подавала така установа раніше STR. В цілому, якість інформації, що міститься в базах даних, є належною, хоча деякі проблеми залишаються щодо точності реєстрів нерухомості та комерційних реєстрів. У разі непрямого доступу, органи влади своєчасно надають інформацію до ПФР.
- ПФР створює якісні фінансові аналітичні дані. Наведені статистичні дані та приклади кейсів підтверджують, що ці дані певною мірою використовуються у розслідуваннях щодо ВК та пов'язаних з ними предикатних правопорушень. Проте, статистика не дає чіткого аналізу стосовно використання даних ПФР при ініціюванні справ з ВК, на відміну від предикатних злочинів, що генерують дохід.
- Обмежений зворотний зв'язок надається ПФР щодо використання фінансових аналітичних даних ПО. Ця практика не дозволяє ПФР належно оцінити якість свого аналізу та визначити пріоритетність власних дій.
- ПО регулярно використовують іншу інформацію (напр., власні дані, скарги громадськості та інформацію, отриману в ході розслідування предикатних злочинів), щоб розпочати розслідування щодо ВК/ФТ. ПФР часто бере участь у таких розслідуваннях і своєчасно надає ПО інформацію та експертні знання, забезпечуючи також конфіденційність такого повідомлення.
- ПФР загалом задоволений якістю STR, поданих фінансовими установами, в той час як те ж саме не може бути зазначено щодо якості та кількості STR, поданих ВНУП. Якщо ПФР отримує низькоякісний STR, він звертається до підзвітного суб'єкта щодо необхідності подальшого вдосконалення. Водночас існують серйозні занепокоєння, пов'язані з функцією ОСР, оскільки на практиці вони, а не відповідні ВНУП, приймають рішення про те, чи слід подати STR. Виявлені недоліки у визначенні підозрілих транзакцій, а також термінів подання STR можуть додатково перешкоджати належному виконанню зобов'язань щодо подання звітності. Хоча сектор нерухомості та юристів визначені у НОР як вразливі до використання у сфері ВК, лише декілька STR було подано цими підзвітними суб'єктами.
- ПФР має достатні людські, фінансові та технічні ресурси для проведення оперативного аналізу. Однак жодних письмових настанов щодо пріоритетності STR не існує. Що стосується стратегічного аналізу, окрім типологій, підготовлених для цілей НОР, існує мало свідчень того, що ПФР докладає зусиль у цьому напрямку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО повинні використовувати фінансові розвіддані, надані з боку ПФР, для більш проактивного незалежного розслідування випадків ВК, а не тільки при розслідуваннях предикатної злочинної діяльності.

- ПО повинні регулярно надавати детальні та належні відгуки до ПФР щодо якості інформації, яку він надіслав та її подальшого використання, вказуючи на те, для чого використовується цей тип інформації про кримінальну діяльність
- Органи влади повинні гарантувати, що роль ОСП щодо подання STR деякими ВНУП (наприклад, бухгалтерами, юристами, нотаріусами) обмежується офіційними перевітками, як це передбачено законодавством. Органи влади повинні розглянути, чи є обґрунтованою посередницька роль ОСП у звітності STR.
- Письмові керівні настанови та спеціальні індикатори щодо пріоритетності STR мають бути підготовлені та забезпечені аналітичним відділом ПФР.
- Стратегічний аналіз ПФР має бути додатково вдосконалений з метою: i) кращого інформування про ризики та політику з ПВК/ФТ; ii) визначення тенденцій та типологій; iii) служіння ПО для виявлення та розслідування ВК, пов'язаних з ним предикатних правопорушень та ФТ.
- Необхідно усунути технічні недоліки щодо визначення підозрілих транзакцій, а також терміни подання STR юристами, податковими консультантами, нотаріусами, судовими приставами та аудиторами.
- Органи влади повинні вжити заходів для забезпечення того, щоб інформація, яка зберігається в базі даних нерухомості та комерційному реєстрі, була точною та актуальною.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швеція систематично отримує та використовує фінансові розвіддані та іншу відповідну інформацію для розслідування випадків ВК та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом. Фінансова інформація регулярно використовується ПО для збору доказів та відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом, у відношенні ВК, ФТ та інших злочинів, а також з метою розвідки. Можливість Швеції отримувати доступ до фінансової інформації та використовувати її покращилась з липня 2014 року, коли набуло чинності нове положення про правопорушення з ВК, а ПФР почало зосереджувати увагу на правопорушеннях ВК, а не лише на предикатних злочинах. Кілька великих розслідувань були проведені на основі STR, і ПФР відіграє ключову роль у підтримці розслідувань з фінансовими розвідданими у відповідь на запити ПО.
- Разом з тим, ПФР (Фінансова поліція – «Firo») ще не досягло свого потенціалу, оскільки його операційний аналіз не в змозі виявити складні випадки ВК. В основному це пов'язано з неналежними ІТ-інструментами, які не дозволяють розпізнавати схеми транзакцій. Функція стратегічного аналізу Firo все ще встановлюється, і вона ще не виробляє продуктів стратегічної розвідки, які могли б підтримувати операційний аналіз та надавати вказівки й зворотний зв'язок наглядовим органам і підзвітним суб'єктам.



- Компетентні органи добре співпрацюють у сфері фінансової розвідки; проте офіційних відгуків від ПО до Fіro немає. Існують також слабкі сторони в гайденсі Fіro та зворотного відгуку до FSA (Орган влади з фінансового нагляду), наглядових органів та підзвітних суб'єктів. Ці фактори гальмують можливості Швеції отримувати доступ та використовувати фінансові розвіддані та іншу інформацію, а також обмежують можливості Fіro з оцінювання власних можливостей проводити аналіз.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеція повинна значно збільшити використання фінансової розвідки для виявлення складних випадків ВК. Для цього Fіro слід удосконалити операційний аналіз, терміново розробивши якісну ІТ-систему, яка дозволить виявляти схеми; та шляхом розробки стратегічного аналізу для використання у розпізнаванні схем. Після цього, Fіro слід адаптувати свої аналітичні методи для кращої інтеграції та використання STR та іншої доступної інформації. Fіro також має розпочати проведення відповідного стратегічного аналізу, щоб визначити закономірності, тенденції та профілі діяльності з ВК та суб'єктів такої діяльності.
- Швеція повинна забезпечувати, щоб Fіro краще використовувало повідомлення про злочин, подані до поліції, зокрема шляхом покращення комунікації між Центром повідомлень про шахрайство та Fіro.
- Швеція повинна покращити співпрацю між Fіro та іншими органами влади для оцінки ефективності інформації, що поширюється Fіro. Швеція повинна створити більш організований форум для офіційного зворотного зв'язку між компетентними органами. ПО повинні надавати Fіro зворотній зв'язок кращої якості. Fіro має надавати кращу інформацію щодо типологій, тенденцій та фінансових профілей до наглядових органів та приватному сектору. Враховуючи ризик, який представляють підставні особи, Fіro слід особливо розвивати знання та індикатори червоного прапора з цього питання, а також підвищувати обізнаність підзвітних суб'єктів.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Поліція регулярно використовує інформацію, яку надає ПФР, для розслідування предикатних злочинів і, певною мірою, для відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом. Проте прокурори не вважають STR та результати їх аналізу з боку ПФР цінним джерелом інформації, оскільки вони не дають їм достатніх доказів предикатного правопорушення та/або походження коштів.
- ПФР добре функціонує радше як слідчий підрозділ з предикатних злочинів та пов'язаним з ними ВК, а не як підрозділ фінансової розвідки. Підхід ПФР до аналізу STR є насамперед розслідуваним (що не є розвідувальним підходом), оскільки він прагне виявити предикатні правопорушення, які можуть спровокувати появу кримінальної справи. Фінансові розвіддани та інша відповідна інформація рідко використовується у розслідуваннях.
- Через обмеження аналітичних можливостей (як ІТ, так і людських ресурсів) ПФР, а також юридичних обмежень («перевірка компетентності») ПФР проводить лише базовий операційний аналіз і не проводить жодного стратегічного аналізу для підтримки оперативних потреб компетентних органів влади. «Протокольна» система ПФР не дозволяє ПФР проводити перехресні перевірки STR або проводити збирання даних для пошуку тенденцій та закономірностей у STR. ПФР не проводить жодного аналізу STR, пов'язаних з ФТ, після початкової перевірки компетентності.
- Що стосується ФТ, то ВТТ (центральне поліцейське відомство у сфері тероризму та ФТ в структурі Міністерства внутрішніх справ) отримує всі STR, пов'язані з ФТ, від ПФР (без будь-якого аналізу), а потім добре використовує цю інформацію, проводячи власний аналіз.
- ПФР та інші компетентні органи влади добре співпрацюють і обмінюються інформацією та фінансовими розвідданими, але компетентні органи влади не захищають конфіденційність STR після отримання інформації про них від ПФР. Після того, як ПФР підтвердить підозру у ВК або у предикатному правопорушенні в STR, необхідно розпочати офіційне кримінальне розслідування. На цій (ранній) стадії, STR стає доказом. Було декілька випадків (у різних типах підзвітних суб'єктів), коли клієнтам ставало відомо про те, що стосовно них було подано STR, і вони подавали скарги безпосередньо до підзвітного суб'єкта (а в деяких випадках і до особи, яка подала STR). В основному це пов'язано із захистом обвинувачених та їх правом бачити докази проти них. Це питання ставить під загрозу всю систему звітності та викликає серйозні занепокоєння щодо її ефективності.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрія повинна забезпечити використання фінансових аналітичних даних для створення обліку інформації щодо ВК.
- Австрії слід переглянути роль ПФР як розслідувального підрозділу і, таким чином, дозволити йому поширювати інформацію серед національних органів влади та іноземних колег без попереднього відкриття справи.
- ПФР слід надати належні повноваження та ресурси (фінансові аналітики та ІТ-інструменти), щоб він мав можливість проводити комплексний аналіз STR та інших фінансових розвідданих. ПФР також має побудувати власний аналіз STR, пов'язаних з ФТ, або посилити співпрацю з BVT стосовно аналізу STR, пов'язаних з ФТ.
- Австрія повинна забезпечити, щоб зміст STR та факт їх подання залишалися конфіденційними і не були відомі нікому, хто не бере безпосередньої участі в аналізі та розслідуванні.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як ПФР, так і FCU (Підрозділ з фінансової злочинності) мають доступ до широкого спектру фінансової, правоохоронної та адміністративної інформації, до якої вони регулярно звертаються. Однак протягом звітного періоду, хоча ПФР була уповноважена запитувати додаткову інформацію від підзвітних суб'єктів, вона не змогла добитися від них надання додаткової інформації без виконавчого листа, виданого судом.
- ПФР надавала допомогу FCU в ході розслідувань щодо ВК, головним чином, в отриманні інформації. Лише зрідка ПФР проводив глибокий аналіз, а тому розвідувальні результати ПФР не часто додавали значної цінності. З огляду на це, аналіз та його розповсюдження з боку ПФР надавали обмежену підтримку оперативним потребам ПО. Разом з тим, поширення інформації з боку ПФР призвело до вжиття регуляторних заходів щодо власників ліцензій з боку IOMFSA (Управління з фінансових послуг).
- Профіль випадків, які розглядає ПФР, не відображає ризиків, з якими стикається Острів Мен. ПФР рідко розглядала складні справи щодо корпоративних структур юридичних осіб та правових утворень, розташованих у різних юрисдикціях.
- ПФР розповсюдила 6 вітчизняних розвідувальних звітів, пов'язаних з ФТ, які не призвели до жодних розслідувань ФТ.
- ПФР регулярно обмінюється інформацією з іншими ПО та IOVFSА, і в меншій мірі з GSC (Комісія з нагляду за азартними іграми).

- Типи SAR, які ПФР отримувала часто, не містили достатньої відповідної інформації, яка б допомагала йому виконувати свої функції. Захисне звітування все ще відбувається доволі часто. Кілька SARs насправді містять суттєві підозри у ВК/ФТ. Покращення в цій сфері є основним пунктом до виконання, який зазначений у НОР. Належний та детальний зворотній відгук щодо поданих звітів не надається на регулярній основі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Нещодавно створене ПФР повинно бути більш проактивним у створенні розвідувальних даних відповідно до профілю ризиків Острова Мен.
- Тривають заходи щодо посилення фінансових, людських та інших ресурсів для ПФР, і їм слід і надалі надавати пріоритет.
- Здатність ПФР збирати та аналізувати інформацію слід покращити, наприклад, шляхом розробки довідника з оперативного аналізу.
- Персонал ПФР повинен продовжувати проходити інтенсивне навчання з питань оперативного та стратегічного аналізу, щоб забезпечити, що ПФР у змозі належним чином виконувати свої функції.
- Органи влади повинні посилити діючі заходи щодо покращення режиму подання SAR.



БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 7

Розслідування та переслідування ВК

Ознаки ефективної системи

Діяльність з відмивання коштів, та зокрема основні злочини, від скоєння яких походять доходи розслідуються; злочинці успішно переслідуються в судовому порядку; та суди застосовують ефективні, пропорційні та переконливі санкції до засуджених. Це включає проведення паралельних фінансових розслідувань та розслідувань справ, де пов'язані предикатні злочини вчиняються за межами країни, та розслідування і кримінальне переслідування автономних злочинів з відмивання коштів. Складові частини системи (розслідування, кримінальне переслідування, засудження і санкції) функціонують послідовно для зменшення ризиків відмивання коштів. У кінцевому рахунку, перспектива виявлення, засудження та покарання змушує відмовитись потенційних злочинців від скоєння злочинів, які генерують доходи та відмивання коштів.

Цей результат насамперед стосується Рекомендацій 3, 30 та 31 а також елементів Рекомендацій 1, 2, 32, 37, 39 та 40.

Експерти також повинні брати до уваги відповідні результати на рівні міжнародного співробітництва, в якому компетентні органи беруть участь при оцінці цього Безпосереднього Результату. Це охоплюватиме розгляд ступеню, до якого правоохоронні органи та органи прокуратури шукають відповідну допомогу від своїх іноземних колег щодо транскордонного переміщення доходів та засобів злочину.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 7.1. Як вдало і за якими обставинами ідентифікуються та розслідуються випадки відмивання коштів (у тому числі через паралельні фінансові розслідування)?

- 7.2. В якій мірі види діяльності з відмивання коштів розслідуються та переслідуються відповідно до загроз країни, профілю ризиків та національної політики у сфері ПВК/ФТ?
- 7.3. В якій мірі переслідуються різні види випадків відмивання коштів (наприклад, іноземний предикатний злочин, відмивання коштів 3-ю особою, автономний злочин⁹ тощо) та засуджуються злочинці?
- 7.4. В якій мірі санкції, які застосовуються до фізичних та юридичних осіб, засуджених за відмивання коштів, є ефективними, пропорційні та переконливими?
- 7.5. В якій мірі країни застосовують інші заходи кримінального правосуддя у випадках, де було розпочато розслідування відмивання коштів, але, де з поважних причин, є неможливим забезпечити засудження за відмивання коштів? Такі альтернативні заходи не повинні послаблювати важливість, або бути заміною для судового переслідування та засудження за злочини з відмивання коштів.

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Досвід, та приклади розслідувань, судових переслідувань та засуджень (наприклад, приклади справ, які було відхилено через недостатні слідчі докази; якими були значущі або складні справи з відмивання коштів, які розслідувались та кримінально переслідувались в країні; приклади вдалих справ щодо внутрішньої або транснаціональної організованої злочинності; справи, в яких інші кримінальні санкції або заходи застосовуються замість засуджень за відмивання коштів).
2. Інформація щодо розслідування, судового переслідування та засудження за відмивання коштів (наприклад, кількість розслідувань та судових переслідувань за відмивання коштів; співвідношення кількості справ, що призвели до судового переслідування або внесених на розгляд суду; кількість або співвідношення засуджень за відмивання коштів відносно відмивання коштів третьою стороною; автономних злочинів, самовідмивання, та іноземних предикатних злочинів; видів скоєних предикатних злочинів; рівня санкцій, застосованих за злочин з відмивання коштів; санкцій, застосованих за відмивання коштів у порівнянні з санкціями, застосованих за скоєння інших предикатних злочинів).

⁹ Відмивання доходів третіми особами – відмивання доходів особою, яка не була залучена до вчинення предикатного злочину. Самовідмивання – відмивання доходів особою, яка брала участь у вчиненні предикатного злочину. Окремі (або автономні) відмивання доходів означають переслідування злочинів, з відмиванням грошей, незалежно, без необхідності також переслідування предикатного злочину. Це може бути особливо актуальним, зокрема, у тому числі: і) коли недостатньо доказів конкретного предикатного злочину, що призводить до отримання злочинних доходів; або ii) у ситуаціях, відсутності територіальної юрисдикції щодо предикатного злочину. Отримані доходи могли бути відмиті злочинцем (самовідмивання) або третьою стороною (третя сторона відмивання доходів).



b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

3. Які заходи вживаються для ідентифікації, ініціювання та надавання пріоритету справам з відмивання коштів (принаймні, по відношенню до усіх злочинів, від скоєння яких походять доходи) для розслідування (наприклад, зв'язок між малими та великими або складними справами, між внутрішніми та іноземними предикатними злочинами і т.д.)?
4. В якій мірі та як швидко компетентні органи можуть отримати доступ до відповідної інформації та іншої інформації, необхідної для розслідування справ стосовно відмивання коштів?
5. В якій мірі спільні або кооперативні розслідування (включаючи використання багатогалузевих слідчих підрозділів) та інші слідчі методи (наприклад, відстрочка або відмова від арешту або вилучення коштів з метою виявлення причетних осіб) використовуються в злочинах, від скоєння яких походять доходи?
6. Яким чином готуються справи з відмивання коштів для своєчасного переслідування і судового розгляду?
7. У яких випадках приймається рішення не продовжувати судове переслідування, де є докази що вказують на злочин з відмивання коштів?
8. В якій мірі переслідування відмивання коштів: (i) пов'язано з переслідуванням предикатного злочину (включаючи іноземні предикатні злочини), або (ii) переслідується як автономний злочин?
9. Як відповідні органи влади, беручи до уваги законодавчу систему, взаємодіють один з одним на протязі усього періоду розслідування справи щодо відмивання коштів, починаючи з початку розслідування, закінчуючи збором доказів, зверненням в прокуратуру та рішенням передавати справи до суду?
10. Чи існують інші аспекти слідчого, обвинувального або судового процесу, який перешкоджає або заважає переслідуванню та санкціям за відмивання коштів?
11. Чи мають компетентні органи відповідні ресурси (включаючи інструменти фінансових розслідувань) щоб відповідним чином виконувати свою роботу або усувати ризики відмивання коштів?
12. Чи призначається персонал/існують підрозділи для розслідування фінансування тероризму? Де розподіляються ресурси, як визначається пріоритет розслідувань фінансування тероризму?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.7

Основні недоліки:

1. Виявлення та розслідування ВК
2. Види розслідуваних справ з ВК





ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Великобританія регулярно та активно виявляє, переслідує та приділяє пріоритетну увагу ВК. Щорічно у Великобританії проводиться близько 7 900 розслідувань, 2 000 судових розглядів і 1400 засуджень за випадки автономного ВК або у випадках, коли ВК було основним правопорушенням. У Шотландії показники обвинувачення та обвинувальних вироків значно нижчі. Це може бути пов'язано з більш високим доказовим порогом Шотландії, що може викликати труднощі при розгляді кримінальних справ, особливо у випадках із ВК, що заставляє органи влади акцентувати увагу на загальних або всеохоплюючих злочинах.
- Фінансові розслідування вважаються ключовою частиною всіх розслідувань щодо предикатних правопорушень. Місцеві, регіональні та національні органи мають доступ до спеціалізованих фінансових слідчих та експертів з питань ВК. Агенції активно співпрацюють та обмінюються інформацією і ресурсами. Це дозволяє максимально використовувати ресурси, що є позитивним моментом у контексті жорсткої програми економії Великої Британії. JMLIT-це помітний, позитивний приклад інструменту обміну інформацією та збору інформації, який доказав свою ефективність у розслідуваннях ВК.
- Тематичні дослідження показують, що Великобританія розслідує та успішно переслідує широкий спектр діяльності у сфері боротьби з ВК у цілому відповідно до ризиків, визначених у НОР. Високоякісна боротьба з ВК є довгостроковою зоною ризику для Великобританії, і їй було надано особливого пріоритету лише в грудні 2014 року. З 2014 року кількість розслідувань збільшилася. Оскільки ці справи є складними і, як правило, їх розгляд триває роками, вони ще не перейшли до судового переслідування та засудження. Велика Британія надала деякі приклади випадків, які демонструють високоякісні розслідування, кримінальне переслідування та судимості за ВК до 2014 р., Проте були доступними обмежені статистичні дані. Тому було важко визначити, чи повністю відповідає рівень судових переслідувань та обвинувальних вироків щодо ВК ідентифікованим у Великобританії загрозам, профілю ризиків та національній політиці у сфері протидії ВК та ФТ.
- Можливість Великобританії проводити кримінальне переслідування проти юридичних осіб обмежена практичними проблемами при доказуванні таких справ. Великобританія продемонструвала свою здатність вживати інших заходів проти юридичних осіб, причетних до ВК.
- У випадку винесення обвинувальних вироків за ВК, вони видаються ефективними, пропорційними та стримуючими. Альтернативні дії проводяться, коли притягнення до кримінальної відповідальності або винесення обвинувального вироку неможливе. Переважна більшість вироків у Північній Ірландії припадає на найнижчий кінець шкали, що, ймовірно, пов'язано з типами справ та профілем ризику юрисдикції.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Покращити збір послідовної, всеосяжної національної статистики щодо всіх розслідувань, судових переслідувань та обвинувальних вироків у сфері боротьби з ВК, щоб забезпечити Великобританії доступ до найновіших національних статистичних даних, які відображають повний обсяг діяльності ПО у сфері ПВК, на якому можна базувати свої політичні та оперативні рішення.
- Продовжувати надавати пріоритет висококласним розслідуванням ВК та відстежувати ситуацію, щоб переконатися, що поточні справи доведені до судового переслідування та засудження у відповідних випадках.
- Продовжувати сприяти розслідуванню та судовому переслідуванню ВК у Шотландії, незважаючи на високий поріг доказів.
- Забезпечити, щоб у разі необхідності Великобританія могла проводити кримінальне переслідування юридичних осіб за ВК.

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ізраїль досяг значного рівня ефективності по БР.7.
- Ізраїль успішно ідентифікує та розслідує випадки пов'язані із ВК за допомогою пакетів фінансової розвідки, розроблених ІМРА, інформації, одержаної від ПО, або в результаті поточних предикатних кримінальних розслідувань.
- Ізраїль приділяє значний, і цілком доречний, акцент навчання слідчих та прокурорів типологіям, процесам та процедурам ВК.
- Багато складних та/або важливих справ, пов'язаних із ВК розслідуються національно скоординованими міжвідомчими структурами (наприклад, Центром зведення розвідувальних даних, оперативними цільовими групами), які займаються справами кримінального розслідування за сприяння прокуратури штату чи округу аж до судового переслідування (притягнення до відповідальності). Випадки, пов'язані з ВК також розслідуються регіональними та національними підрозділами в рамках ІNP, наприклад, Lahav 433. Більшість розслідуваних та притягнутих до кримінальної відповідальності видів діяльності у сфері боротьби з ВК стосуються злочинів, пов'язаних з організованою злочинністю – фіктивними виставленням рахунків, ухиленням від сплати податків, шахрайством та корупцією, що відповідає основним загрозам боротьби з ВК, виявленими Ізраїлем.
- Вироки за злочини ВК вважаються пропорційними та стримуючими у порівнянні з покараннями за інші подібні злочини (наприклад, шахрайство, оподаткування), де можна виявити точні дані. Однак, вирок часто поєднуються з іншими злочинами, що ускладнює їх повне визначення.



- Ізраїль розслідує та успішно переслідує всі види правопорушень, пов'язаних з ВК, включаючи випадки розслідування ВК самого по собі, ВК вчиненого третіми особами та ВК, які стосуються іноземних предикатів, що значною мірою відповідає профілю ризику. Це також включає, у порівнянні з іншими юрисдикціями подібного розміру та рівня економічного розвитку, велику кількість окремих справ щодо юридичних осіб. Однак, маючи майже чотири з п'яти випадків кримінального переслідування у сфері боротьби з ВК, пов'язаних із самовідмиванням, та великою кількістю судових переслідувань юридичних осіб, лише шість звинувачень у сфері боротьби з ВК стосувалися окремо взятих випадків діяльності, пов'язаної виключно із ВК у період з 2014 по 2016 рік.
- Ізраїль притягує до відповідальності юридичних осіб та надає випадки, коли юридичні особи були засуджені за ВК та засуджені до штрафу.
- Час, необхідний для проходження певних справ щодо боротьби з ВК через суд, викликає занепокоєння; ті справи, які не стосуються осіб, які перебувають під вартою, і особливо юридичних осіб (та НПО), можуть тривати роками.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ізраїлю слід розглянути можливість збільшення кількості окремих розслідувань та кримінальних переслідувань щодо ВК, щоб продемонструвати, що влада буде переслідувати всі види відмивання, навіть якщо неможливо встановити точно основний предикатний злочин, і таким чином покращити загальний стримуючий вплив їхнього підходу до боротьби з ВК.
- Ізраїлю слід продовжувати інвестувати у підготовку слідчих та прокурорів, залучених до розслідування справ про ВК та ФТ у фінансовій академії, щоб покращити планування правонаступництва та забезпечити збереження результативності.
- Ізраїлю слід розглянути відповідні кроки для виправлення затримок у завершенні кримінальних проваджень пов'язаних із ВК, зокрема, коли вони стосуються юридичних осіб, щоб гарантувати, що стримуючий фактор, який представляє таке провадження, вважається ефективним та пропорційним. У зв'язку з цим Ізраїлю слід розглянути питання про розвиток спеціалізованих судів з питань економічної злочинності.
- Ізраїлю слід розглянути можливість перегляду керівних принципів винесення вироків за злочини ВК, щоб гарантувати, що вирокі відображають широту наявних варіантів призначення покарання. Перегляд має також включати прохання до судової влади визначити, які елементи вироку відносяться до яких елементів правопорушення, тим самим роблячи санкції, що випливають із злочину ВК більш прозорими і, отже, з більшою ймовірністю такими, що чинять стримуючий ефект.
- Ізраїль повинен вжити заходів щодо усунення виключення «навмисної сліпоти» (див. п.3) із злочину, передбаченого п.4 Закону про заборону відмивання коштів (PMLL), оскільки це розцінюється як надлишкове обмеження можливостей прокуратури при переслідуванні за ВК.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Стратегія ПО та прокуратури спрямована на фінансову структуру організованих злочинних груп та організацій, що займаються торгівлею наркотиками, з метою зірвати та ліквідувати ці організації. ПО (Національна поліція, Цивільна гвардія та Підрозділ митного нагляду) мають широкі слідчі повноваження і довели, що вони здатні успішно вести великі та складні справи щодо боротьби з ВК до засудження та конфіскації. Вони досягли успіху в ряді справ з великою кількістю профілів, вивівши з ладу складні мережі ВК та злочинні підприємства, виявивши та закривши мережі, через які відмивалися незаконні доходи.
- Типові схеми ВК стосуються переважно великих іноземних організованих злочинних груп. Особлива увага приділяється переслідуванню професійних відмивачів та ВК для сторонніх осіб, а також виявленню та відстеженню активів, придбаних через юридичних осіб та тих, що пов'язані із сектором нерухомості. ВК, отриманих внаслідок широкого кола предикатних правопорушень (а не лише злочинів у сфері наркотиків), переслідується як в якості окремих правопорушень, пов'язаних із ВК, так і у взаємозв'язку із предикатним злочином. Іспанія також мала певні успіхи у розслідуванні податкових злочинів та пов'язаних з ними фактів ВК. Усі ці справи є складними, багатопрофільними і розглядаються ретельно та професійно.
- Кримінальні санкції не можуть виконувати функцію стримування. Більшість фізичних осіб, засуджених за ВК, засуджувалися до позбавлення волі на строк від шести місяців до двох років. Покарання у вигляді позбавлення волі на строк шість і більше років накладається рідко, навіть у тих випадках, коли до роботи залучалися професійні відмивачі коштів. Це, не видається достатньо стримуючим і пропорційним чинником стримування ВК. Однак сильною стороною є те, що окремі правопорушники у сфері ВК були засуджені, як і їхні співники по ВК. Є численні випадки, коли позбавлення права на здійснення професійної діяльності (наприклад, адвоката) протягом п'яти років було використано, хоча, враховуючи серйозність злочинів, цей період видається коротким. Штрафи в один-три рази більші вартості активів, як видається, є найбільш використовуваним видом санкцій. Ці штрафи часто складають мільйони євро і вважаються владою Іспанії найефективнішою санкцією.
- Ще однією проблемою є тривалість часу, необхідного для розгляду справ до остаточного засудження. Іспанія могла б покращити свою ефективність у цій сфері, залучивши більше спеціалізованих суддів (особливо в провінційних та регіональних судах), або посиливши спеціалізовану підготовку для всіх слідчих суддів. Це важливий компонент для обробки доказів та успішного переслідування складних справ щодо ВК. Іспанії слід розглянути можливість перегляду свого кримінального процесу з метою покращення її спроможності проводити судові розслідування злочинів ВК. Необхідно також продовжувати зосереджувати увагу на заходах щодо запобігання діяльності іноземних злочинних організацій шляхом посилення механізмів ідентифікації іноземних злочинців, які в'їжджають і оселяються в країні (наприклад, за допомогою міжнародних механізмів обміну інформацією).



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Санкції (строки позбавлення волі), які насправді застосовуються у великих і складних справах проти ВК, не є дуже пропорційними або стримувальними. Останнім часом намітилася тенденція до введення більш високих санкцій, але причини цього незрозумілі. Іспанії слід розглянути питання про те, чи були б керівні вказівки щодо винесення вироку корисними для головуючих суддів, чи можуть бути вжиті інші заходи, які могли б стимулювати останні тенденції, особливо у найсерйозніших випадках боротьби з ВК.
- Іспанія стикнулася з багатьма справами за участю адвокатів (правників), які були або співучасниками, або використані, та кількома залученнями нотаріусів, які використовувалися для створення та управління складними схемами ВК. Незважаючи на їх важливу роль охоронців (контролерів), максимальний строк позбавлення права на здійснення професійної діяльності становить лише три роки, які можуть бути збільшені відповідно до статей 21, 22, 61-79 та 302 Кримінального кодексу, але це не дуже стримувальна санкція. Іспанія повинна внести зміни до Кримінального кодексу, щоб продовжити максимальний термін заборони на практику для адвокатів, нотаріусів та довірителів/постачальників послуг трастів та компаній (наприклад, до 10 років), або вимагати перекваліфікації, перш ніж неправомірний спеціаліст може відновити практику. Це узгоджується з максимальним періодом розпуску, доступним для деяких інших професій (підприємців, посередників у фінансовому секторі, медичних працівників, державних службовців, соціальних працівників, учителів чи освітян), які здійснюють правопорушення у сфері боротьби з ВК під час виконання своїх професійних обов'язків, а також з іспанською Конституцією (яка не дозволяє накладати пожиттєві заборони).
- Незалежно від того, як довго буде позбавлений права на практику адвокат, залишається ймовірність того, що фахівець, який відмиває гроші, може повернутися до злочинної діяльності після того, як період заборони на практику завершиться. Іспанії слід вжити заходів для зменшення цього ризику, наприклад, посиливши нагляд за адвокатами, які раніше були позбавлені професійних прав. Крім того, якщо поведінка адвоката не відповідає професійним вимогам і дозволяє проводити ВК, але не має на меті допомогти у боротьбі з ВК, SEPBLAC (як наглядовий орган у сфері ПВК/ФТ) та/або відповідна адвокатська колегія має вжити дисциплінарних чи виправних заходів.
- Більшість складних справ щодо боротьби з ВК розглядаються в Національному суді, де працюють шість слідчих суддів та двадцять головуючих (допитуючих) суддів, які спеціалізуються на фінансових злочинах. Ні головуючі судді, ні слідчі судді на провінційному рівні не спеціалізуються на фінансових злочинах. Натомість вони мають загальні знання кримінального законодавства для розгляду всіх різновидів злочинів, які їм представлені. Наявність більш спеціалізованих слідчих суддів або забезпечення додаткової спеціалізованої підготовки для більшої кількості головуючих суддів було б важливим компонентом, що полегшить успішне переслідування складніших справ у сфері боротьби з ВК, хоча слід зазначити, що Іспанія, тим не менш, досягає обвинувальних вироків у таких справах. Будь-яка підготовка чи досвід повинні бути зосереджені на тому, як оцінювати та використовувати непрямі докази у справах про фінансові злочини, а також на розумінні типологій ВК.

- Іспанія повинна продовжувати приділяти велику увагу запобіганню діяльності іноземних злочинних організацій у межах її юрисдикції. Такі заходи можуть включати, наприклад, заохочення поточного процесу посилення співпраці між правоохоронними та судовими органами на рівні ЄС.
- Влада висловила занепокоєння щодо тривалості часу, необхідного для успішного переслідування справ щодо боротьби з ВК. Деякі з цих труднощів є невід'ємною рисою іспанської правової системи. Наприклад, будь-яка сторона у справі має право оскаржити будь-який аспект справи, що може спричинити значні затримки у складних справах про шахрайство за участю сотень або тисяч підсудних. Окрім використання спеціалізованих суддів (вище), Іспанії слід розглянути можливість перегляду кримінальної процедури з метою спрощення процесу оскарження.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Італії діє всеосяжна система ПО, відповідальних за розслідування злочинів ВК, ФТ та предикатних правопорушень. Органи влади мають відповідні повноваження та досвід. Фінансові розслідування проводяться під час кожного розслідування серйозних злочинів, що породжують активи. Однак існує ризик дублювання зусиль між різними ПО на початкових етапах розслідування.
- Правоохоронні органи та прокуратура можуть успішно проводити масштабні та складні фінансові розслідування. Влада досягла успіху в ряді резонансних справ, а в деяких з них успішно припинила діяльність злочинних підприємств.
- Однак поточні зусилля в основному спрямовані на предикатні правопорушення та деякі пов'язані з ВК третіми особами, за рахунок окремих справ щодо ВК та ВК від іноземних предикатних злочинів. У деяких випадках складність розслідувань щодо ВК та загальна тривалість кримінального процесу значно зменшують ймовірність успішних результатів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Італії слід: приділяти більше уваги виявленню та переслідуванню самовідмивання, окремо взятого відмивання, ВК, спричиненого іноземними предикатними правопорушеннями, та складним справам щодо ВК, що стосуються юридичних осіб.
- Переконайтесь, що застосовувані санкції мають стримуючий характер.
- Розглянути можливість оптимізації судових процедур для скорочення кримінального процесу.
- Покращити збір статистичних даних, пов'язаних із розслідуваннями, судовим переслідуванням та засудженням у сфері боротьби з ВК.
- Покращити координацію між ПО на початкових етапах розслідування.



НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нова Зеландія виявляє та проводить паралельні розслідування, пов'язані із ВК поряд із розслідуваннями злочинів, які генерують значні доходи, а також проводить окремі розслідування щодо ВК на основі фінансової розвідки. Відповідні органи влади належно кваліфіковані та навчені проводити фінансові розслідування та використовувати широкий спектр доступних для них інструментів розслідування. Оперативні агентства активно співпрацюють та обмінюються інформацією та ресурсами.
- Нова Зеландія розслідує питання ВК, особливо стосовно предикатних правопорушень, які генерують найзначніші доходи від злочину. До 2014 року влада надавала пріоритет поверненню активів поряд із судовим переслідуванням за предикатне правопорушення. Однак, низькі показники судового переслідування за ВК були визнані у НОР (національній оцінці ризиків), і влада Нової Зеландії запровадила політичні заходи для вирішення цього питання, включаючи зміни до законодавства, та спеціальне навчання з питань фінансових розслідувань та судового переслідування за ВК. Спеціальні групи поліції по боротьбі з ВК були створені у 2017 році; а ціль щодо кримінального переслідування ВК як показника ефективності поліції на високому рівні була визначена у 2018-19 роках. Ці події почали демонструвати зміну тенденції з 2018 року, і судові переслідування у справах ВК зараз вважається важливим інструментом у відповідь на серйозні злочини.
- Кількість судових переслідувань за ВК збільшилася з 2018 року, включаючи судові переслідування щодо професійного ВК третіми сторонами, і узгоджується з національним профілем ризику ВК. Залишається небагато випадків судового переслідування у сфері боротьби з ВК щодо іноземних предикатних правопорушень (хоча ці справи стосуються значних надходжень). Незважаючи на значні поліпшення, незрозуміло, чи рішення Королівської прокуратури щодо того, чи віддавати перевагу звинуваченням у ВК, встановлені ролі ВК у здійсненні тяжких злочинів, чи ціль поліції справді полягає у переслідуванні злочинів ВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна підтримувати нещодавнє зростання розслідування та судового переслідування щодо ВК, включаючи підтримку та моніторинг цілей для розслідування та кримінального переслідування ВК, висвітлення ролі боротьби з ВК у стратегіях, спрямованих на подолання серйозної та організованої злочинності, та збирання більш сучасної та вичерпної статистики у для моніторингу ефективності на всіх етапах.
- Адвокатська контора Корони має розглянути можливість розроблення керівних принципів щодо кримінального переслідування ВК, щоб сприяти послідовному та ефективному підходу до судового переслідування за злочини, пов'язані з ВК.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Португалія має хороші правові основи та міцну інституційну структуру для боротьби з ВК, яка належним чином застосовується для зменшення ризиків ВК.
- Португальська влада демонструє високу прихильність до переслідування злочинів пов'язаних із ВК та тісно співпрацює у проведенні розслідувань, відстеженні активів та судовому переслідуванні.
- Повідомлення про підозрілі операції відіграють ключову роль у ініціюванні та підтримці розслідувань, а також допомагають португальській владі у визначенні пріоритетів та координації дій у сфері ПВК/ФТ. Португальські ПО мають відповідні повноваження та можливості для виявлення та розслідування складних випадків ВК.
- Розслідування ВК та основних предикатних злочинів відповідають профільному ризику Португалії.
- Наявні статистичні дані не є вичерпними та повністю достовірними, але португальська влада надала оцінювачам ряд справ, які свідчать про те, що вони притягують до кримінальної відповідальності та отримують обвинувальні вирокі за цілий ряд різних типів ВК, включаючи автономне відмивання, професійне відмивання та ВК від іноземних предикатних правопорушень.
- Кримінальні санкції, що застосовуються за ВК, є пропорційними та стримуючими. Однак юридичні особи притягаються до кримінальної відповідальності та засуджуються в меншій мірі, ніж фізичні особи.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Португалії слід:

- Продовжити пріоритетне розслідування фінансової складової предикатних правопорушень.
- Надавати пріоритет розслідуванням та притягненню до відповідальності юридичних осіб відповідно до виявлених ризиків та систематично розглядати можливість застосування санкцій до фізичних осіб, які контролюють юридичну особу, у разі, якщо юридичні особи не можуть бути засуджені.
- Покращити збір детальної статистики щодо кількості та типу розслідувань, судових переслідувань та обвинувальних вироків за ВК.



США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Влада США активно застосовує підхід «слідуй за грошима» на федеральному рівні та продемонструвала свою здатність успішно переслідувати складні, великі, комплексні, глобальні справи та справи великої вартості стосовно ПВК. Проводиться широкий спектр діяльності з ПВК, і наводяться приклади успішного судового переслідування автономного ВК, професійного ВК сторонніх осіб та ВК від вчинення іноземних предикатів. Злочинці, які вчиняють предикативні злочини за межами США, були виявлені та притягнуті до відповідальності під час відмивання доходів у США.
- США в середньому на федеральному рівні виносять понад 1200 обвинувальних вироків на рік, що охоплює кримінальне переслідування у всіх 50 штатах та на територіях США. Федеральні органи влади ставлять у пріоритет великі справи, які мають великий вплив, що часто трапляється у найбільших штатах, таких як Каліфорнія, Флорида, Нью-Йорк і Техас. ВК розслідується та переслідується федеральними органами влади. Крім того, тридцять шість Штатів криміналізують боротьбу з ВК. Деякі статистичні дані на рівні Штатів доступні, але про них не повідомляється на федеральному рівні. Там, де надання інформації передбачене, дані свідчать про те, що Штати зазвичай не надають пріоритету боротьбі з ВК. На федеральному рівні санкції, що застосовуються за ВК, є ефективними, пропорційними та стримуючими.
- США мають національні стратегії, спрямовані на боротьбу з ВК, пов'язані з шахрайством, злочинами, пов'язаними з наркотиками та транснаціональною організованою злочинністю, що відповідає основним ризикам, визначеним у процесі оцінки ризиків. У 2015 році ФБР зробило боротьбу з ВК одним із своїх головних пріоритетів. Деякі інші установи зосереджені на фінансовій складовій ключової злочинної діяльності, хоча у них є можливість більш регулярно переслідувати ВК як окремих вид злочину.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Органам влади у США необхідно:

- Продовжувати надавати пріоритет розслідуванню фінансової складової предикатних правопорушень.
- Продовжувати покращувати міжвідомчу координацію та співробітництво, у тому числі шляхом подальшого покращення міжвідомчого доступу до інформації, зокрема до інформації Податкової служби (IRS).
- Продовжувати надавати пріоритет розслідуванню та судовому переслідуванню діяльності з ВК як такого (автономного), причому як на рівні федеральних органів, так і на рівні органів Штатів, а не як асоційоване правопорушення з іншими (предикатними) правопорушеннями.
- Законодавчо забезпечити те, щоб цілий ряд податкових злочинів явно вважався предикатом щодо ВК.

- Покращити прозорість діяльності та статистики у сфері боротьби з ВК на рівні Штатів, у тому числі шляхом покращення збору та обміну даними, для більш чіткої загальнонаціональної картини адекватності зусиль у сфері ПВК на всіх рівнях.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Випадки ВК виявляються шляхом активної участі та збору інформації всіма відповідними органами, включаючи ПФР, митницю та податкові органи.
- Органи державної влади найчастіше розслідують злочини проти ВК як невід'ємну частину кримінального розслідування щодо предикатного правопорушення (підхід «слідуйте за грошима»). Це має обмежувальний вплив на кількість розслідувань окремих правопорушень проти ВК.
- ПО проводять складні та міжнародні розслідування, пов'язані з іноземними предикатними злочинами та значними сумами відмитих доходів, а також мають змогу мобілізувати спільні слідчі групи та використовувати передові інструменти розслідування. Фінські слідчі мають відповідні навички та досвід. Тим не менш, початок кримінального розслідування може бути стримане обмежувальним підходом до умов його відкриття.
- Розслідування та кримінальне переслідування за ВК відповідають профілю ризику країни, зокрема щодо злочинів, пов'язаних із «сірою» економікою. Випадки торгівлі наркотиками зосереджені на окремих дилерах, а не на організованих злочинних групах.
- Прокуратура в достатній мірі передає справи до суду. Вони призводять до засудження у 70% справ, що узгоджується із середнім коефіцієнтом у інших кримінальних справах.
- Однак правило супутніх злочинів (за якого, коли було скоєно декілька злочинів, винний притягається до відповідальності за найбільш тяжкий злочин) ускладнює отримання загальної картини судимості у Фінляндії за ВК. Було здійснено лише кілька кримінальних переслідувань і жодних обвинувальних вироків за самовідмивання доходів, одержаних при обтяжуючих обставинах вчинення злочинів. Правило супутніх злочинів також може вплинути на рішення про притягнення до кримінальної відповідальності за ВК окремо від предикатного правопорушення, а отже, можливо, містить значну кількість окремих розслідувань щодо ВК.
- Влада дійсно використовує інші підходи для боротьби з ВК, особливо шляхом переслідування інших фінансових злочинів. Однак вони роблять це через інші пріоритети та цілі політики, такі як боротьба з податковою злочинністю, навіть якщо можна було б переслідувати злочини проти ВК. Такий підхід є заміною для розслідувань у сфері боротьби з ВК та обмежує важливість судового переслідування за ВК та винесення відповідних обвинувальних вироків.



- Штрафи за вчинення злочинів, пов'язаних із ВК не є повністю пропорційними, оскільки сукупні штрафи можуть бути призначені лише у поєднанні з умовним позбавленням волі, але не у поєднанні з безумовним позбавленням волі. Суди не використовують повний спектр наявних санкцій, а практика призначення покарань (судових вироків) є м'якою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Фінляндії слід:

- Дозволити винесення обвинувальних вироків за самовідмивання коштів у випадку вчинення злочинів без обтяжуючих обставин, а також засудження за відмивання, навіть у тих випадках, коли злочин ВК не має переваги над основним правопорушенням.
- Збільшити зосередженість уваги ПО на розслідуваннях та судовому переслідуванні у сфері боротьби з ВК, зокрема шляхом просування більш активного підходу до відкриття справ щодо боротьби з ВК.
- Розробити статистику на рівні судів та органів прокуратури з метою підвищення обізнаності про коефіцієнт конверсії розслідувань боротьби з ВК у кримінальні справи щодо боротьби з ВК, а також щодо кількості обвинувальних вироків та практики призначення покарань (винесення вироків) у справах щодо боротьби з ВК.
- Заохочувати до вживання судами більш широкого діапазону вироків у справах, пов'язаних із ВК з обтяжуючими обставинами, для покращення пропорційності вироку.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швейцарська влада демонструє чітку прихильність до судового переслідування ВК та створила для цього два спеціалізовані підрозділи в рамках MPS: підрозділ, який централізує обробку звітів MROS («ZAG»), та департамент, який надає прокурорам експертні знання у сфері економіки та фінансів.
- Складні, масштабні розслідування були проведені як на федеральному, так і на кантональному рівнях, включаючи справи, що стосуються предикатних правопорушень, скоєних за межами Швейцарії. За останні роки було винесено велику кількість обвинувальних вироків у сфері боротьби з ВК, включаючи всі види ВК, перелічені FATF, хоча неможливо повністю визначити, наскільки справи, пов'язані з боротьбою з ВК, які переслідуються на кантональному рівні, насправді відповідають профілю ризику країни.
- ПО надали приклади надзвичайно складних справ, включаючи успішні випадки виявлення та демонтажу складних мереж ВК.

- З огляду на складність отримання обвинувального вироку у сфері боротьби з ВК у деяких випадках, коли злочинець перебуває за кордоном, Швейцарія вдається до ряду альтернативних заходів, таких як спонтанний (з власної ініціативи) обмін інформацією, делегування судового переслідування іноземній державі, відкриття кримінального адміністративного провадження або здійснення судового переслідування чи незалежної конфіскації.
- Влада описала низку випадків, коли були винесені відносно важкі вирокі, але вони також навели приклади, коли вирокі за ВК були суто грошовими або у яких покарання у вигляді позбавлення волі були відносно короткими. Надані дані, хоча і більш повні на федеральному рівні, не надали огляду тривалості покарань чи того, чи були вони пропорційними та стримуючими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО кантонів повинні забезпечити більше розслідувань щодо правопорушень, безпосередньо пов'язаних з ризиками, визначеними як у кримінальній поведінці (зокрема у корупції), так і в секторах, схильних до ризику.
- Влада Швейцарії має вжити заходів для посилення вироків. Це може включати, наприклад, встановлення обов'язкового мінімального покарання для боротьби з ВК, підвищення рівня обізнаності судів про стримуючий вплив більш тривалого ув'язнення та більш вибіркове використання органами прокуратури спрощених судових рішень.
- Швейцарська влада повинна вести статистику щодо кількості та типу розслідувань, судових переслідувань та судимостей за ВК, а також щодо основних предикатних правопорушень.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нове визначення злочину ВК, яке набрало чинності з липня 2014 року, значно покращило можливості Швеції проводити розслідування та судове переслідування у сфері боротьби з ВК, зокрема через необхідність просто довести, що відмите майно «походить від злочинної діяльності». До липня 2014 року предикатний злочин мав бути підтверджений у суді, перш ніж хтось був засуджений за ВК («поводження з викраденими грошима»), що суттєво обмежувало можливості парвоохоронних органів розслідувати та переслідувати діяльність, пов'язану із ВК, що в основному зосереджувалося на доказі предикатного правопорушення.
- Через те, що законодавство є відносно новим, поки не зрозуміло, чи накладені санкції є повністю ефективними та стримуючими.



- Відсутність вичерпної статистики щодо всіх судимостей у сфері боротьби з ВК (частково через застосування принципу одночасних правопорушень та практики покарання у Швеції), обмежує можливості органів влади контролювати засудження та повністю розуміти вплив нового законодавства.
- З липня 2014 року нове законодавство застосовується проактивно та сприяє хорошим результатам за короткий період часу. Відносно велику кількість різних видів ВК було розслідувано, винних притягнуто до кримінальної відповідальності та засуджено, особливо це стосується автономного ВК. Влада продемонструвала високий ступінь прихильності до нового визначення злочину ВК, особливо включивши злочин ВК до своєї структури та практики. Покращення щодо розуміння сценаріїв ВК все ще необхідні. Це повинно призвести до розслідування та судового переслідування професійного ВК третіми сторонами, особливо у справах великого масштабу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швеція повинна стежити за санкціями, накладеними за ВК, та враховувати, чи є вони ефективними та стримуючими, особливо відносно рецидивів. Відповідні справи мають бути розглянуті і оскаржені у Верховному Суді для встановлення подальшого прецеденту щодо рівня санкцій за нове/повторне правопорушення, пов'язане із ВК.
- Швеція має продовжити розробку статистичних даних та інших форм доказів та аналізу, щоб дозволити ідентифікувати всі типи розслідуваних злочинів щодо ВК.
- Швеція повинна приділити більший пріоритет виявленню, розслідуванню та судовому переслідуванню професійних посередників і спільників, що сприяють ВК.

СЕРЕДНІЙ **РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ**

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загальне обмежене використання ПО інформації від Австралійського центру звітів та аналізу транзакцій (AUSTRAC) як тригера для початку розслідувань щодо ВК/ФТ є слабкістю в австралійській системі з ПВК/ФТ, яка має бути вирішена в пріоритетному порядку. Більш широке використання надійної інституційної структури для боротьби з ВК більш ефективно зменшить ризики ВК/ФТ.
- Основною метою політики в галузі кримінального правосуддя Австралії є зрив та стримування предикатних злочинів, у тому числі, якщо це необхідно, через розслідування/судове переслідування ВК. Австралія зосереджується на тому, що, на її думку, є основними трьома предикатними загрозами, що генерують прибуток (наркотики, шахрайство та ухилення від сплати податків). Австралії слід розширити свою увагу, щоб забезпечити, щоб більша кількість випадків ВК виявляється та належним чином розслідується.
- Злочини з ВК регулярно переслідуються. Однак, виникли юридичні питання щодо переслідування злочинів самовідмивання та ВК від предикатних злочинів, скоєних закордоном, які не так часто переслідуються. Рівень судимостей за ВК на федеральному рівні та у Вікторії є обнадійливим, але рівень в інших штатах та територіях нижчий, ніж має бути, враховуючи їх розміри та ризики. До фізичних осіб застосовуються ефективні, пропорційні та переконливі санкції. Разом з тим, жодні корпорації не були притягнені до кримінальної відповідальності за правопорушення у сфері ВК, і, схоже, цей варіант серйозно не розглядається і не застосовується – що не відповідає профілю ризику.
- Органи влади Австралії застосовують цілий ряд заходів кримінального правосуддя, щоб перешкоджати здійсненню серйозної злочинної діяльності, включаючи злочини з ВК, як альтернативу переслідуванню злочину з ВК, але такі заходи застосовуються незалежно від того, чи є можливість отримати обвинувальний вирок щодо ВК.
- Переміщення незадекларованої валюти («контрабанда готівки») визначається як зростаючий високий ризик в Австралії, і деякі кроки були вжиті для вирішення проблеми транскордонного переміщення готівки та договірних інструментів на пред'явника (BNI).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Більше уваги слід приділити виявленню, судовому переслідуванню та покаранню за злочини ВК (а не тільки боротьби з предикатною злочинною діяльністю), щоб відвернути потенційних злочинців від здійснення злочинів, що генерують доходи, та ВК, як на федеральному, так на рівні штатів.
- Слід розглянути можливість застосування санкцій за ВК до корпорацій у відповідних випадках.



- Органи влади повинні проактивно контролювати ступінь виявлення та розслідування потенційних кейсів з ВК, а також вирішувати слідчі проблеми, пов'язані із вирішенням складних випадків ВК, у тому числі з використанням корпоративних структур.
- Справи з ВК, що стосуються інших предикатних правопорушень, де існує ризик, слід активно переслідувати разом з наявним акцентом на справах про наркотики та шахрайство, а всі штати та території мають зосередитися на предметному типі злочинів з ВК.
- Слід продовжувати засуджувати за злочини самовідмивання, і має відбуватися більше розслідувань та судових переслідувань за предикатні злочини ВК, скоєні за кордоном, в тому числі стосовно корупції.
- Органи влади повинні розглянути можливість гармонізації положень штатів та територій про правопорушення з ВК з федеральними положеннями для покращення ефективності законів штатів та територій, напр. шляхом включення до цих положень норм, аналогічних тим, що є у федеральному законодавстві.

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Лише невелика частка розслідувань у сфері боротьби з ВК призводить до обвинувальних вироків, і цей показник зменшується. Переважна більшість проваджень щодо ВК, пов'язаних із значними злочинами, що приносять дохід, призупиняється та/або припиняється прокуратурою.
- Діапазон предикатних правопорушень щодо ВК приблизно відповідає загальним загрозам та ризикам країни. Однак кількість та характер справ щодо ВК не узгоджуються з розміром та значенням кримінальних злочинів, що генерують доходи (зокрема, злочинів, пов'язаних з наркотиками, які вчиняються організованими групами та корупції).
- У справах щодо ВК, що стосуються незаконних доходів, одержаних в іноземних державах, обвинувачення, як видається, надмірно покладається на докази, які витребовуються у іноземних колег, замість того, щоб розглядати внутрішні справи ВК на основі непрямих доказів, хоча останні вже виявилися успішними в останніх справах. Існує певна плутанина щодо рівня доказів, на підставі яких слід довести правопорушення щодо ВК та його відношення до предикатного злочину.
- Відсутність вичерпної, достовірної та достатньо детальної статистики є перешкодою для належного розуміння ризиків ВК та оцінки результативності та ефективності режиму ПВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб паралельні фінансові розслідування розпочиналися у всіх випадках розслідування тяжких злочинів, які генерують дохід, з метою виявлення пов'язаних з цим ВК.

- Країні слід переглянути причини низької ефективності обвинувачення у розслідуваннях щодо ВК, з метою збільшення кількості обвинувальних актів за ВК та вироків, що засуджують їх. Цей огляд має включати аналіз технічних недоліків та вирішити недоліки, виявлені в НОР щодо упущень у процесі розслідування.
- У випадках ВК, пов'язаних із доходами, одержаними в іноземних державах, слід подати додаткові обвинувальні акти, у тому числі у відповідних випадках покладаючись на непрямі докази для встановлення основної предикатної злочинності.
- Необхідно проаналізувати загальну статистичну систему, щоб впевнитись у тому, що національна статистика щодо ВК, розслідувань, кримінального переслідування та засудження є гармонізованою, узгодженою і надійною.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Андоррі є невелика спільнота правоохоронців та суддів, що сприяє хорошій співпраці та координації, ефективному розслідуванню та судовому переслідуванню складних справ щодо ВК. Ці справи створили єдину судову практику у сфері ПВК та відображають високі професійні стандарти.
- Система кримінального правосуддя розслідує та переслідує широкий спектр справ, які відповідають загрозам і ризикам ВК в країні. Сюди входять автономні ВК з іноземним предикатним правопорушенням, професійне відмивання третіми сторонами та самовідмивання. Тим не менш, співвідношення між розслідуванням/обвинуваченням та винесенням обвинувальних вироків виглядає скромним.
- Комбінований підхід до правопорушень, пов'язаних із ВК (наявність певного переліку предикатних правопорушень у поєднанні з порогом мінімум 6 місяців позбавлення волі як санкція) та відсутність кримінальної відповідальності за податкові злочини викликають додаткові вимоги щодо встановлення іноземного предикатного правопорушення, що є складним завданням для судової влади в автономному ВК.
- Загрози ВК, з якими стикається країна, поточне навантаження, складність кейсів, брак людських ресурсів, певні недоліки щодо правової бази та судові процеси, які видаються надзвичайно тривалими, вимагають подальшого зміцнення інституційної та нормативно-правової бази. Санкції, які суд накладає на фізичних осіб, є пропорційними та переконливими та сукупно накладаються разом зі штрафами, які можуть становити до 3 розмірів вартості відмитих коштів. Андорра не має кримінальної відповідальності для юридичних осіб, і на сьогодні існуючі альтернативні заходи, передбачені законом, застосовувалися лише один раз.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Андоррі слід значно посилити людські та технічні ресурси (IT-інструменти) відповідних органів, які беруть участь у розслідуваннях з ВК, особливо поліції та спеціалізованих слідчих суддів (Batllia), для ефективної боротьби зі складними окремими схемами ВК.
- Андорра повинна криміналізувати: (i) ухилення від сплати податків таким чином, щоб охопити всі елементи, пов'язані зі прямими та опосередкованими податковими злочинами; (ii) хабарництво в приватному секторі; (iii) контрабанди інших товарів, окрім тютюну, та зробити їх предикатними правопорушенням для ВК; та розглянути можливість застосування загальнокримінального підходу щодо предикатних злочинів предикатів ВК.
- Відповідно до зобов'язань у контексті ЄСПЛ влада Андорри повинна розглянути, які подальші заходи слід вжити для спрощення процедури оскарження або іншим чином значно прискорити своєчасне завершення кримінальних проваджень.
- Враховуючи ризики використання юридичних осіб як механізми ВК, як це виявлено у НОР, Андоррі слід розглянути можливість запровадження кримінальної відповідальності юридичних осіб у законодавстві.
- Органи влади повинні вжити законодавчих кроків для збільшення строку таємниці понад 6 місяців і таким чином мінімізувати загрози, що випливають із поточних, надто широких правил, щодо повідомлення підозрюваного(-них) про відкриті стосовно них провадження та надання їм доступу до кримінальних справ. Цей пункт також стосується БР.2, БР.8 (через ризик розсіювання активів) та БР.9.
- Органи влади повинні систематично збирати статистику щодо розслідувань, судових переслідувань та судимостей щодо ВК, відповідно до керівних настанов FATF, включаючи: (i) збір активних та завершених розслідувань щодо ВК; (ii) кількість осіб, щодо яких ведуться розслідування за предикатними правопорушеннями та тип ВК; та (iii) справи та підсудних, відправлені до суду (включаючи предикатні правопорушення та арештовані активи).
- Нормативно-правова база повинна встановлювати вимогу до ФУ та ВНУП надавати інформацію, яка запитується для судового розслідування, своєчасно та в точні терміни. Цей пункт також стосується БР.2 та БР.8.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загальний рівень обізнаності, знань та розуміння ризиків ВК для судових органів Бельгії є високим. Однак, на національному рівні органи прокуратури не мають чітко визначеної загальної стратегії боротьби з ВК. Також немає координації між суддями на національному рівні щодо визначення пріоритетності судового переслідування.

- Правопорушення та їхні виконавці, про які повідомляється органам прокуратури, частково ґрунтуються на STR, направлених переважно кредитними установами, а також іноземними ПФР. Інші випадки ВК виявляються переважно поліцією, митницею, податковими органами та шляхом розслідування предикатних правопорушень.
- Кількість STR, що надходять від певних зобов'язаних нефінансових секторів (зокрема, юристів та торговців алмазами), не виглядає сумірною з виявленими ризиками. Тому деякі злочини ВК, схоже, уникають переслідування через неспроможність їх зафіксувати. Можливість вилучення або конфіскації майна є важливим чинником у визначенні того, чи буде розпочато кримінальне розслідування. Судове переслідування орієнтоване насамперед на предикатні правопорушення, зокрема на шахрайство, правопорушення пов'язані з банкрутством, податкове шахрайство та торгівлю наркотиками. У цьому контексті, переслідування ВК в основному орієнтоване на виконавця предикатного правопорушення («самовідмивання»); випадки ВК із залученням третіх осіб відбуваються рідше.
- Якщо судове переслідування предикатного правопорушення неможливе, це на практиці не перешкоджає переслідуванню за ВК як окремого правопорушення, особливо у випадках транскордонного перевезення валюти.
- Система виявлення транскордонного переміщення валюти добре працює в Бельгії, але декларації/розкриття інформації, що впливають з неї, не підлягають подальшому контролю, переслідуванню чи конфіскації пропорційно до рівня ризику, наведеного компетентними органами. Низький пріоритет, наданий цим справам, пов'язаний з браком людських ресурсів у прокуратурі.
- Режим санкцій задовільний. Разом з тим, брак ресурсів у ПО уповільнює провадження, істотно зменшуючи ефективність та стримуючий ефект санкцій, оскільки тривалість провадження впливає на тривалість вироків. Невиконання строків позовної давності за правопорушення та провадження призводить до ризику, що вирок не буде винесений. Показник успішності у великих справах з ВК, особливо у міжнародних справах, є низьким, особливо це через труднощі, пов'язані з міжнародною співпрацею та браком ресурсів.
- Правова база для судового переслідування юридичних осіб створює проблеми, коли мова йде про її застосування. Більше того, оскільки складні випадки ВК є рідкісними, а провадження зосереджено на фізичних особах, внаслідок цього вирок є обмеженими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Бельгія повинна визначити чітку політику кримінального правосуддя, яка визначає судове переслідування ВК як пріоритет, а також визначити які ресурси необхідні для переслідування та покарання за ВК, відповідно до основних виявлених ризиків.
- Органи прокуратури повинні мати у своєму розпорядженні відповідні (людські та матеріальні) ресурси та технічні засоби (ІТ, бази даних) для ефективного кримінального переслідування ВК.
- Слід посилити координацію між різними партнерами у системі кримінального правосуддя.



- Судді, відповідальні за кримінальне переслідування ВК, повинні пройти більш ретельну підготовку з цього питання та встановити пріоритети для досягнення більшої ефективності, щоб злочинці були успішно притягнуті до кримінальної відповідальності, а доходи від злочину були конфісковані. Особливий акцент слід приділити виявленню у випадку ВК, що може бути пов'язаним з транскордонним перевезенням дорогоцінних металів та алмазів, а також міжнародними або переважно міжнародними випадками ВК.
- Слід збирати надійні, вичерпні статистичні дані, щоб вони могли бути використані як інструменти для встановлення відповідної політики кримінального правосуддя. Вони також мають бути придатними для оцінки ефективності кримінального переслідування та для внесення будь-яких необхідних змін до системи.

ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО ідентифікують та ініціюють фінансові розслідування у значній кількості випадків ВК щороку (приблизно 1600), приблизно 60% переходять до повного розслідування. Більшість розслідувань з ВК (70%) стосуються випадків шахрайства/обману (як внутрішніх, так і іноземних), які, за словами влади, краще ідентифіковані, ніж інші основні загрози.
- Хоча ПО використовують загалом обґрунтований спектр шляхів для виявлення ВК, здебільшого іноземний характер багатьох основних загроз ВК створює труднощі для ПО у виявленні та, зокрема, розслідуванні ВК. ПО збільшили обмін інформацією та провели ряд спільних операцій з іноземними партнерами для вирішення цих труднощів, але менша кількість іноземних справ, що не пов'язані з шахрайством, частково підкреслює перешкоди, з якими стикаються органи влади, і те, що нинішні значні зусилля щодо міжнародного співробітництва потребують розширення.
- Влада розслідує та переслідує ВК, в певній мірі, відповідно до профілю ризику. Відмінність між справами ВК, що пов'язані та не пов'язані з шахрайством, виявляється більшою, ніж очікувана різниця між високими та середньо-високими ризиками. Хоча загальний підхід до боротьби з внутрішнім та іноземним шахрайством, як правило, належний, оскільки це є найвище оціненою загрозою, необхідні додаткові зусилля для ефективної боротьби з масштабним/складним шахрайством, синдикатами з ВК та іноземними предикатними злочинами відповідно до профілю ризику Гонконгу. Основні ризики, не пов'язані з шахрайством (наркотики, ухилення від сплати податків та корупція, контрабанда товарів, а також автономне ВК, де неможливо виявити предикат) становлять менше 30% розслідувань щодо ВК. Схоже, що деякі з цих іноземних предикатів переслідувались за ВК (хоча невідома кількість таких випадків передається іноземним юрисдикціям для розслідування та судового переслідування як іноземних предикатів, так і правопорушень з ВК).

- Гонконг доклав значних зусиль для переслідування та розслідування ВК та продемонстрував здатність притягати до відповідальності за всі форми ВК. Однак, кількість судових переслідувань (у середньому 120 на рік) та обвинувальних вироків (у середньому 95 на рік) знаходяться на набагато нижчому рівні, ніж кількість розслідувань (оскільки багато з них не виходять за межі початкових стадій). Схоже, це пояснюється сукупністю таких факторів, як відсутність передач справ на судовий розгляд з боку ПО, а також обережний підхід управління з кримінального переслідування (PD) Департаменту юстиції. Хоча були досягнуті певні успіхи, відмінне положення про автономне ВК не призвело до відповідної кількості судових розглядів, що може свідчити про деякі потенційні прогалини.
- Переважна більшість вироків знаходяться в нижній частині шкали санкцій, і менше 10% вироків становлять чотири роки і більше. Хоча вирoki можуть бути належними та пропорційними в окремих справах з низьким рівнем санкцій, є занепокоєння щодо того, чи санкції, які застосовуються, ефективні та переконливі на системному рівні, враховуючи характер ризиків ВК/ФТ у Гонконзі. Гонконг ще не притягував юридичну особу до відповідальності за ВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Чітко надати пріоритет розслідуванню та судовому переслідуванню ВК, не пов'язаного з шахрайством, особливо стосовно іноземних предикатів, таких як корупція та податкові злочини. Забезпечити, щоб ПО здійснювали більше для вирішення складних, широко-масштабних випадків ВК, включаючи справи, що стосуються іноземних доходів, одержаних злочинним шляхом, та розглянути можливість запровадження високоякісної стратегії з розслідування та перешкодження ВК для досягнення цієї мети.
- ПО повинні продовжувати надавати пріоритет виявленню та розслідуванню фінансової складової предикатних правопорушень, а також досліджувати, як покращити розуміння типологій, пов'язаних з основними ризиками.
- Розглянути можливість розширення членства FMLIT (Розвідувальна група з протидії шахрайству та ВК), включивши до неї ключові агентства та партнерів із приватного сектора, які беруть участь у боротьбі з основними ризиками ВК.
- ПО повинні продовжувати залучати іноземних партнерів, особливо основних закордонних партнерів, з метою вивчення можливостей збільшення спільних операцій для боротьби з ключовими транскордонними загрозами.
- Гонконг має розглянути можливість розширення своєї статистики щодо кількості розслідувань з боку ПО, включивши PD Департаменту юстиції та здійснені судові переслідування щодо предикатів, щоб надати більш чітке уявлення про масштаб судового переслідування ВК.
- З огляду на позицію Гонконгу як міжнародного фінансового центру та простоту створення корпоративних установ у межах юрисдикції, Гонконг має бути більш проактивним у переслідуванні юридичних осіб, причетних до ВК.



ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПФР, SSFECU/SDOE (Спеціальний секретаріат підрозділу з фінансової та економічної злочинності) та грецькі ПО активно розслідують підозри у ВК та пов'язані з ними предикатні злочини, включаючи паралельні фінансові розслідування та складні розслідування, пов'язані з організованими злочинними групами та транскордонною діяльністю. Проте, як тільки ці справи передаються до прокурорів та стають предметом судового розгляду, справи залишаються невіршеними протягом тривалого періоду часу.
- Згідно з грецьким законодавством, зрозуміло, що особа не обов'язково має бути засуджена за предикатне правопорушення, щоб отримати обвинувальний вирок за ВК. Однак, прецедентне право Греції тлумачиться так, що існує вимога, щоб предикатне правопорушення було доведено поза розумним сумнівом, щоб продемонструвати незаконне походження доходів та отримати обвинувальний вирок за ВК. На практиці це обмежує можливість притягати до кримінальної відповідальності та засуджувати за різні види ВК, особливо за автономне ВК та ВК третіми сторонами.
- ПО та прокурори демонструють високу рішучість у розслідуванні та судовому переслідуванні серйозних злочинів. Разом з тим, правопорушення з ВК часто розглядається як допоміжне до предикатного правопорушення, і зусилля органів влади, окрім ПФР та SSFECU/SDOE, зосереджені, насамперед, на розслідуванні та переслідуванні предикатних правопорушень.
- Греція не достатньо виділяє ресурси та керує справами для того, щоб забезпечити ефективне переслідування складних справ з ВК чи справ з ВК третіми сторонами, які виникають незалежно від предикатного правопорушення.
- Поліція та прокуратура виявили кілька перешкод у проведенні фінансових розслідувань, а прокурору з питань економічної злочинності бракує достатніх людських ресурсів. Ці фактори обмежують можливості органів влади ефективно проводити фінансові розслідування на підтримку переслідування ВК.
- Перекриття сфер відповідальності та відсутність координації у судових переслідуваннях та розслідуваннях ВК мали негативний вплив на ефективність.
- Існують деякі епізодичні свідчення пропорційних покарань у справах з ВК. Проте, грецька влада не змогла продемонструвати, чи є санкції загалом пропорційними та переконливими та чи ефективні вони.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Греція повинна вжити необхідних заходів для того, щоб на практиці не потрібно було доводити предикатне правопорушення для переслідування та засудження за ВК.
- Греції слід належним чином віддати пріоритет розслідуванню та судовому переслідуванню ВК як серйозного та автономного правопорушення, що відповідає її національному профілю ризику, включаючи складні справи з ВК та справи, пов'язані з професійними відмивачами коштів.

- Щоб зменшити затримки у судовому переслідуванні та завершенні справ з ВК, Греція має збільшити ресурси, доступні для прокуратури з питань економічної злочинності, включаючи кількість спеціалізованих прокурорів, та забезпечити, щоб зміни до Кримінально-процесуального кодексу, що стосуються права на відстрочку, були повністю впроваджені у найкоротші терміни.
- Греції слід розглянути питання про роз'яснення повноважень, та розподілу доступних ресурсів для різних слідчих органів та прокуратури, що спеціалізуються на злочинах ВК, та вжити заходів для забезпечення їх тісної координації та співпраці.
- Греція повинна забезпечити, щоб прокурори проходили систематичне та постійне навчання щодо методів та тенденцій ВК, включаючи різні види правопорушень з ВК (зокрема, автономне ВК та ВК третіми сторонами), як збирати докази та як проводити ефективні судові переслідування; для тих, хто працює над більш складними справами, має бути надано спеціалізоване навчання.
- Греції слід надалі розробляти циркуляри для суддів та прокурорів з питань ВК, щоб забезпечити більш ефективне розповсюдження таких циркулярів.
- Греція повинна вирішити конкретні перешкоди, виявлені грецькою владою при проведенні фінансових розслідувань, включаючи необхідність прискорення доступу до банківських рахунків та реєстру платежів, а також до податкової бази даних слідчими грецької поліції.
- Греції слід розвивати спроможність оцінювати власну діяльність у судових переслідуваннях та обвинуваченнях з ВК, шляхом повного впровадження заходів щодо розробки та збереження достовірних, узгоджених та централізованих даних та статистичних даних щодо судових переслідувань та обвинувальних вироків ВК, а також профілів ризику справ. ПФР, ПО та прокурори повинні регулярно переглядати ці дані для визначення наслідків для політики та виявлення необхідності у проведенні будь-яких коригувальних дій.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Грузія має надійну правову та інституційну базу для розслідування та судового переслідування ВК. Слідчі та органи прокуратури, зокрема генеральна прокуратура (ГП), мають достатньо ресурсів, а рівень їх рішучості та професіоналізму високий.
- Коли виявляється потенційне ВК, його ефективно розслідують за допомогою низки методів розслідування, перш за все спеціалістом відділу з ПВК у ГП. Було зафіксовано декілька успішних справ, серед яких справи з активами високої вартості та зі складними факторами, такими як транскордонна злочинність, організована злочинність та використання юридичних осіб.



- Однак, потенційні випадки ВК виявляються недостатньо. Загальна кількість розслідувань з ВК є скромною порівняно з предикатною злочинністю, хоча останнім часом спостерігається зростання. Розглянуті справи стосуються предикатних правопорушень та видів відмивання, які певною мірою відповідають профілю ризику країни, однак мало випадків, пов'язаних із працівниками банківського сектору, хоча цей сектор є характерним для більшості випадків ВК, а також небагато випадків предикатних правопорушень, які виявлені в НОР або спостерігаються в Грузії. Упродовж періоду оцінки існували обмеження щодо можливості ПО отримувати інформацію від ПФР (хоча це нещодавно було певною мірою покращено, шляхом запровадження нового Закону про ПВК/ФТ), а кількість розслідувань, створених іншими джерелами (не тільки STR), наприклад, з паралельних фінансових розслідувань, є скромними.
- Не існує жодних юридичних чи структурних перешкод для продовження судового переслідування ВК. Судова система ефективна, і переконливі санкції накладаються. Грузія досягла судимості за всі види ВК. Хоча більшість обвинувальних вироків стосуються внутрішніх предикатних злочинів та самовідмивання, значна частка включає й іноземні предикатні злочини, а достатня кількість стосується ВК третіми сторонами або автономного ВК. Разом з тим, існує невелика кількість обвинувальних вироків за складні схеми ВК. Крім того, частка судимостей для юридичних осіб є нижчою, ніж можна було б очікувати, враховуючи те, що використання юридичних осіб зустрічається у більшості випадків. Це, разом із загальним рівнем обвинувальних вироків майже у 100% справ щодо ВК, свідчить про те, що прокурори можуть бути надто обережними щодо справ, які вони розглядають.
- Грузія ефективно застосовує інші заходи кримінального правосуддя у тих випадках, коли, з поважних причин, обвинувальний вирок за ВК не може бути гарантовано.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузія повинна покращити ефективність паралельних фінансових розслідувань, наприклад, шляхом призначення спеціалістів з фінансових розслідувань та призначення прокурорів, які є спеціалістами з питань фінансової злочинності, для надання допомоги ПО у паралельних фінансових розслідуваннях, ширшого використання міжвідомчих груп (особливо із залученням податкових та митних слідчих) та надання детальних керівних настанов щодо фінансових розслідувань.
- ГП має продовжувати вдосконалювати виявлення ВК. Заходи, спрямовані на конкретні предикатні правопорушення та типи ВК, повинні бути включені до її стратегії з ПВК.
- Грузії слід проаналізувати централізовану загальнодержавну статистику щодо основних предикатних правопорушень та видів діяльності, які згадуються у розслідуваннях та судових переслідуваннях ВК, щоб допомогти у моніторингу того, наскільки справи з ВК відповідають профілю ризику Грузії.
- Прокурори повинні переглянути свої критерії та практики для просування справ уперед, щоб покращити коло справ, які переслідуються, особливо справ, що стосуються складних чи комплексних факторів.

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Данії розгляд правопорушень з викраденими товарами поширюється на всі доходи, отримані злочинним шляхом, таким чином інкапсулюючи відмивання від предикатних правопорушень. Однак, виходячи з датської правової традиції, правопорушення не охоплює самовідмивання. Існує фокус на судовому переслідуванні за предикатні злочини та обмеженій інформації, що свідчить про активне переслідування серйозних справ з ВК.
- Органи влади не змогли надати статистичні дані, які розрізняли б розслідування/судові переслідування/обвинувальні вироки, пов'язані з ВК та традиційне поводження зі злочинами щодо викрадених товарів, такими як викрадені велосипеди, а також вказати ситуацію щодо самовідмивання, оскільки це вважається частиною предикатного правопорушення. Приклади справ показали, що боротьба з ВК переслідується в деяких випадках, у тому числі проти юридичних осіб, але пов'язана з обмеженим діапазоном предикатних правопорушень, малою кількістю іноземних предикатних справ і більшість із них не включає складні справи з ВК (більшість кейсів, включають прості кейси з отримання грошей, які вважаються доходом, одержаним злочинним шляхом). Пріоритетом для ПО є радше переслідування предикатних правопорушень, а не ВК.
- Кримінальне покарання у вигляді позбавлення волі максимум на строк до 1,5 років для звичайного ВК не є цілком пропорційним та переконливим. Хоча Кримінальний Кодекс передбачає більш суттєве покарання у шість років за ВК з обтяжуючими обставинами, покарання накладені на практиці, в середньому, були низькими і у багатьох випадках призвели до позбавлення волі умовно.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Королівство Данія має прописати злочин з ВК окремо від злочинів з викраденими товарами, а також має криміналізувати самовідмивання, визнаючи, що країни з подібними правовими системами поступово переходять до надання самовідмиванню статусу окремого злочину.
- Данії слід віддати пріоритет розслідуванню та судовому переслідуванню всіх видів ВК у відповідності з ризиками країни, включаючи серйозні злочини з ВК, автономне ВК та ВК, що стосуються юридичних осіб, а також відмивання доходів, отриманих від іноземних предикатних злочинів.
- Королівство Данія має посилити юридичні санкції щодо звичайного ВК, щоб забезпечити переконливість та пропорційність свого санкційного режиму, і має вжити заходів для забезпечення застосування повністю переконливих та пропорційних санкцій на практиці.
- Данія повинна забезпечити, щоб ПО мали належні ресурси для розслідувань ВК, включаючи спеціальні методи розслідування.
- Данії слід збирати та вести більш широкий набір статистичних даних щодо ВК, включаючи, де це можливо, основні предикатні правопорушення, для інформування поточного процесу НОР та для кращого розподілу ресурсів.



ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В Ісландії є хороші правові рамки для розслідування та судового переслідування ВК, а слідчі та судові органи мають досвід у розслідуванні фінансових злочинів після банківської кризи 2008 року. У багатьох випадках проводяться фінансові розслідування, а для розслідування складніших справ формуються багатопрофільні групи. Однак, боротьба з ВК не є пріоритетом для ісландської влади. Брак ресурсів, виділених на виявлення, розслідування та судове переслідування ВК, призвело до низького рівня ефективності боротьби з ВК.
- Органи влади Ісландії розслідували та притягали до відповідальності лише у невеликій кількості кейсів з ВК. Тим не менш, за неофіційними даними, Ісландія продемонструвала певну ефективність у розслідуваннях та судовому розгляді за різними типами ВК та низкою предикатних правопорушень. Не вдалося оцінити, чи ті види діяльності, що активно розслідувалися та притягалися до відповідальності, відповідають профілю ризику Ісландії, оскільки органи влади не змогли надати статистичні дані про те, які види діяльності з ВК та пов'язані з ними предикатні правопорушення були розслідувані та за якими було притягнення до відповідальності.
- Існує несуттєва координація між компетентними органами в контексті ВК. Це особливо очевидно у випадку ДТІ (Директорат податкових розслідувань), митниці, прикордонної поліції та інших ПО. Податкові злочини були визнані найчастішим предикатним правопорушенням ВК. Разом з тим, ДТІ не координує регулярно свої розслідування з поліцією.
- Було важко оцінити, чи введені санкції, пов'язані з ВК, є ефективними та переконливими, тому що, засуджуючи за декілька злочинів, ісландські суди не застосовують спеціальних санкцій до окремих злочинів під час винесення вироку. Таким чином, покарання за ВК є сукупним покаранням за предикатні правопорушення. Тим не менш, беручи до уваги кілька випадків обвинувальних вироків за автономне ВК та дивлячись ширше для порівняння санкцій за ВК з санкціями за інші тяжкі злочини (включаючи засудження за фінансові злочини, пов'язані з банківською кризою), санкції видаються ефективними та переконливими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландія повинна встановити чіткі пріоритети для ПО, відповідальних за розслідування ВК та предикатних правопорушень.
- Ісландія має підвищити спроможність ПО боротися з ВК, у тому числі шляхом збільшення наявних ресурсів для проведення розслідувань та судового переслідування ВК.
- Ісландія повинна забезпечити наявність системи, включаючи ведення та використання статистичних даних для аналізу, чи відповідають розслідування та судові переслідування ВК профілю ризику країни.
- Митниця, ДТІ та ПО мають посилити співпрацю та координацію, особливо ДТІ та ДРО (прокуратура), щоб забезпечити можливість проведення паралельних фінансових розслідувань.
- Ісландії слід моніторити та переглядати переконливість своїх санкцій із збільшенням випадків скорочення покарання після засудження.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Канада виявляє та розслідує ВК лише певною мірою. Хоча розслідується ряд випадків РРОС (володіння доходами, одержаними злочинним шляхом), загалом, отримані, на даний момент, результати не співмірні з ризиками Канади щодо ВК.
- ПО мають необхідні інструменти для отримання інформації, включаючи інформацію про бенефіціарну власність, але цей процес тривалий.
- У деяких провінціях, таких як Квебек, федеральні, провінційні та муніципальні органи відносно ефективніші у переслідуванні ВК.
- Тим не менш, в цілому, внаслідок неналежного узгодження поточних пріоритетів ПО з висновками НОР та обмеженням ресурсів, зусилля ПО спрямовані переважно на злочини з наркотиками та шахрайство, з недостатньою концентрацією на інших основних ризиках ВК (корупція, контрабанда тютюну, самовідмивання, ВК третіми сторонами, ВК від іноземних предикатних правопорушень). Крім того, розслідування, як правило, не зосереджуються на юридичних особах та трастах (незважаючи на високий ризик їх використання), особливо коли залучені більш складні корпоративні структури.
- Існує високий відсоток відкликання та зупинення проваджень у судових переслідуваннях.
- Санкції, накладені у справах з ВК, не є достатньо стримуючими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Збільшити зусилля щодо виявлення, переслідування та подання до суду справ про ВК, пов'язаних із високоризиковими предикатними злочинами, не тільки наркотиками та шахрайством (тобто корупцією та контрабандою тютюну), а також про ВК третіми сторонами, самовідмивання, відмивання злочинних доходів від іноземних предикатних правопорушень, а також використання юридичних осіб та трастів у діяльності з ВК.
- Забезпечити, щоб ПО мали достатні ресурси (з точки зору кількості та знань) для розслідування ВК.
- Залучати прокурорів на більш ранній стадії для забезпечення відповідних доказів для судового переслідування ВК та РРОС, щоб обмежити випадки зняття звинувачень у судовому процесі та мінімізувати витрати ресурсів на розслідування ВК.
- Забезпечити застосування ефективних, пропорційних та переконливих санкцій за ВК.



КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Існують три дискретні правопорушення, пов'язані з ВК, які можуть бути застосовані до подібних або однакових фактичних обставин, при цьому обґрунтування притягнення до кримінальної відповідальності за бажаним положенням є неясним і не стандартизованим.
- Китай застосовує порогові значення до злочину ВК (ст. 312), нижче яких (коливаються від 3000 до 7000 юанів (440 -1027 доларів США), залежно від регіону, за ВК не настає кримінальна відповідальність. Переслідування щодо самовідмивання та ВК третіми сторонами є обмеженими, враховуючи обсяги предикатних злочинів, що відбуваються в Китаї. Цілком ймовірно, що це результат труднощів і викликів з доведенням необхідного рівня «знань», необхідного для успішного переслідування ВК. До більшості судових переслідувань щодо ВК залучаються найближчі члени сім'ї та близькі партнери злочинців, що підтверджує, що підхід «слідуй за грошима» має обмежений вплив на ефективність розслідувань та судових переслідувань ВК. Було три випадки, коли юридичні особи були звинувачені у ВК.
- Результати розслідувань предикатних злочинів відображають, що Китай має спроможні ПО, які мають досвід у розслідуванні складних фінансових злочинів та пов'язаних з ними предикатних злочинів. Фінансова розвідка далеко не завжди є рушійною силою у розслідуваннях ВК. Проте, вона ідентифікує поведінку злочинців, які скоюють предикатне правопорушення, щодо яких відбуваються активні розслідування.
- Ефективні, пропорційні та переконливі санкції доступні та застосовуються у випадках ВК. Крім того, існує цілий ряд альтернативних заходів, які можуть бути застосовані, коли судове переслідування ВК неможливе. До них належать адміністративні санкції, адміністративні конфіскації та застосування дисциплінарних процедур, які можуть бути накладені Комуністичною партією Китаю проти її членів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно переглянути чинне законодавство та закріпити правопорушення з ВК та правопорушення, що прикривають ВК, у дві окремі самостійні статті.
- Органи влади повинні відмінити порогові значення для криміналізації ВК (ст. 312) і на додаток змінити «очевидно відомо» до нижчого рівня обізнаності про елемент злочину ВК (наприклад, «повинен був знати»; або подібне формулювання, яке відповідатиме китайському законодавству) та розширити розуміння та використання статей щодо ВК з боку прокуратури та судової влади на практиці. Це дозволило б застосувати правопорушення ВК до набагато ширшого діапазону осіб, що скоюють предикатне правопорушення.
- Органи влади повинні переглянути політику, яка зосереджується на переслідуванні осіб, причетних до предикатного злочину, включивши ту, яка буде більш спрямована на «слідуй за грошима», окрім тих, хто є активними учасниками предикатної злочинності, що дозволить ідентифікувати більше осіб (фізичних та юридичних), які здійснюють ВК.

- Китай виявляє значні ризики підпільного банкінгу, і тому стратегія повинна виходити за рамки поточної діяльності з переривання такого типу діяльності до зосередження на виявленні третіх сторін, що здійснюють відмивання, та злочинців, що скоюють предикатне правопорушення, і які користуються послугами підпільних банкірів для відмивання та пересилання доходів, одержаних злочинним шляхом, до закордонних юрисдикцій. Переорієнтація існуючого фокусу на включення ідентифікації «клієнта-злочинця», а також «постачальника послуг» може зменшити попит на послуги підпільного банкінгу, що підвищить ефективність цієї стратегії та допомогло б виявити злочинців, причетних до високоризикових видів злочинів.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Більшість розслідувань та судових переслідувань ВК, як правило, паралельні національним предикатним правопорушенням та самовідмиванню, що не повністю відповідає профілю ризику юрисдикції як міжнародного фінансового центру. Дуже мало розслідувань ВК було зібрано з вхідної ВПД. Однак, кількість SAR направлених до поліції, помітно зросла і юрисдикція продемонструвала, що вона посилює свої зусилля з розслідування можливих випадків ВК, у тому числі з іноземним слідом, з таких джерел, як поширені ВПД та SAR.
- Схоже, що органи влади мають достатньо ресурсів для боротьби з фінансовими злочинами, зокрема зі створенням Офісу з розслідування економічних злочинів та спеціальних підрозділів з питань економічної злочинності у Лімасолі та Нікосії. Разом з тим, можна сказати, що знання поліції у розслідуваннях ВК ще тільки зароджуються, але досвід деяких справ допомагає подальшому розвитку цих знань.
- Кіпр розробляє та вдосконалює свій підхід до проведення фінансових розслідувань та/або розслідувань щодо ВК, проте немає конкретних письмових вказівок щодо того, які показники слід враховувати перед початком фінансового розслідування.
- Незважаючи на очікування щодо збільшення кількості судових переслідувань ВК, зокрема щодо іноземних доходів, юрисдикція має достатньо успішні результати щодо переслідування ВК у відношенні внутрішньої злочинності, хоча і відносно посередні, якщо порівнювати з кількістю засуджень за предикатні правопорушення. Серед цих засуджень, Кіпр мав кілька хороших прикладів боротьби з фінансовою злочинністю, наприклад у справах про шахрайство, торгівлю наркотиками та корупцію.
- Юрисдикція вживала і продовжує вживати заходів для досягнення цілей збільшення розслідувань та судових переслідувань ВК (в якісному та кількісному вираженні) шляхом збільшення ресурсів та навчання, а також створення Управління з питань виконання/обробки запитів ВПД, створених для збору вхідних запитів для внутрішніх розслідувань.



- Юрисдикція зіткнулася принаймні з одним випадком невдачі у винесенні обвинувального вироку за самовідмивання без виявлення та доведення предикатного правопорушення. Результатом цієї справи та враженням, яке склалося під час зустрічі з деякими представниками судової влади на місці, було те, що це попереднє виявлення та доведення предикатного правопорушення стало обов'язковою вимогою. Разом з тим, влада вжила заходів для вирішення цього шляхом внесення поправок до Закону про ПВК/ФТ та здійснення додаткових кроків через семінари для судової влади та керівні настанови, видані ПФР для прокурорів та поліції, що призвело до підвищення кількості розслідувань та переслідувань щодо самовідмивання.
- ВК, як правило, переслідується разом із основним предикатним правопорушенням, і покарання відбуваються одночасно, і тому вирок за ВК часто додається до вироку за предикат. Однак, є кілька хороших прикладів коли вирок за ВК був серйознішим, ніж вирок за предикат, що свідчить про визнання прокуратурою та судовою владою серйозності ВК, навіть якщо воно прив'язано до предиката.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Кіпр повинен бути більш агресивним у проактивному переслідуванні всіх видів ВК та, зокрема, щодо доходів від іноземних предикатних злочинів, замість того, щоб просто застосовувати реактивний підхід до розслідування ВК паралельно національним предикатним злочинам.
- Зусилля, які вже були продемонстровані у дослідженні та збиранні всіх існуючих шляхів потенційного виявлення ВК, включаючи розповсюдження інформації від ПФР та вхідних запитів про ВПД, слід продовжувати та надалі посилювати.
- Рекомендується, щоб поліція видала чіткі керівні настанови, щоб пояснити, коли поліція має розпочати розслідування з ВК, і на якій підставі слід проконсультуватися з Департаментом боротьби зі злочинністю/Офісом з розслідування економічної злочинності або вимагати передачі справи на нього.
- Органи влади також повинні забезпечити, щоб поліція була повністю споряджена, що стосується ресурсів, для розслідування більш складних та витончених справ з ВК.
- Необхідно заохочувати постійне та систематичне раннє залучення прокурорів до розслідування ВК, враховуючи їх досвід та неоціненний внесок у достатність доказів та перспективи успіху.
- Питання щодо необхідності виявлення та доведення предикатного правопорушення у справах про самовідмивання, є таким, за яким влада має пильно стежити тепер після зміни Закону про ПВК/ФТ, та розглядати подальше проведення семінарів, разом із судовою владою, та дії які повинні бути вжиті прокурорами в суді, щоб забезпечити виправлення цього питання.
- Статистичні дані про судові переслідування та основні предикатні правопорушення мають вестись краще

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Латвія має міцну правову систему та інституційну базу для розслідування та судового переслідування ВК. Донедавна судова система країни, здавалося, не розглядала боротьбу з ВК як пріоритет і не підходила до ВК відповідно до профілю ризику Латвії як регіонального фінансового центру. Схоже, що останнім часом це певною мірою змінилося, і зараз проводяться деякі масштабні розслідування ВК, в тому числі щодо працівників банків, які активно сприяли ВК. Хоча варто відмітити, що тепер влада, здається, більш серйозно ставиться до розслідування ВК, що відповідає профілю ризику Латвії, але відсутність розслідувань ВК проти юридичних осіб у цих справах свідчить про те, що все ще потрібні значні покращення.
- Незважаючи на те, що триває велика кількість розслідувань ВК, лише невелика їх частина зрештою призводить до судового переслідування, а згодом і до засудження. Країна досягла певної кількості обвинувальних вироків за ВК за останні п'ять років, що, однак, виглядає скромним у порівнянні з великою кількістю засуджень за предикатні правопорушення за той же період. Вже виносяться обвинувальні вирокі щодо ВК як за внутрішні, так і за іноземні предикатні правопорушення. Латвія також продемонструвала один обвинувальний вирок за відмивання третьою стороною та один обвинувальний вирок за автономне ВК, останнє, однак, було можливим лише тому, що обвинувачений зробив повне зізнання. В інших випадках прокурори все ще покладаються на наявність предикатного правопорушення, щоб виконати передумову доведення, що обвинувачений знав про незаконне походження відмитого майна. Хоча законодавчі зміни вирішили це питання, вони були надто недавніми, щоб дати відчутні результати.
- Переважна більшість покарань із позбавленням волі є умовними. Санкції для фізичних осіб не є ні переконливими, ні пропорційними через часте скорочення покарань у світлі тривалості провадження чи застосування законної можливості зробити покарання у вигляді позбавлення волі на строк до п'яти років умовним. Латвія продемонструвала застосування примусових заходів, передбачених кримінальним кодексом, до юридичних осіб. Країна також використовує ряд альтернативних кримінальних заходів, коли засудження за ВК не є можливим з поважних причин.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Латвія має встановити пріоритет на переслідування ВК та прагнути до систематичного судового переслідування ширшого кола правопорушень з ВК, включаючи ВК третіми сторонами та автономне ВК. Розслідування ВК мають бути більш налагодженими та пріоритетними, щоб пришвидшити їх проведення. Паралельні фінансові розслідування слід посилювати та проводити систематично.
- Латвія має надати пріоритет розслідуванню ВК відповідно до свого профілю як регіонального фінансового центру.



- Прокурори повинні перевірити нещодавні законодавчі зміни у визначенні ВК щодо того, чи засудження за ВК можливе на підставі непрямих доказів, на відміну від попередньої залежності від існування предикатного правопорушення. Латвії слід розробити керівні настанови для ПО, підкріплені відповідним та всебічним навчанням для всіх зацікавлених сторін, які беруть участь у розслідуванні та судовому переслідуванні злочинів, що генерують дохід, у тому числі щодо мінімальних рівнів доказової бази, які суди можуть вимагати для встановлення основної предикатної злочинності у кримінальному провадженні щодо ВК, відповідно до нещодавно зміненого законодавства.
- Слід переглянути вплив Розділу 55 КК, який дозволяє відстрочити відбуття покарання на строк до п'яти років, на ефективність санкцій за ВК. Прокурори повинні систематично оскаржувати занадто м'які вироби за ВК.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- На початку звітної періоду можливості ідентифікації ВК у ході розслідування предикатних злочинів не були досліджені в максимальній мірі, ступінь роботи ПО з ВК варіювався, а підхід до проактивного переслідування ВК був фрагментарним.
- Пізніше, були зроблені конкретні зусилля, спрямовані на те, щоб сприймати ВК як правопорушення, яке варто переслідувати окремо, незалежно від запобігання та придушення предикатної злочинності, що виникло внаслідок посилення застосування політики прокуратури, яка кваліфікує ВК як правопорушення, що має високий пріоритет. Це підтверджується низкою поточних розслідувань, представлених групі оцінювачів, деякі з яких вже призвели до засудження за ВК. Однак, для забезпечення більш єдиного та ефективного підходу серед всіх залучених ПО, необхідна національна оперативна політика, спрямована на ВК.
- Більшість випадків ВК виявляються під час розслідування предикатного правопорушення або на основі інформації вітчизняних чи іноземних компетентних органів. На основі інформації від ПФР було виявлено лише декілька випадків ВК. Фінансові розслідування (як на етапі розвідки, так і на досудовому етапі) поки що не використовуються широко для ідентифікації ВК, хоча за останні роки було досягнуто значного прогресу.
- Існують деякі дуже обнадійливі сигнали, які вказують на те, що ПО та судові органи почали переслідування ВК, пов'язаного із предикатними правопорушеннями, які становлять найбільшу загрозу, особливо ВК, пов'язаного з корупцією та організованою злочинністю. Проте, ці результати були досягнуті дуже близько до дати онсайт візиту. В цілому, за звітний період, ВК, пов'язане з предикатними злочинами, що становлять найбільшу загрозу (організована злочинність, шахрайство та корупція), не отримувало належної уваги. Поки що не було багато справ щодо ВК, пов'язаних із використанням корпоративних структур та фіктивних компаній, які, здається, використовуються у ВК з використанням торгівлі.

- Кількість розслідувань ВК, як видається, є низькою в порівнянні з кількістю кримінальних правопорушень, зафіксованих за звітний період, і продовжує зменшуватись. Разом з тим, було помітне поліпшення якості розслідувань, а можливість розслідувати складні випадки ВК значно покращилась ближче до дати онсайт візиту.
- У 2017 та 2018 роках було винесено декілька серйозних вироків за ВК, де фігурували значні суми та складні схеми ВК. Однак, більшість засуджень за ВК відбувається за самовідмивання. Хоча засудження за предикатне правопорушення не є необхідним для обвинувального вироку за ВК, існує певна невизначеність щодо рівня доказів, які були б потрібні для переконання суддів у тому, що кошти надходять від злочинної діяльності. Використання непрямих доказів для доведення того, що відмивач знав, що майно одержане від злочинної діяльності, не завжди приймається судами, хоча є чіткі прецеденти. Тому не дивно, що кількість засуджень ВК третіми сторонами та автономне ВК є обмеженою.
- Перегляд обвинувальних вироків, наданих групі з оцінки, свідчить про те, що судова влада застосовує суворе тлумачення матеріальних елементів правопорушення з ВК, відповідно до статті 216. Наприклад, у деяких випадках суд, в цілях статті 216, не розглядав питання про те, що переказ коштів через банківський рахунок являв собою конвертацію або передачу власності та знімав з обвинуваченого звинувачення у ВК. Слід, проте, зазначити, що неодноразово рішення судів оскаржувалися, що демонструє проактивний підхід прокуратури.
- Санкції, передбачені статтею 216, можуть бути переконливими. Однак, санкції не були використані ефективно та переконливо. Багато з вироків передбачали штраф, часто нижчий за суму відмитих коштів. Більшість вироків з позбавленням волі були умовними. Вироків для юридичних осіб щодо ВК було небагато, незважаючи на те, що юридичні особи постійно з'являються у справах, наданих органами влади.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Литві слід посилити існуючі стратегії ПО, розробивши оперативну політику, спрямовану на ВК, яка повинна: а) чітко визначити, як кожен ПО має виявляти та розпочинати справи щодо ВК, у тому числі шляхом паралельних фінансових розслідувань як на розвідувальній стадії, так і на досудовому етапі, на основі розповсюджень ПФР під час розслідування предикатного правопорушення; та шляхом обміну інформацією між ПО; та б) включити заходи для (1) проактивної ідентифікації елементів ВК на ранніх стадіях підозри і, отже, для початку розслідування ВК, а не зосереджуватись лише на незаконному збагаченні; та (2) відстеження джерела та місця призначення доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Зусилля ПО мають відповідати ризикам ВК. Зокрема, ПО повинні продовжувати націлюватись на більш складні та витончені види ВК, приділяючи особливу увагу справам, де фігурують зловживання фіктивними компаніями, ВК на основі торгівлі, шахрайство, організована злочинність, корупція та ВК, пов'язане з іноземними предикатними правопорушеннями. У складних злочинних схемах ПО повинні розширити своє розслідування з метою виявлення особи (осіб), які в кінцевому підсумку контролюють та отримують вигоду від цієї схеми.



- Рекомендації Генеральної прокуратури (ГП) слід оновити, щоб покращити можливості ПО та прокуратури розробляти «об'єктивні непрямі докази» при доведенні того: (1) що майно є доходом від злочину, за відсутності обвинувального вироку за основний злочин; та (2) що відмивач мав наміри та знав про протизаконність своїх дій.
- ПО та ГП повинні продовжувати оскаржувати рішення судів щодо автономного ВК, коли неможливо точно встановити основне правопорушення, але коли суди можуть зробити висновок про наявність предикатної кримінальної злочинності з наведених фактів та обставин. Литві слід розглянути можливість введення до КК положень, які додатково зможуть пояснити, що при доказі того, що майно є доходом, одержаним злочинним шляхом, не обов'язково має існувати обвинувальний вирок особі за предикатне правопорушення. Також слід розглядати більше справ, пов'язаних з професійним ВК третіми сторонами.
- Судова влада має пройти навчання щодо тлумачення психічних та матеріальних елементів правопорушення відповідно до Віденської та Палермської конвенцій та міжнародно визнаної практики.
- Проаналізувати та переглянути поточну практику призначення покарань за ВК, а також провести діалог із судовими органами щодо результатів, з метою розвитку більш глибокого розуміння необхідності застосування санкційного режиму щодо ВК, який є відповідним та переконливим.
- ПО, прокуратура та судова влада повинні активніше застосовувати існуючу правову базу, що регулює кримінальну відповідальність юридичних осіб у сфері ВК.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавчі та інституційні рамки Малайзії, як правило, надійні, але поки що не дають значних результатів у боротьбі з ВК. Кількість розслідувань з ВК останнім часом зросла, і багато з них тривають. Загальна кількість судових переслідувань та обвинувальних вироків є низькою, і, крім випадків шахрайства, Малайзія не діє ефективно проти злочинів із високим ризиком. Зокрема, з 2009 року не було жодного судового переслідування ВК, пов'язаного з наркотиками або податковими правопорушеннями, і лише дев'ять випадків переслідування ВК, пов'язані з корупцією та контрабандою товарів. Крім кількох справ з великою сумою коштів, більшість справ це випадки шахрайства низького та середнього рівнів. Малайзія не переслідувала ВК у зв'язку з іноземними предикатними правопорушеннями і могла б застосовувати більш проактивний підхід до розгляду таких справ.
- На спроможність AGC (Канцелярія Генерального прокурора) переслідувати ВК впливає обмеженість ресурсів, а ПО мають труднощі у встановленні всіх елементів злочину з ВК. RMP (поліція Малайзії) необхідно зміцнювати свою співпрацю, координацію та спроможність у розслідуваннях ВК.

- Санкції, накладені за ВК, були абсолютно низькими (особливо з огляду на те, що максимальне покарання до вересня 2014 року становило лише п'ять років позбавлення волі), і незрозуміло, чи вони були ефективними.
- Органи влади запровадили альтернативні заходи з хорошими результатами (такі як конфіскація та переслідування предикатних правопорушень), однак у багатьох випадках вони принижували важливість розслідувань та судового переслідування ВК.
- Нещодавно Малайзія збільшила штрафи за ВК та продемонструвала посилену жагу до судового переслідування ВК, що обіцяє підвищення ефективності в майбутньому.
- Впровадження режиму декларування готівки на кордоні, на сьогоднішній день, не принесло суттєвих результатів, які й надалі знижуються, що є суттєвим у світлі ризиків, з якими Малайзія стикається щодо контрабанди готівки на кордоні. Імплементация повинна бути більш ретельною та координованою, також є необхідним обмін інформацією, особливо між RMC (митницею), RMP та BNM (ЦБ Малайзії).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Охопити злочини, передбачені Законом про рибальство та Законом про промислові зразки та патенти (ст. 37), як предикатні злочини в Законі про ПВК.
- ПО та прокуратура повинні вжити заходів для покращення співпраці, координації та спроможності у розслідуваннях ВК, а також розширити масштаб розслідувань ВК, включаючи: а. зміцнення слідчої спроможності RMP та забезпечення зосередження уваги на ВК як окремому правопорушенні для розслідування та побудови достовірного досьє, яке продемонструє зв'язок між власністю та предикатним правопорушенням, включаючи знання про те, що майно є доходом від предикатів. Для збору доказів про ВК необхідно використовувати всі повноваження, включаючи спеціальні; b. посилення постійної координації між слідчими з ВК та слідчими з предикатних правопорушень, щоб уникнути дублювання чи розбіжностей у розслідуванні; c. забезпечення більш активного залучення CID (Управління з кримінальних розслідувань RMP) та SB (спеціального відділу RMP) до розслідувань з ВК; d. зосередження уваги на ВК для всіх злочинів із високим ризиком (зокрема, наркотиків, податків, корупції та контрабанди); e. націлення на правопорушення вищого рівня, включаючи організовану злочинність та професійне відмивання третіми сторонами, а також ВК від іноземних предикатів; міжнародне співробітництво є критично важливим для цього; f. Подальше покращення навчання з питань фінансових розслідувань та судового переслідування, у тому числі стосовно боротьби з транснаціональною злочинністю.
- ПО та АГС повинні зосередитись на переслідуванні ВК та конфіскації, а не лише на конфіскації.
- АГС має вжити заходів для розбудови своєї спроможності переслідувати ВК, забезпечивши наявність відповідних ресурсів та досвіду для ведення судового переслідування ВК. Відмічається, що підрозділ з ПВК не має достатніх ресурсів.
- Щодо поточного звернення АГС щодо проблеми доведення предикатних правопорушень, якщо судові рішення є несприятливими, Малайзії слід розглянути можливість внесення змін до законодавства.



- Малайзії слід переглянути встановлені строки для розслідувань, щоб забезпечити, що вони не перешкоджають проведенню розслідування, судовому переслідуванню та діям з конфіскації.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Значні та резонансні схеми шахрайства та ВК, з якими Молдова зіткнулася в останні роки, вплинули на ставлення ПО та інших зацікавлених сторін до розслідувань, судових переслідувань та засуджень щодо ВК. Влада продемонструвала проактивний підхід у застосуванні різноманітних методів розслідування у справах ВК, включаючи багатопрофільні слідчі групи, спеціальні техніки розслідування та інструменти міжнародної правової співпраці.
- Паралельні фінансові розслідування проводяться і вважаються пріоритетними для органів прокуратури відповідно до вказівок Генерального прокурора від квітня 2017 року. Співробітники карного розшуку в НАС (Національний антикорупційний центр) проходять повну підготовку з фінансових питань (частина навчання проводиться за кордоном), але існує дефіцит спеціалізованих тренінгів для інших ПО. Співробітництво між органами влади описувалося як постійне та ефективне усіма залученими сторонами.
- Корупція на високому рівні (включаючи корупцію судових органів та політиків) визнається одним із основних ризиків у Молдові, однак, досягнуто лише скромних результатів у кримінальному переслідуванні та засудженні у справах ВК, пов'язаних з корупцією. Результати розслідувань та судових переслідувань ВК у інших серйозних злочинах, що генерують дохід (зокрема, у сфері торгівлі людьми та наркотиками, контрабанди та шахрайства, що не входять до компетенції РССОС – прокуратура з протидії організованій злочинності та особливих справ), схоже, не відображають ризики країни в повній мірі. Також існує ймовірність збільшення кількості справ ВК завдяки іншим справам, що генерують дохід.
- Кількість обвинувальних вироків за ВК зростає з 2011 року і тепер включає в себе справи з автономного ВК та ВК від іноземних предикатів. Справи з ВК можуть розпочатися як справа щодо предикатного злочину, а потім перейти до розслідування/кримінального переслідування ВК, або навпаки. Було відзначено вирок юридичним особам. Судова влада погоджується з тим, що для засудження за ВК не потрібна наявність засудження за предикатне правопорушення.
- Виправдальні вирок у сфері боротьби з ВК фактично не існують. Це підтверджує те, що прокуратура ретельно готує справи з ВК. Тим не менш, існує ряд важливих справ з ВК, які тривалий час розглядаються через відсутність відповідей на запити ВПД.
- Санкції, застосовані за правопорушення у сфері ПВК, здаються ефективними та узгоджуються з тими, що застосовуються за пов'язані з ними предикатні правопорушення, і цифри показують, що переважають покарання у вигляді позбавлення волі. Штрафи, накладені на юридичних осіб, часто поєднуються з ліквідацією компанії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади повинні бути більш проактивними у розслідуванні та судовому переслідуванні ВК, пов'язаного із серйозними злочинами, відповідно до профілю ризику Молдови.
- Враховуючи затримки з запитами про надання міжнародної правової допомоги, Молдові слід розглянути можливість оскаржити в судах більше справ щодо ВК, спираючись на висновки, які належним чином можна зробити з наявних доказів; ПО мають бути забезпечені необхідними ресурсами для успішного розслідування випадків ВК, включаючи спеціальне навчання та ресурси з питань економічної злочинності та фінансової криміналістики.
- Необхідно надавати постійне навчання прокурорам та судовим органам щодо судового переслідування ВК та пов'язаних з ним доказових питань.
- SPCML (Служба з ПВК) та ПО повинні продовжувати працювати разом над покращенням кількості справ, створених ПФР, що були розслідувані та за якими було здійснено притягнення до кримінальної відповідальності.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У багатьох відношеннях Норвегія має гарну правову базу та надійну інституційну структуру для боротьби з ВК, які можна було б застосувати для ефективного зменшення ризиків ВК. Норвегія має широке коло правопорушень з ВК, яке поширюється на всі злочини відповідно до стандартів FATF, а запропонований новий Кримінальний кодекс з окремим злочином ВК допоможе показати, що ВК є більше, ніж просто допоміжний злочин до предикатного. Існують також визначені ПО з доступом до широкого кола повноважень.
- В той час як економічні злочини вважаються пріоритетними, ВК не є пріоритетним. Незважаючи на відсутність вичерпної та достовірної статистики, інформація, отримана від різних органів влади, свідчить про те, що випадків ВК мало, і що багато з них є справами, пов'язаними з самовідмиванням. Існує не так багато справ, пов'язаних з організованим ВК, ВК третіми сторонами або відмиванням доходів, одержаних від іноземних предикатних злочинів.
- Існує відносно мало судових переслідувань і вироків за ВК. Справи ВК розглядають або один з 27 поліцейських округів, або спеціалізовані агентства, такі як ØKOKRIM (Національний орган з розслідування та переслідування економічних та екологічних злочинів). Поліцейські округи та спеціалізовані агентства часто вирішують не розслідувати та не переслідувати правопорушення, пов'язані з ВК, оскільки вони надають пріоритет розслідуванню та притягненню до відповідальності за предикатний злочин. Більш того, брак досвіду та ресурсів у багатьох поліцейських округах є також важливим фактором.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО повинні надати пріоритет і зосередити слідство на подальшому використанні фінансової розвідки та злочину з ВК для боротьби з організованою злочинністю, податковими правопорушеннями, доходами від злочинів здійснених закордоном та іншими сферами високої загрози.
- Міністерство юстиції та Управління Національної поліції повинні забезпечити, щоб поліцейські округи мали відповідний досвід та ресурси для використання фінансової розвідки, для націлювання на та просування справ з ВК та паралельних предикатних розслідувань, а також для ефективнішого використання повноважень та інструментів конфіскації.
- ВК має бути чітко визначено як самостійний злочин.
- Норвегія повинна використовувати законні повноваження DGPP (Генеральний директор прокуратури) для підвищення ефективності ведення злочину з ВК, наприклад, шляхом видання керівних настанов або інструкцій.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У своїй діяльності ПО застосовують підхід «слідувати за грошима», що дозволяє ефективно виявляти та розслідувати випадки ВК. Політичні та оперативні зміни запроваджені з 2017 року зміцнили систему та позитивно вплинули на кількість кримінальних переслідувань за ВК. Оперативна координація між відповідними установами працює добре, і агентства мають можливість обмінюватися ресурсами та досвідом.
- Корея доклала зусиль для боротьби з ВК відповідно до своїх ризиків. Однак значний розрив у корейських предикатних злочинах серйозно підриває ці зусилля, перешкоджаючи Кореї переслідувати ВК щодо більшості податкових злочинів, які Корея визнає своєю зоною найбільшого ризику та злочином, що приносить найбільший дохід. Професійні посередники не є помітною рисою у справах Кореї щодо боротьби з ВК, але збільшення використання складних корпоративних структур означає, що ця типологія може стати новим ризиком. Корея вжила заходів щодо запобігання використанню рахунків, зареєстрованих на запозичені імена, що продовжує залишатися загальною типологією для ВК у Кореї, і це за своєю суттю важко досліджувати.
- Корея ефективна у винесенні обвинувальних вироків у справах про самовідмивання. Однак менш зрозуміло, що влада активно переслідує автономне та професійне ВК сторонніх осіб. Випадки відмивання на основі іноземного предикатного правопорушення надзвичайно рідкісні. За останнє десятиліття не було здійснено судових переслідувань юридичних осіб за ВК.

- Санкції, що накладаються за ВК, зазвичай низькі, і суди не використовують весь спектр наявних санкцій. Схоже, що засудження у справі за ВК не має помітного впливу на призначення покарання.
- Корея вживає альтернативних заходів у справах про податкову злочинність, коли вона не може переслідувати за ВК через прогалини у своєму списку предикатних злочинів. В інших випадках існує обмежений діапазон доступних альтернативних заходів кримінального правосуддя. Хоча влада переслідує предикатне правопорушення та повертає активи, вони, як правило, роблять це незалежно від того, чи можна домогтися обвинувачення за ВК чи ні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Корея повинна:

- У першочерговому порядку внести зміни до закону, щоб розширити коло податкових злочинів, які є предикатними злочинами до ВК (наприклад, щоб узгодити цей діапазон злочинів із тими, що вимагають звітності по STR), щоб забезпечити можливість Кореї переслідувати в судовому порядку ВК на базі податкових злочинів.
- Забезпечити активне розслідування і судове переслідування, а також винесення обвинувальних вироків по всьому спектру справ стосовно ВК, у тому числі шляхом:
 - покращення знань і досвіду на рівні SPO і DPO шляхом навчання і консультування прокурорів по різних типах ВК, щоб вони систематично розглядали, визначали пріоритети і переслідували всі види ВК, у тому числі відносно юридичних осіб там, де це необхідно; а також
 - продовження розширення дослідницьких та ІТ ресурсів CPIT NPA, для того щоб вони продовжували володіти достатнім потенціалом для розслідування ВК.
- Розробити вказівки для судової влади щодо санкцій проти ВК, включаючи відповідні обтяжуючі та пом'якшувальні фактори, щоб гарантувати, що санкції застосовуються послідовно, ефективно, пропорційно та мають стримуючий характер.
- Оцінити на національному рівні ризики та вразливі місця, що виникають у бухгалтерському та юридичному секторах, щоб забезпечити глибоке розуміння ризиків ВК, які несуть професійні спеціалісти (посередники). При цьому, слід розглянути, чи на нові ризики в бухгалтерському та юридичному секторах (як визначено у НОР) впливає зростаюча кількість VASP та все більше використання корпоративних структур у справах про ВК та «втечу» активів.
- Продовжувати позитивні зусилля щодо вжиття заходів щодо запобігання використанню рахунків, відкритих на запозичені імена та дослідити інструменти для полегшення і покращення спроможності ПО досліджувати та відстежувати рух коштів за такими рахунками.



РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Як правило, ВК добре ідентифікується за допомогою фінансових розслідувань, і, коли його виявляють, органи влади розпочинають розслідування з ВК у більш ніж 91% випадків, причому більшість справ тягне за собою обвинувачення. ПО регулярно проводять фінансові розслідування, розглядаючи предикатні правопорушення, але зазвичай не переслідують ВК поза межами розслідування предикатів. Часто розслідується самовідмивання, а ВК третіми сторонами виявляється та розслідується рідше. Слідчий процес є більше формальним, що приносить ефективність та продуктивність, але розслідування з ВК можуть не бути відкриті або завершені, коли є докази щодо альтернативного звинувачення, які легше довести.
- Більшість розслідувань ВК передбачає отримання або реалізацію доходів, одержаних злочинним шляхом, тому більшість випадків стосуються менш серйозних правопорушень, де фігурують менші суми грошей, а менша кількість випадків – більш складного ВК, що передбачає приховування або маскуванню доходів. Деякі складні випадки ВК переслідуються, і міжвідомчі оперативні групи дають хороші результати. Може існувати більше можливостей для ПО для розкриття та розслідування складних випадків ВК, особливо у фінансовому секторі та із залученням доходів, відправлених за кордон, особливо тих, що мають відношення до корупції.
- Росія розслідує діяльність з ВК частково відповідно до свого профілю ризику, оскільки приблизно 85% виявлених правопорушень з ВК пов'язані з зонами високого ризику, зазначеними в НОР, такими як злочини з наркотрафіку та злочини з державними коштами. У сфері хабарництва кількість розслідуваних випадків ВК не повністю узгоджується з ризиком, навіть незважаючи на те, що існує багато розслідувань щодо корупційних предикатів та тисячі нещодавніх вироків. У той час як Росія розслідує та переслідуює злочини, спричинені деякими сумнозвісними багатонаціональними «пральнями», у тому числі шляхом розслідування співучасті фахівців у фінансовому секторі, органи влади не націлені на достатню кількість банкірів, які сприяють ВК, окрім тих, хто здійснює розкрадання коштів у самих банківських установах.
- Відбулося поступове збільшення у кількості ключових судових переслідувань ВК. З 2014 року, щороку відбувалося понад 530 судових переслідувань за статтями 174.1 (самовідмивання) та 174 (відмивання третіми сторонами). Росія засуджує приблизно 323 особи на рік за ці злочини, що є лише достатньою кількістю, але відсоток осіб, які успішно притягнуті до кримінальної відповідальності за ВК, є кращим, якщо розглядати його поряд з великою кількістю випадків ВК на нижчому рівні, які переслідуються за статтею 175.
- Притягнення до кримінальної відповідальності в основному здійснюється за самовідмивання, при цьому мало випадків притягнення до відповідальності за автономне ВК та ВК від іноземних предикатів. ВК третіми сторонами не переслідуються в достатній мірі, хоча деяких професійних відмивачів засуджено за сукупністю злочинів за участь в організованій злочинній групі та самовідмивання, коли вони відігравали особливу фінансову роль у змові.

- Санкції, що застосовуються до фізичних осіб за ВК, є частково ефективними, пропорційними та переконливими, оскільки терміни ув'язнення за ВК та штрафи є найнижчими відповідно до статистичних даних, коли ВК у вироку фіксується як основний злочин. На прикладах справ неможливо було розрізнити вирок за ВК від вироку за предикат. Враховуючи, що понад 2 155 осіб щорічно засуджуються за всі злочини ВК, позбавлення волі не є частим покаранням, що ще більше свідчить про малий масштаб багатьох справ щодо ВК. Згідно з основними принципами, Росія не може притягати до відповідальності юридичних осіб, проте застосування адміністративних санкцій проти юридичних осіб також не було продемонстровано.
- Росія з користю застосовує альтернативні заходи для переслідування фінансових злочинів, які можуть свідчити про діяльність з ВК. Ці правопорушення не обов'язково стосуються доходів, одержаних злочинним шляхом, і не завжди очевидно, чому в той же час не проводяться розслідування або звинувачення щодо ВК. Найбільш частим альтернативним правопорушенням, яке використовується, є незаконне банківське обслуговування, за яким слідують злочини щодо відтоку коштів та правопорушення, пов'язані з компаніями-оболонками. Ці заходи переривають схеми, які пов'язані з інфраструктурою ВК третіми особами. Разом з тим, вони вимагають меншого розслідування і можуть бути не так легко розпізнані іншими країнами під час запиту співпраці.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО та прокурори мають надати пріоритет розслідуванням та переслідуванням складних випадків ВК. З цією метою, слід встановити особливий фокус щодо виявлення професійних відмивачів коштів та мереж, які сприяють переміщенню внутрішніх доходів з Росії. Органи влади повинні бути обережними щодо відмивання доходів, одержаних від іноземних злочинців, у тому числі в сусідніх юрисдикціях, а ВК має переслідуватись незалежно від предикатних правопорушень.
- Досліджуючи тінюві фінансові схеми, ПО повинні забезпечити повний аналіз джерел фінансування та потенційних зв'язків із предикатними злочинами. Переслідуючи альтернативні правопорушення, органи влади повинні розглянути, чи звинувачення за ВК третіми сторонами є більш доцільним, особливо у випадках з міжнародним зв'язком, де використання правопорушень з ВК може сприяти співпраці.
- Хоча фінансовий сектор зараз більш жорстко регулюється, компетентні органи повинні продовжувати переслідування гравців, що залишились на ринку. Це передбачає притягнення до відповідальності фінансових фахівців, які дозволяють клієнтам відмивати кошти через сектор, на додаток до тих, хто привласнює банківські активи.
- Органи влади повинні вивчити, чи санкції за ВК проти фізичних осіб є достатньо переконливими, особливо враховуючи, що покарання за ВК майже завжди є доповненням до вироку за предикат, як для забезпечення ефективного покарання правопорушників, так і для того, щоб існував стимул збільшити ресурси, спрямовані на переслідування ВК. Прокурори повинні просити суди забороняти особам займати певні посади, коли це виправдано, що повинно покращити рівень доброчесності у фінансовому секторі, державному секторі та урядових угодах.



- ПО повинні досліджувати, чи можна частіше виявляти, розслідувати та звинувачувати ВК від хабаря, незалежно від суми залучених коштів або статусу PEP.
- За відсутності корпоративної кримінальної відповідальності, особи, які стоять за компаніями, що займаються незаконною діяльністю, повинні продовжувати притягатися до відповідальності, і слід розглянути можливість встановлення адміністративного або цивільного режиму штрафів для юридичних осіб, оскільки правопорушення з CAO (Кодекс адміністративних злочинів) має обмежене використання.
- Прокурорам пропонується продовжувати практику перевірки того, чи достатньо розслідується діяльність з ВК ПО, а також застосовувати інші заходи кримінального правосуддя, якщо неможливо забезпечити вирок за ВК.
- Законодавство з визнання віртуальних активів як власності має бути прийняте, щоб гарантувати, що операції з VA можуть бути предметом звинувачення у ВК.
- Підтримувати та розвивати плідну співпрацю між ПО та Росфінмоніторингом. З цією метою продовжити навчання, включаючи в ІТМСФМ (міжнародний навчально-методичний центр фінансового моніторингу), як оперативних агентів, так і слідчих щодо передових методів ВК, нових загроз та варіантів міжнародної співпраці, використовуючи досвід ПФР. Етика також повинна бути складовою навчання ПО та прокурорів.
- Влада повинна шукати шляхи посилення правового захисту викривачів, які надають дані про ВК або злочини, що генерують дохід. Органи влади повинні продовжувати розвивати використання викривачів для руйнування складних схем ВК.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур має міцну правову та інституційну базу для розслідування та судового переслідування ВК. ПО Сінгапуру мають повноваження та можливості бути дуже ефективними слідчими щодо ВК. Ця здатність проявляється у значному збільшенні кількості розслідувань, судових переслідувань та судимостей з ВК, які Сінгапур зафіксував з часу свого останнього MER. Зокрема, Сінгапур націлюється на ключові внутрішні загрози ВК, такі як UML (неліцензійна діяльність з кредитування), через ефективне використання досвіду розслідування злочинів з ВК.
- Сінгапур визнає, що основна частина ризиків ВК виникає внаслідок іноземних предикатних злочинів, і Сінгапур успішно переслідував певні типи іноземних предикатів (наприклад, шахрайство з іноземним банківським переказом через грошових мулів/компанії-оболонки). Однак, Сінгапур не продемонстрував, що він достатньо ідентифікував і згодом переслідував більш значні та складні випадки ВК, що очікується від фінансового центру та торгового/транспортного хабу, такого як Сінгапур.

- В останні роки Сінгапур доклав зусиль для розслідування таких справ (наприклад, ВК, що стосується корупції в іноземній державі, податкових злочинів та ТВМЛ – ВК на основі торгівлі); разом з тим, це призвело лише до кількох засуджень за ВК. Усі вироки Сінгапуру за ВК, пов'язані з іноземним предикатом, починаючи з 2011 року, стосуються компаній-оболонок та грошових мулів, причетних до шахрайства з іноземними грошовими переказами. Незначні прогалини у розумінні Сінгапуром його зв'язку з іноземними ризиками ВК та обмеженнями у доступі до податкової та торгової інформації та перехоплених телекомунікацій могли перешкоджати можливості Сінгапуру переслідувати правопорушників, причетних до масштабних і складних форм ВК.
- Сінгапур продемонстрував, що переслідує різноманітні справи з ВК, включаючи самовідмивання та ВК третіми особами. Незважаючи на труднощі у переслідуванні іноземних предикатних справ з ВК, перш за все через труднощі із забезпеченням доказів, АГС (Канцелярія генерального прокурора) досягла успіху в судовому переслідуванні ВК. Оскільки більшість справ Сінгапуру з ВК стосуються менш серйозних форм правопорушень, рівень накладених за ВК санкцій, як правило, низький. Проте, рівень санкцій є ефективним, пропорційним та переконливим для тих типів правопорушень, які Сінгапур переслідував.
- Сінгапур не притягував юридичні особи до кримінальної відповідальності за ВК. Сінгапур надає перевагу боротьбі з ВК у юридичних особах, переслідуючи фізичну особу, причетну до ВК. Небажання переслідувати юридичних осіб підживляє ефективність зусиль Сінгапуру по боротьбі з ВК та не відповідає стандартам FATF.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Сінгапуру слід вжити заходів для покращення спроможності своїх ПО для проактивної ідентифікації та розслідування ВК, особливо складних та іноземних предикатів ВК, зокрема шляхом:
 - розвитку кращого розуміння зв'язку між загрозами, притаманними ризиками та вразливістю, до яких Сінгапур схильний через іноземні предикатні злочини, особливо ключові регіональні загрози щодо ВК та країни з високим ризиком ВК;
 - розгляду можливості створення законодавчої бази для використання спеціальних слідчих повноважень, зокрема перехоплених телекомунікацій;
 - розгляду можливості надання САД (Департамент з комерційних питань), СРІВ (Бюро з розслідування корупції) та SPF (поліція Сінгапуру) прямого доступу до податкової та торгової інформації для всіх типів розслідувань у сфері ВК;
 - продовження проведення спільних розслідувань з вітчизняними та закордонними партнерами;
 - продовження безпосередньої взаємодії з партнерами для кращого розуміння відповідних типологій та методів розслідування ВК;
 - посилення зусиль щодо забезпечення допустимих доказів від іноземних партнерів та організації надання показань іноземними свідками у судових процесах у Сінгапурі (наприклад, за допомогою відеозв'язку).



- Сінгапур має переслідувати складні справи з ВК відповідно до свого профілю ризику, включаючи націлювання на посередників та професійних відмивачів грошей, на додаток до грошових мулів, причетних до шахрайства з іноземними грошовими переказами. Сінгапур також повинен:
 - переслідувати більше іноземних РЕР, які беруть участь у відмиванні корупційних доходів, та їх професійних організаторів, розташованих у Сінгапурі;
 - краще інтегрувати IRAS (податкова служба) та митницю до режиму з ПВК/ФТ, щоб забезпечити належне переслідування ВК, що стосується податкових злочинів та TBML.
- Сінгапуру слід активізувати свої зусилля щодо переслідування юридичних осіб, які займаються ВК, зокрема:
 - підвищити максимальний рівень доступних покарань для юридичних осіб, засуджених за ВК;
 - у відповідних випадках здійснювати судове переслідування юридичних осіб та постачальників корпоративних послуг за ВК;
 - розробити політики та процедури, а також забезпечити відповідне навчання для слідчих та прокурорів.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Кількість розслідувань та судових переслідувань ВК зростає, хоча правоохоронна та судова практика не змогли продемонструвати, що боротьба проти діяльності з ВК була пріоритетною метою протягом усього звітного періоду. ВК переважно аналізується разом із предикатними правопорушеннями, на яких розслідування і зосереджується.
- Правопорушення з ВК виявляються та розслідуються органом, що має компетенцію щодо предикатного правопорушення, оскільки не існує спеціального ПО для злочинів з ВК. Оцінювачі відмітили, що ПО збирають інформацію про предикати в оперативних досудових провадженнях, але, як видається, не завжди приділяють належну увагу виявленню доходів та пов'язаній з ними діяльності з ВК. Відсутність часових рамок та недостатній контроль на досудовому етапі, призводить до тривалих проваджень (особливо з урахуванням різниці між моментом вчинення злочину та моментом засудження).
- Паралельні фінансові розслідування проводяться з 2017 року відповідно до Методичних вказівок, виданих Президією поліцейських сил, але на практиці вони не проводяться на систематичній основі.

- З 2013 року кількість засуджень за ВК зросла до загальної кількості 58 (94 особи), більшість з яких стосується простих майнових злочинів, таких як крадіжки автомобілів. Було досягнуто всіх видів засудження за ВК (самовідмивання, ВК третіми сторонами та автономне ВК), включаючи відмивання іноземних доходів. Хоча, незважаючи на інформацію про те, що юридичні особи часто використовуються в цілях легалізації, досі жодна юридична особа не була засуджена за ВК і звітуються лише про кілька поточних розслідувань, де фігурує юридична особа.
- Результати розслідувань та судових переслідувань ВК, здається, не повністю відображають ризики країни. Команда з оцінки не впевнена, що ПО наразі, в силу кількох факторів, включаючи ресурси, можуть ефективно та своєчасно розслідувати та переслідувати складні справи з ВК. Повідомлялося про засудження за ВК, пов'язане з організованою злочинністю, торгівлею людьми та наркотиками, але вони залишаються скромними, в той же час не вдалося досягнути відчутних результатів у переслідуванні та засудженні за справами про ВК, пов'язане з корупцією.
- Санкції, застосовані за правопорушення з ВК, які в основному складаються з ув'язнення та штрафів, видаються пропорційними. Рівень переконливості накладених санкцій відображає профіль винесених до цього часу судимостей, які є досить простими справами з ВК. Середній термін покарання за ВК становить 32 місяці. Команда з оцінки впевнена, що покращення профілю до більш серйозних і складних справ з ВК призведе до застосування більш переконливих санкцій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Словаччина повинна упорядкувати існуючі вказівки/інструкції ПО шляхом розробки спеціального операційного інструменту щодо ВК, який повинен: а. чітко визначити, як кожен ПО ідентифікує та розпочинає справи з ВК на найбільш ранніх стадіях підозри, використовуючи найкращі методи розслідування узгоджено, щоб відстежити джерела та призначення доходів, одержаних злочинним шляхом; б. запровадити зобов'язання проактивно проводити та координувати паралельні фінансові розслідування у всіх справах, де згенеровано дохід, дотримуючись принципу «слідуй за грошима», як на оперативному, так і на досудовому етапі.
- Політика розслідування ВК повинна бути більш узгодженою з ризиками ВК, з якими стикається країна, які висвітлені у цьому звіті та в оглядах кримінальних моделей, пов'язаних з ВК. ПО повинні бути націлені на більш складні види ВК, такі як справи, пов'язані з організованою злочинністю (наркотики, торгівля людьми), корупція, іноземні предикати. Коли використовуються фіктивні компанії, ПО повинні продовжувати своє розслідування, щоб ідентифікувати особу (осіб), яка здійснювала кінцевий контроль та отримувала вигоду від схеми.
- ПО має бути забезпечено онлайн доступ до різних баз даних та до інструментів для швидкої інтеграції результатів пошуку в аналітичний продукт.
- Органи влади повинні вжити заходів для того, щоб оперативна (дослідча) стадія була орієнтована на доходи та не була безстроковою. Необхідно прийняти чіткі офіційні правила, за якими відбуватиметься досудове розслідування ВК, що забезпечить ефективний моніторинг результатів.



- Для того, щоб розробити більш проактивний підхід до розслідувань та судового переслідування ВК, ПО та ГП повинні кидати виклик судовій системі більшою кількістю справ, де неможливо точно встановити основне правопорушення, але де суди могли б зробити висновок про існування предикатної злочинності на підставі поданих фактів та обставин.
- Для забезпечення більш єдиного та ефективного підходу серед всіх залучених ПО необхідна національна оперативна політика, спрямована на боротьбу з ВК. Необхідно регулярно проводити всеохоплююче навчання з питань фінансових розслідувань для прокуратури, співробітників ПО (особливо тих, хто займається справами, де фігурують значні доходи, одержані злочинним шляхом) та судових органів.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Деякі ПО мають належну підготовку щодо проведення фінансових розслідувань та переслідування ВК. Однак, загалом, боротьба з ВК не є пріоритетною. Кількість розслідувань щодо ВК неухильно зростає. Тим не менше, все ще існує значна невідповідність між кількістю розслідувань з ВК та кількістю розслідувань та засуджень за предикатні правопорушення, що генерують дохід.
- Розслідування та судові переслідування ВК певною мірою відображають ризики, з якими стикається країна. Розслідування ВК здебільшого пов'язані з розслідуванням кримінальних правопорушень у сфері економічної злочинності (ухилення від сплати податків, зловживання службовим становищем чи довірою у підприємницькій діяльності, шахрайство/шахрайство у бізнесі). З іншого боку, профіль ризику Словенії вимагає більшої кількості розслідувань з ВК, пов'язаних із серйозними злочинами. Засудження також певною мірою відображають профіль ризику Словенії.
- Протягом звітного періоду влада досягла прогресу у забезпеченні засуджень з ВК, у тому числі стосовно ВК третіми особами, а також щодо автономного ВК. Практики, однак, стикаються з низкою перешкод у переслідуванні та розгляді справ з ВК, зокрема: невпевненість щодо доказових вимог при доведенні ВК та основного предикатного правопорушення; недостатній досвід суддів та прокурорів щодо фінансової криміналістики/злочинів, недостатність адміністративного персоналу; а також у справах з ВК, у яких основний предикатний злочин був скоєний у сусідній юрисдикції.
- Санкції, передбачені КК, сумірні з іншими злочинами, що генерують прибуток. Тим не менш, покарання у вигляді позбавлення волі, які були застосовані, знаходяться в нижній частині шкали «санкцій», а штрафи, накладені на юридичних осіб, були надто м'якими. Більш того, коли подається клопотання про надзвичайні засоби правового захисту, строк позовної давності вважається занадто коротким для деяких складних справ.
- Ряд заходів кримінального правосуддя застосовується у випадках, коли проводиться розслідування з ВК, але неможливо отримати обвинувальний вирок за ВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна бути більш проактивною у розслідуванні та переслідуванні ВК, пов'язаного із серйозними злочинами, відповідно до профілю ризику Словенії.
- Необхідно прояснити рішення, винесені Верховним Судом у 2014 та 2015 роках, у тому числі щодо тлумачення щодо доказових порогів для встановлення основної предикатної злочинності. Слід забезпечити підготовку прокурорів та суддів щодо таких доказових порогів, а прокурори повинні представити судовій системі більше справ, у яких основні правопорушення не визначені однозначно.
- І прокуратурі, і судовим органам треба надати необхідні знання щодо фінансових злочинів та фінансової криміналістики. Додатковий адміністративний персонал також має бути залучений до судової системи.
- Словенія повинна вжити заходів для посилення переконливості вироків та подовжити строк позовної давності, який застосовується, коли подається клопотання про надзвичайні засоби правового захисту.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Кожен із чотирьох ПО Туреччини має підготовлених та самовідданих слідчих з питань ВК; проте, Туреччина не ефективно визначає діяльність з ВК для розслідування шляхом свого аналізу STR та інших звітів, поданих до ПФР, а також шляхом розслідування предикатних правопорушень, де генеруються високоризикові доходи, отримані злочинним шляхом.
- Щодо чотирьох предикатних правопорушень, які становлять найбільший ризик ВК, як це визначено в НОР, співвідношення розслідувань предикатних злочинів до розслідувань ВК є меншим, ніж одне розслідування з ВК на кожну 1000 розслідувань предикатних злочинів, де генеруються високоризикові доходи, одержані злочинним шляхом.
- Хоча, окрім циркулярів високого рівня, є документи щодо стратегій боротьби з наркотиками та організованою злочинністю, що стосуються ВК, Туреччина не має політичних цілей, які мають на меті розглядати розслідування щодо ВК як стратегію боротьби з прибутковістю злочинності.
- Туреччина не має детальної статистики щодо розслідувань правопорушень, пов'язаних з ВК, і тому не в змозі проаналізувати або визначити ефективність своїх дій проти різних форм діяльності з ВК у країні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччині слід спиратися на розуміння прокуратури та ПО щодо цінності розслідувань ВК, виявлення та усунення прогалин у можливостях та методах розслідування, щоб забезпечити їх здатність збирати достовірні докази для гарантування обвинувальних вироків.



- Туреччині слід розробити національну стратегію розслідування та судового переслідування правопорушень, пов'язаних з ВК, відповідно до їх оцінки ризику ВК, визначивши чіткі пріоритети, а також ролі та обов'язки прокуратури, ПО та ПФР, та визначити вимірювані показники ефективності для кожного з них.
- Туреччина повинна забезпечити наявність ресурсів і можливостей для розслідування складних випадків ВК, справляючись з різним типом ВК, зокрема з автономним ВК, професійними відмивачами та ВК третіми сторонами. Туреччина повинна розслідувати такі справи і зробити їх пріоритетними.
- Туреччина повинна забезпечити, щоб її Національна система інформатизації судової влади (UYAP) мала можливість вести та аналізувати статистику щодо розслідувань та судових переслідувань ВК, щоб забезпечити відповідність її зусиль до профілю ризику, стратегії та наявних задач.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З моменту попередньої оцінки, законодавчі реформи та посилення зусиль у проведенні розслідувань щодо ВК є явним кроком вперед. Однак, слід заздалегідь вживати більше слідчих можливостей, оскільки значна кількість розслідувань врешті-решт припиняється, частково через неплідні відповіді іноземних юрисдикцій.
- Команді з оцінки були продемонстровані деякі успішно завершені широкомасштабні справи з ВК, хоча їх кількість була скромною. Надихає те, що за останні роки розслідується та переслідується більша кількість серйозних правопорушень. Однак, абсолютна більшість з них ще не дійшла свого завершення.
- На підставі наявної інформації не можна зробити висновок, що фокус розслідувань та переслідувань ВК повністю відповідає центральним ризикам ВК для країни з точки зору основної кримінальної діяльності, хоча інша інформація, як правило, підтверджує відповідність між ними. Занадто часто здається, що розслідування ВК просто прив'язується до розслідування предикатних правопорушень.
- Серйозні широкомасштабні розслідування, судові переслідування та вироки щодо самовідмивання та відмивання третіми сторонами залишаються винятком. Значна кількість розслідувань ґрунтується на предикатному правопорушенні, вчиненому за кордоном.
- У деяких справах з ВК, пов'язаних з шахрайством, коли не можна винести обвинувальний вирок (наприклад, злочинець невідомий або перебуває поза межами Чехії), органи влади, тим не менш, змогли повернути потерпілим майно. У обмеженій кількості випадків конфіскація здійснювалась, коли засудження за ВК було неможливим. Крім того, у податковому законодавстві передбачені спеціальні інструменти, які дозволяють повернути кошти, що становлять незаконний прибуток.

- Поширена практика в системі правосуддя Чехії, що передбачає одночасне санкціонування кількох правопорушень, ускладнює вимірювання точного впливу вироку щодо ВК. Тим не менш, у деяких випадках, коли притягували до кримінальної відповідальності за ВК за відсутності предиката, насправді виносилися переконливі та пропорційні вирoki.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Чеська влада повинна зосередити більше зусиль і, у разі необхідності, виділити більші ресурси на масштабні та складні судові процеси щодо ВК, які більш тісно узгоджуються з виявленими предикатними ризиками.
- Чеські органи влади повинні знайти шляхи, у тому числі відповідно до законодавчих поправок, спростити процес досудового та судового розгляду, щоб скоротити середню тривалість судового переслідування у серйозних справах щодо ВК.
- З метою забезпечення пріоритетності розслідувань та кримінальних переслідувань ВК, чеським органам влади слід продовжувати посилювати спеціалізовані підрозділи та регулярно переоцінювати, чи мають вони достатньо ресурсів для боротьби з ризиками країни.
- Чеські органи влади повинні розглянути можливість внесення змін до правопорушення з ВК, щоб не було вимоги чіткого виявлення предикату в усіх випадках, а було достатньо лише доказів того, що одне чи декілька кримінальних правопорушень лежать в основі активів щодо яких стосується справа про ВК.
- Для того, щоб збільшити кількість звинувачень та судових переслідувань з ВК, чеські органи влади повинні й надалі продовжити підготовку слідчих щодо фінансових розслідувань.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австрія не переслідує ВК як пріоритет і відповідно до свого профілю міжнародного фінансового центру. Необхідність в практиці доведення предикатного правопорушення з метою продемонструвати незаконне походження коштів, обмежує можливості виявляти, переслідувати та засуджувати за різні види ВК (зокрема, що стосується іноземних предикатів та автономного ВК). Санкції, що застосовуються судами за ВК, не є переконливими, оскільки фактично застосовані штрафні санкції є дуже низькими. Внаслідок цих проблем прокурори, як правило, не висувають звинувачення у ВК, а, натомість, зосереджуються на переслідуванні предикатного правопорушення.
- Існує неоднорідне розуміння реальних загроз та ризиків, частково через недоліки у НОР, але головним чином через брак детальної, достовірної та всебічної статистики щодо різних видів розслідувань та судових переслідувань ВК.
- Австрія має досить добре розвинені слідчі та прокурорські можливості, а також хорошу правову основу та міцну інституційну структуру. Органи влади можуть обґрунтовано виявляти однозначні випадки ВК, але відсутність інструментів операційного аналізу у ПФР заважає виявленню більш складних випадків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрія має належним чином пріоритезувати розслідування та судові переслідування як серйозний та автономний злочин. У цій сфері Австрії також слід розглянути можливість підвищення санкцій за ВК.
- Австрії слід вжити необхідних заходів для того, щоб на практиці не було необхідності доводити предикатне правопорушення, щоб здійснювати переслідування ВК.
- Австрія повинна гарантувати, що вона може і продовжує проводити розслідування щодо ВК для різних типів ВК відповідно до профілю ризику Австрії – тобто складні випадки ВК, справи щодо професійних відмивачів та ВК, пов'язане з іноземними предикатами.
- Для ефективної боротьби зі злочинністю і, зокрема, з ВК та ФТ, Австрія повинна забезпечити належне прискорення процесу оскарження обвинувального акту.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Існує мало доказів використання паралельних фінансових розслідувань, незважаючи на директиву Генерального прокурора від 2009 року щодо переслідування доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Обвинувачення націлилося на порівняно нескладні справи про самовідмивання, що стосуються переважно внутрішніх предикатних правопорушень. Не було жодних справ щодо ВК третіми сторонами, в яких фігурували б предикатні правопорушення, визначені у НОР.
- Існує припущення про надмірно високий рівень доказів, необхідних для судового розгляду справ щодо ВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ГП має створити чітку національну стратегію та політику ПО для розслідування та судового переслідування широкого кола правопорушень з ВК (зокрема, ВК третіми сторонами та автономне ВК). Вона має встановити скоординовану стратегію, що застосовується до всіх відповідних ПО, які беруть участь у боротьбі з ВК та пов'язаними з ним предикатними злочинами, що також визначає обов'язки та функції кожного органу та роль, яку кожен орган повинен виконувати упродовж розслідування з ВК. Рекомендовано, щоб результати цієї політики регулярно перевірялись Міжвідомчим Комітетом.
- Від ПО повинна вимагатися розробка проактивних паралельних фінансових розслідувань при переслідуванні ВК та пов'язаних з ним предикатних злочинів, принаймні у всіх випадках, пов'язаних із великими злочинами, що генерують дохід. Практичні керівні настанови та комплексну програму навчання з фінансових розслідувань слід регулярно надавати співробітникам ПО на усіх рівнях, включаючи ГП (особливо тим прокурорам, які відповідають за правопорушення, пов'язані з генерацією великих доходів) та судовій владі.
- Політика судового переслідування ВК також має узгоджуватися з ризиками ВК, з якими стикається країна, про що йдеться у цьому звіті, та в оглядах паттернів кримінальних злочинів, пов'язаних з ВК, які мають регулярно проводитись залученими національними органами.
- Для того, щоб розробити більш проактивний підхід до розслідування та кримінального переслідування ВК, ПО та ГП повинні подавати до судової системи більшу кількість справ, де неможливо точно встановити основні правопорушення, але де суди могли б зробити висновок про наявність предикатної злочинності із наявних фактів та обставин.
- Вірменія повинна запровадити кримінальну відповідальність для юридичних осіб. В очікуванні введення кримінальної відповідальності для юридичних осіб, органам влади слід скористатися статтею 31 Закону про ПВК/ФТ щодо залучення юридичних осіб до ВК, коли це можливо, та переглянути рівень штрафів, який повинен відображати тяжкість правопорушення.



МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- На Мальті ВК в основному розслідується разом із предикатним злочином, на якому зосереджено розслідування. Паралельні фінансові розслідування проводяться не систематично, а скоріше в залежності від справи. Розслідування (і подальше судове переслідування) ВК, у вузькому розумінні, схоже, не є пріоритетом для мальтійської влади. Ця оцінка підтверджується малою кількістю справ з ВК. Обмежені ресурси, як людські, так і фінансові, виділені на розслідування та судове переслідування ВК, негативно впливають на здатність Мальти ефективно боротися з ВК. Це також не є співмірним із характером країни як міжнародного фінансового центру та зростаючим розміром і складністю її фінансового сектору.
- Розслідування та судове переслідування ВК, схоже, не відповідають профілю ризику країни. Більше того, команда з оцінки не впевнена, що ПО, у силу кількох факторів, включаючи ресурси, на даний момент ефективно та своєчасно розслідують та переслідують складні справи щодо ВК, пов'язані з фінансовими та корупційними злочинами, або хабарництвом.
- Хоча Мальта в принципі змогла навести приклади засуджень щодо більшості різних типів ВК, випадки автономного ВК дуже рідкісні, і за останній час не було представлено жодного випадку стосовно фахівців фінансового сектору.
- Виходячи з кількох обвинувальних вироків, санкції, застосовані до фізичних осіб, здаються переконливими. Мальта ще не виносила вироків за ВК юридичним особам.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Поліція повинна бути посилена людськими та технічними ресурсами, щоб бути повністю спроможною розслідувати складні справи ВК, які відповідають ризикам, пов'язаним з ВК, з якими стикається Мальта (як міжнародний фінансовий центр). Слід забезпечити належне навчання та зміцнення потенціалу.
- Мальта повинна розробити комплексну стратегію з ПВК для розслідування, судового переслідування та засудження за ВК, включаючи надання пріоритету цьому правопорушенню, а також усунення недоліків, зазначених у главі 3 звіту про взаємну оцінку.
- Мальті слід розглянути можливість запровадження заходів, спрямованих на розмежування ролі поліції як слідчого органу та прокуратури.
- Мальта повинна усунути будь-які юридичні та практичні перешкоди для розслідування кримінальних справ щодо ухилення від сплати податків та переглянути свою політику розслідування ухилення від сплати податків як простого адміністративного правопорушення.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- До порівняно недавнього часу PGR (ГП Мексики) не вважала розслідування ВК одним із своїх ключових пріоритетів. Більшість зусиль PGR зосереджені на посиленні розслідування загроз, що випливають з предикатних злочинів, вчинених ОЗУ (переважно діяльність з наркотрафіку), і мало уваги приділяється ВК.
- Два спеціалізованих підрозділи (Спеціалізований підрозділ з розслідування операцій, до яких залучено ресурси незаконного походження та підробки – UEIORPIFAM та Спеціалізований підрозділ з фінансового аналізу – UEAF) були створені для посилення розслідування та судового переслідування ВК. Однак, немає стандартних оперативних процедур, які б описували, коли слід розпочинати розслідування щодо ВК, що призводить до того, що ці підрозділи дуже рідко відкривають паралельне розслідування з ВК, коли компетентний підрозділ ініціює розслідування щодо основного предикатного правопорушення, такого як торгівля наркотиками, корупція чи організована злочинність. Крім того, процеси та критерії, що застосовуються для визначення пріоритетності справ, залишаються незрозумілими, а ВК дуже рідко розслідується та переслідується як окреме правопорушення.
- Рівень обвинувальних вироків надзвичайно низький. Цифри показують високий ступінь неефективності того, як розпочинаються розслідування (розслідування відкривались без достатніх обґрунтованих підстав) та того, як вони проводяться (наприклад, недоліки в методології розслідування, надто тривалі процедури, відсутність внутрішньої координації між різними спеціалізованими підрозділами на федеральному рівні та рівні штатів, а також відсутність досвіду). Що стосується методології розслідування, фінансова інформація, яку надає ПФР, використовується недостатньо, а спеціальні методи розслідування рідко застосовуються.
- Недоліки виявлені стосовно БР.2 (наприклад, PGR не часто проактивно звертається за допомогою через механізми міжнародного співробітництва, коли злочин має транснаціональний елемент) негативно впливають на розслідування ВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- PGR має: (i) надати пріоритет розслідуванню ВК як на федеральному рівні, так і на рівні штатів; (ii) забезпечити, щоб підрозділи, відповідальні за розслідування та судове переслідування основних предикатних злочинів, ставились до ВК, як до пріоритетного напрямку; та (iii) підвищити обізнаність про важливість використання інструментів міжнародного співробітництва з метою збору доказів з інших країн та арешту активів, що знаходяться за кордоном.
- З інституційної точки зору, PGR повинна посилити внутрішню координацію між своїми підрозділами на федеральному рівні та на рівні штатів, і з цією метою встановити чіткіші критерії, що розмежовують їх компетенції. Паралельно, PGR має підвищити рівень спеціалізації своїх підрозділів, особливо тих, що займаються боротьбою з ВК.



- З оперативної точки зору, PGR має розробити посібник, у якому чітко опише (i) коли слід розпочинати розслідування з ВК; (ii) критерії, які слід застосовувати для визначення пріоритетності цих справ; та (iii) методологію розслідування, яка буде використовуватися для забезпечення необхідних доказів, найкращого використання фінансової інформації та спеціальних методів розслідування.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ОМ має міцну правову систему з надійним законодавством у сфері ПВК/ФТ, що віддзеркалює законодавство Великобританії. Він має незалежну судову владу, віддану верховенству права. Відповідні органи, які беруть участь у розслідуванні виявлення та переслідування ВК, є кваліфікованими та вмотивованими. Слід розглянути можливість подальшого спеціалізованого навчання. Більше ресурсів можна було б застосувати до AGC (канцелярія Генерального прокурора) та поліції, залученої до розслідування фінансових злочинів.
- ОМ – це невелика юрисдикція, і тому постійна взаємодія між усіма відповідними гравцями не дивна. Це сприяє хорошим неформальним контактам. Тим не менш, бракує достатньої систематичної співпраці та координації, що може призвести до втрати можливостей у виявленні та розслідуванні ВК. Посилене залучення AGC на етапі розслідування може призвести до більш успішного та своєчасного обвинувачення злочинців з ВК та замороження їх активів.
- Система кримінального правосуддя ефективно виявляє, розслідує та переслідує злочини, що впливають на національну безпеку, такі як шахрайство, крадіжка та злочини, пов'язані з наркотиками, та відповідні злочини з ВК. Тим не менше, ВК недостатньо виявляється та розслідується з підозр, що виникають через SAR, виявлені шляхом нагляду за ФУ та ВНУП, або шляхом збору інформації з вхідних запитів про ВПД. Паралельні фінансові розслідування проводяться, але не систематично і не у випадках, коли пов'язані з ними предикатні правопорушення відбуваються поза межами ОМ. З огляду на контекст ОМ, це вважається суттєвими недоліками в системі.
- Органи влади ОМ у минулому здійснювали переслідування всіх видів справ з ВК, включаючи самовідмивання, відмивання третіми сторонами та автономне ВК. Проте, розслідування та судове переслідування ВК в останні роки, хоча й відповідало внутрішнім ризикам, не відповідало міжнародним ризикам, з якими стикається ОМ, і занадто зосереджено на внутрішній злочинності, переважно на справах про наркотики чи шахрайство з відносно низькими надходженнями. В останні роки не було жодних обвинувачень за ВК третіми сторонами та автономне ВК, пов'язаного зі складними структурами.
- У разі успішного притягнення злочинців до кримінальної відповідальності суди застосовують санкції, хоча вони здаються низькими і непереконливими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади ОМ мають встановити та застосовувати чітку політику кримінального правосуддя щодо розслідувань та судового переслідування ВК, в якій буде викладено обставини, за яких слід розпочинати розслідування з ВК, відображаючи ризик ВК на ОМ, особливо стосовно відмивання доходів, одержаних від іноземних предикатів.
- ПО повинні систематично збирати розвідувальну інформацію з усіх вхідних міжнародних запитів щодо виявлення потенційних можливостей ефективного розслідування підозри у ВК щодо фінансових установ та посередників розташованих на ОМ.
- Слідчі методи та відповідну судову практику слід надалі розвивати для ефективного вирішення проблеми доведення іноземних предикатних правопорушень, навіть у тих випадках, коли доступна лише обмежена співпраця з боку іноземних партнерів.
- ОМ слід розглянути можливість подальшої спеціалізації у своїх ПО, та збільшити ресурси для прокурорів та судової системи, а також збільшити обсяги навчання для боротьби з ВК. Вони повинні розглянути можливість призначення спеціалізованого прокурора і, де це можливо, підтримати розслідування за допомогою економічних експертів або судово-бухгалтерської експертизи.
- Накладені до цього часу санкції не були задовільними, і група з оцінки заохочує ОМ посилювати санкційну політику.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Саудівській Аравії є правова система, яка забезпечує її належною базою для розслідування та переслідування діяльності з ВК.
- В результаті нещодавнього підвищення обізнаності та посилення координації, Саудівська Аравія збільшила кількість розслідувань злочинів з ВК з 295 у 2014 році до 842 у 2016 році. Не дивлячись на це, кількість розслідувань все ще не відповідає ризикам, з якими стикається країна.
- Саудівська Аравія неефективно розслідує та переслідує осіб, причетних до масштабної чи професійної діяльності з ВК. Розслідування часто є реактивними, а не проактивними, і мають тенденцію бути простими та одношаровими. Судове переслідування в основному відбувається за злочин самовідмивання, коли Саудівська Аравія засуджує осіб, щодо яких не може довести походження коштів.
- За даними Національної оцінки ризиків з ВК Саудівської Аравії, приблизно 70-80% доходів, одержаних злочинним шляхом у Королівстві, були виведені з юрисдикції. Разом з тим, Саудівська Аравія не продемонструвала, що вона переслідує справи, що стосуються цих доходів, і не продемонструвала, що проводить скоординовані розслідування з іншими країнами, щоб повернути ці доходи.



- Розроблено Посібник з процедур щодо справ з ВК, який в цілому служить національною політикою для виявлення та розслідування випадків ВК. Посібник ілюструє заходи, які Королівство вжило для забезпечення того, щоб різні компетентні органи визнали важливість розслідувань ВК, одночасно визнаючи цінність фінансових розвідданих та необхідність послідовної координації між відповідними розвідувальними, слідчими органами та прокуратурою.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівська Аравія повинна надати пріоритет ідентифікації, розслідуванню та судовому переслідуванню фахівців, які сприяють ВК, з метою посилення проактивного розслідування ВК.
- Для того, щоб продовжувати збільшувати кількість потенційних випадків діяльності з ВК, які розслідуються, Національна стратегія з ПВК/ФТ має включати точні та досяжні дії, визначені протягом певного періоду часу для формування розуміння серед ПО у всій країні, вирішення прогалин в методах розслідування та забезпечення ефективного застосування нових можливостей.
- Влада Саудівської Аравії повинна проводити спільні розслідування з іноземними юрисдикціями, намагаючись повернути доходи, отримані злочинним шляхом, які виведені з Саудівської Аравії, та встановити інших причетних суб'єктів.
- Систему управління справами в прокуратурі слід використовувати для збору статистичних даних, щоб відстежувати, чи розслідування, судове переслідування та обвинувальні вирoki відповідають ризикам, з якими стикається Саудівська Аравія, і дати органам влади можливість зрозуміти санкції, що застосовуються до фізичних та юридичних осіб, засуджених за ВК.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ідентифікація випадків ВК не проводиться на систематичній та послідовній основі, а кількість розслідувань ВК є низькою у порівнянні з кількістю засуджень за доходи, що походять від предикатних правопорушень. Переслідування ВК не є цілісним, а координація між органами влади є проблемною, враховуючи складну структуру.
- Влада відреагувала на ризики організованої злочинності, створивши спеціальні підрозділи в складі прокуратури, судів та поліції. У розслідуванні ВК, пов'язаного з ОЗУ, був досягнутий помірний успіх, з однією суттєвою справою, яка була зумовлена зусиллями влади. Це включало засудження за ВК третіми сторонами, але більшість судимостей за ВК, протягом періоду що оцінюється, стосувалися самовідмивання, а санкції не були достатньо переконливими та пропорційними.

- Загалом існує декілька проблемних питань, що перешкоджають ефективному переслідуванню ВК, їх можна узагальнити наступним чином: серйозні затримки та проблеми в управлінні справами; за деяких обставин ВК взагалі не розглядається до винесення обвинувального вироку за предикатне правопорушення; інші предикатні злочини, які переслідуються замість ВК; відсутність досвіду в прокуратурі та суді.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Сербія наполегливо заохочується до продовження переслідування протидії ВК у випадках, коли є складові цього правопорушення, і команда з оцінки наполегливо рекомендує зосередити увагу на ВК третіми сторонами та автономному ВК, а відсутність вироку за предикатне правопорушення не повинно перешкоджати або затягувати своєчасне переслідування ВК. Для того, щоб допомогти прокуратурі та судовій системі, Сербія може розглянути можливість впровадження статті 9(б) CETS (Конвенція Ради Європи про відмивання, виявлення, вилучення та конфіскацію доходів від злочинної діяльності та про фінансування тероризму) у національне законодавство.
- Органи влади Сербії повинні встановити чітку політику щодо розслідувань та судових переслідувань ВК. Це повинно, принаймні, включати централізовану базу даних для всіх справ з ВК, а також скоординовану стратегію, яка застосовується до всіх відповідних ПО із визначенням обставин, за яких слід розпочати розслідування щодо ВК. Політика повинна відображати ризики ВК, з якими стикається Сербія, і слід приділити увагу впровадженню механізму централізованої координації розслідувань та кримінальних переслідувань щодо ВК.
- Санкції що були накладені за ВК, є м'якими, і команда з оцінки заохочує Сербію посилити санкційну політику.
- Сербії слід розглянути можливість подальшої спеціалізації прокуратури та судової системи, і збільшити обсяги навчання щодо ВК, особливо щодо переслідування автономного ВК, спираючись на успішні переслідування ВК у інших країнах та на відповідні положення CETS 198.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Хоча кількість розслідувань та судових переслідувань ВК зростає, правоохоронна та судова практики показують, що боротьба з діяльністю з ВК не є пріоритетною метою. Судове переслідування ВК не є сумірним із ризиками та загрозами, виявленими у НОР, і також не існує загальної стратегії з ПВК. ВК розглядають на спеціальній основі, як похідну та наслідок предикатного правопорушення, переважно в контексті самовідмивання. Кількість справ, що висвітлюють структуровані схеми ВК, де треті сторони допомагають у відмиванні доходів, здається обмеженою.



У світлі цього, аналіз та інструкції ГП від 24 листопада 2015 року щодо посилення уваги на аспекті ВК та відповідної кваліфікації правопорушення є дуже важливою та правильною ініціативою. Однак, відсутність вичерпної та детальної статистики є серйозною перешкодою для будь-якої внутрішньої чи зовнішньої оцінки.

- Незважаючи на те, що прокурорська практика рухається у правильному напрямку, залишаючи позаду попередній обмежений підхід, ці зміни ще не підтверджені остаточними рішеннями суду. Розвиток юриспруденції має контролюватися національною владою з метою внесення змін до законодавства, якщо це виявиться необхідним.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Угорщині слід переглянути свою статистичну систему, щоб отримати достовірні, вичерпні та достатньо детальні дані, що дасть змогу об'єктивно зрозуміти ефективність своєї системи з ПВК/ФТ та провести внутрішню оцінку її ефективності.
- Органи прокуратури повинні перевірити в судах межі доказових вимог щодо незаконного походження відмитих активів, беручи до уваги всі види злочину з ВК. Оцінювачі заохочують прокурорів передавати більше справ з ВК до суду, щоб розвивати юриспруденцію у цьому руслі.
- З цієї метою слід розробити керівні принципи для органів прокуратури та ПО, підкріплені навчанням для всіх прокурорів, які займаються злочинами, що генерують дохід, щодо мінімальних рівнів доказів, які суди можуть вимагати для встановлення основної предикатної злочинності у провадженні з ВК.
- Окрім розвитку юриспруденції щодо тягаря доказування предикатної злочинності, Угорщині слід ще більше використати можливість поділу справ між предикатами та ВК, а також продовжити розслідування аспекту ВК навіть після завершення розслідування предикатного злочину.
- ПО та органи прокуратури повинні адаптувати свою політику розслідування до висновків НОР, щоб відобразити основні загрози ВК/ФТ в країні та надати пріоритет основним злочинам, що генерують дохід, окрім посилення уваги до професійного відмивання третіми сторонами.
- Паралельні фінансові розслідування, в контексті основного розслідування, мають систематично організовуватись, особливо у серйозних і складних справах, що генерують дохід.

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Число розслідувань ВК, розпочатих ПО в порівнянні з істотним зростанням кількості злочинів, які продукують доходи, дуже мале, і кількість обвинувальних актів за ВК зменшується.

- ВК, як і раніше, по суті, розглядаються більшістю співрозмовниками, як доповнення до предикатного злочину. У той час як розслідування ВК можуть бути розпочаті за певних обставин без засудження за предикатний злочин, необхідно мати вирок за вчинення предикатного злочину, щоб передати справу щодо ВК до суду. Деякі співрозмовники вважають, що виправдувальний вирок за предикатний злочин означає, що справа з ВК далі не піде.
- Більшість справ з ВК, які передаються до суду, включають самовідмивання або відмивання третіми особами з тим ж обвинуваченням, що й до особи, яка вчинила предикатний злочин. Судове переслідування спірних автономних ВК справ, на підставі основного предикатного злочину, який впливає з фактів та обставин, все ще не було перевірено.
- До 2014 року, судові переслідування ВК рідко стосувались одного із найвищих ризиків України у сфері ВК (корупція на високому рівні та розкрадання державних активів). Починаючи з березня 2014 року, активно проводяться комплексні досудові розслідування відносно вищих посадових осіб колишнього режиму. Вони, як видається, призвели до винесення одного вироку за ВК в особливо великих розмірах. САП також зараз вживає заходів проти нинішніх публічних діячів, які включають заходи щодо ВК.
- Покарання за ВК часто є меншим, ніж за попередній злочин та не є переконливими. Багато з обвинувачених взаємних зустрічей не відбуватимуться перегляду базових ВК у видимості перегляду волю в залученні із застосуванням положень статей КК, які спрямовані на виправлення засуджених.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Включити у ст. 209 КК норму, яка чітко зазначає, що особа може бути засуджена за ВК за відсутності судового визнання відновлюється здійснення основної злочинної діяльності та за умови, що існування попереднього злочину може бути встановлено на підставі непрямих чи інші докази без складання роботи на стороні обвинувачення довести засудження за вчинення основної злочинної діяльності.
- Зупинити зменшення обвинувачуваних актів з ВК щодо забезпечення того, прокурори інструментують ПО, проактивно відстежуючи гроши в основних злочинах, що продукують доходи, з метою визначення того, як і кім доходи відмінюються. Визначте спеціалізовані прокурори у справах з ВК, які б взаємодіяли з керівництвом їх колегами при розгляді таких справ (коли вони тільки не розглядають їх) і надавали допомогу по мірі необхідності щодо оскарження невідповідних виробів.
- Зупинити зменшення обвинувальних актів з ВК шляхом забезпечення того, прокурори інструментують ПО проактивно слідкувати за грошима в основних злочинах, що продукують доходи, з метою визначення того, як і ким доходи відмиваються. Визначити спеціалізованих прокурорів у справах з ВК, які б здійснювали керівництво їх колегами при розгляді таких справ (коли вони самі не розглядають їх) і надавали допомогу по мірі необхідності щодо оскарження невідповідних вироків.
- Проводити навчання співробітників прокуратури та ПО стандартам ФАТФ щодо криміналізації ВК (та зобов'язань України в рамках Варшавської конвенції).



- До прийняття законодавства, яке б роз'яснювало відповідні питання, як рекомендовано вище, прокурорам слід (на виконання положень Варшавської конвенції):
 - направляти справи з автономного ВК до суду без засудження за предикатний злочин, коли є доказ, з якого суд може належним чином прийти до висновку про існування основного(их) предикатного(их) злочину(ів);
 - на регулярній основі розглядати питання про здійснення переслідування без засудження за предикатний(і) злочин(и), коли є доказ, з якого суд може належним чином прийти до висновку про існування основного(их) предикатного(их) злочину(ів).
- ПО слід розглянути можливість створення спеціальної(их) групи(п) слідчих, що спеціалізуються на фінансових розслідуваннях (фінансових слідчих), та забезпечити їх тісну співпрацю з спеціалізованими прокурорами з питань, пов'язаних з ВК. ПО повинні регулярно проводити навчання для більшої кількості своїх працівників для проведення ефективних фінансових розслідувань паралельно з предикатним злочиним.
- Розробити більш коротке і зрозуміліше обов'язкове керівництво прокурорам про те, коли і яким чином скеровувати ПО проводити фінансові розслідування у основних справах, які продукують доходи.
- Необхідна більша кількість судових справ і вироків за ВК, що відповідає національним ризикам ВК у випадках, пов'язаних з корупцією на високому рівні, розкраданням і розтратою державних коштів діючими високопосадовцями та їх асоційованими особами (а також тими, які пов'язані з колишнім режимом).
- НАБУ необхідно приділяти особливу увагу питанням ВК у їх корупційних справах за участю вищих посадових осіб, а також наймати і навчати більше кваліфікованих фінансових слідчих.
- Українським органам слід проактивно використовувати злочин ВК, щоб протидіяти створенню фіктивних підприємств. Слід переглянути ст.205 КК з метою посилення відповідальності, із застосуванням переконливих строків позбавлення волі.
- Покарання за ВК, що призначаються судами повинні бути набагато більш переконливими на практиці, ніж вони є наразі. Як частина цього процесу, слід переглянути вплив статей 69 і 75 КК на судові переслідування ВК. Невідповідні покарання за ВК повинні бути автоматично оскаржені стороною обвинувачення.
- Постанова Пленуму Верховного Суду щодо судового переслідування ВК терміново потребує оновлення. Всі судді потребують професійного навчання для розгляду базових справ з ВК. Слід активно розглянути питання спеціалізованої підготовки з ВК для суддів, що беруть участь в розгляді справ НАБУ, щоб вони також могли розглядати аспекти ВК у справах НАБУ щодо корупції (і в рамках спеціалізованих антикорупційних судів, якщо вони будуть створені).
- Під час розслідувань ВК/ФТ ПО повинні широко застосовувати практику звернення до суду з вимогою тимчасового доступу до речей і документів без виклику особи.

- Для того щоб оцінити свою власну роботу щодо судового переслідування і засудження ВК, в Україні повинна бути розроблена і підтримуватись надійна, узгоджена і централізована система статистичних даних щодо судового переслідування і вироків ВК в розбивці по видах справ (сформовані ПО, пов'язані з повідомленням про підозрілу операцію, самовідмивання, відмивання третіми особами, автономне ВК) і характеру ризику у справах. Ці статистичні дані повинні регулярно переглядатися ПФР, ПО і органами прокуратури в сукупності, а також коригуватись коли це необхідно для поліпшення якості даних. Наслідки політики в галузі статистики повинні регулярно переглядатися ПО та органами прокуратури на вищих рівнях. ГПУ повинен періодично взаємодіяти з Верховним Судом на політичному рівні, коли існують значні проблеми у справах з ВК, які потребують вирішення на високому рівні.



БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 8

Конфіскація

Ознаки ефективної системи

Злочинці позбавляються (шляхом своєчасного застосування тимчасових заходів та заходів з конфіскації) доходів та засобів для скоєння злочинів (як на національному, так і на міжнародному рівнях) або майна еквівалентної вартості. Конфіскація включає доходи, отримані у ході кримінального, цивільного або адміністративного процесів; конфіскація, спричинена транскордонним розкриттям невірної інформації або надання невірної декларації; та відшкодування збитків жертвам (за рішенням суду). Країна здійснює управління арештованими або конфіскованими активами, повертає або здійснює розподіл конфіскованих активів між іншими країнами. У кінцевому рахунку, це робить злочини неприбутковими та зменшує кількість як предикатних, так і злочинів відмивання коштів.

Цей результат насамперед стосується Рекомендацій 1, 4, 32 а також елементів Рекомендацій 30, 31, 37, 38 та 40.

Експерти також повинні брати до уваги відповідні результати на рівні міжнародного співробітництва, в якому компетентні органи беруть участь при оцінці цього Безпосереднього Результату. Це охоплюватиме розгляд ступеню до, кого правоохоронні органи та органи прокуратури шукають відповідну допомогу від своїх іноземних колег щодо транскордонного переміщення доходів та засобів злочину.

Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 8.1. В якій мірі конфіскація доходів, одержаних злочинним шляхом, засобів та майна еквівалентної вартості здійснюється як основне завдання політики?

- 8.2. Як вдало компетентні органи здійснюють конфіскацію¹⁰ (включаючи репатріацію, поділ та відшкодування збитків) доходів та засобів, одержаних злочинним шляхом, та майна еквівалентної вартості, включаючи внутрішні та іноземні предикатні злочини та доходи, які було виведено в інші країни?
- 8.3. В якій мірі конфіскація відносно хибно задекларованої/не задекларованої або розкритого транскордонного переміщення валюти та інструментів на пред'явника застосовується як ефективна, пропорційна та переконлива санкція прикордонними/митними або іншими відповідними органами?
- 8.4. Як вдало результати конфіскації відображають оцінку(и) ризиків ВК/ФТ та національні політики і пріоритети у сфері ПВК/ФТ?

a) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Досвід та приклади конфіскації доходів (наприклад, попередні найбільш значущі справи; типи ордерів на конфіскацію, отриманих країною; тенденції, які вказують на зміни у методах, на основі яких здійснюється відмивання доходів, отриманих від злочинної діяльності).
2. Інформація щодо конфіскації (наприклад, кількість кримінальних справ, де застосовувалась конфіскація; типи справ, які включали конфіскацію; вартість злочинних доходів, засобів чи майна еквівалентної вартості конфіскованого, розподіленого в результаті скоєння злочинів на міжнародному та національному рівнях, на основі кримінальних чи цивільних процедур, (включаючи конфіскацію, що ґрунтується на не засудженні); кількість хибно задекларованої/не задекларованої валюти або розкритого транскордонного переміщення валюти, чи конфіскованих інструментів на пред'явника; вартість або співвідношення арештованих або заморожених доходів, які підлягають конфіскації; кількість або співвідношення виконаних ордерів на конфіскацію).
3. Інша відповідна інформація (наприклад, вартість арештованих/заморожених злочинних активів; розмір злочинних доходів, відшкодованих жертвам, розділених або повернутих).

b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

4. Які заходи та підходи застосовуються компетентними органами для відстеження доходів та засобів, одержаних злочинним шляхом (включаючи основні злочини від яких походять доходи та ті, що не мають джерела походження в країні або виведені за кордон)?

¹⁰ Для цілей оцінки ефективності БР 8 необхідно приділити увагу належному використанню податкової системи, а саме сумам, відшкодованим з використанням процедур оцінки податкової звітності, що стосуються доходів та інструментів злочинну. Країна, що оцінюється, повинна забезпечити, щоб будь-які надані дані обмежувались відшкодуванням податків, пов'язаним із злочинними доходами/інструментами вчинення злочину, або цифри повинні бути належним чином підтвержені.



5. Яким чином, на початку кримінального розслідування, органи вирішують розпочати фінансове розслідування з огляду на конфіскацію?
6. Як вдало компетентні органи ідентифікують та відстежують доходи та засоби, одержані злочинним шляхом або активи еквівалентної вартості? Як вдало застосовуються тимчасові заходи (заморожування або вилучення) для запобігання відтоку або розтраті активів?
7. Які підходи застосовуються країною для виявлення та конфіскації валюти та інструментів на пред'явника, що переміщалися через кордон відносно яких є підозри, що вони пов'язані зі злочинами ВК/ФТ та стосуються предикатних злочинів або, які були хибно задекларовані/не задекларовані або не розкриті?
8. Які заходи вживаються для збереження та управління вартістю арештованих/конфіскованих активів?
9. Чи існують інші аспекти слідчого, обвинувального або судового процесу, які сприяють або перешкоджають ідентифікації, відстеженню та конфіскації доходів та засобів, одержаних злочинним шляхом або активів еквівалентної вартості?
10. Чи мають відповідні компетентні органи достатньо ресурсів для належного виконання свої функцій?

Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.8

Основні недоліки:

1. Конфісковані суми є скромними, враховуючи рівень злочину та розмір економіки.
2. Заходи з конфіскації рідко застосовуються у кримінальних справах, і тільки частина активів зрештою конфіскується
3. Непослідовне проведення фінансових розслідувань (мають обмежений та несхожий характер)
4. Дуже мало справ, якщо такі є, коли непрямі доходи або доходи еквівалентної вартості були конфісковані
5. Недостатність ресурсів та спеціалізації.





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

Ізраїль досяг високого рівня ефективності в сфері БР8:

- Ізраїль чітко ставить перед собою в якості політичної мети конфіскацію злочинних доходів та інструментів злочину; це завдання значною мірою виконується. Кожне відомство має чітку, актуальну політику щодо процедур конфіскації і проводить навчання з цього питання, яке включене в їхні відповідні організації та плани роботи.
- У цілому, компетентні органи успішно конфіскують доходи та інструменти злочину. Значні обсяги конфіскації підтверджують політику різних органів щодо пріоритетності конфіскації. У порівнянні з іншими юрисдикціями аналогічного розміру і економічного розвитку, чиста сума стягнення, як в рамках кримінального чи адміністративного, так і податкового процесу, вражає (враховуючи, при цьому, що представлені дані також включають штрафи).
- Ізраїль значною мірою виконує свої міжнародні зобов'язання щодо конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом. Ізраїль вживає заходів щодо повернення доходів, одержаних злочинним шляхом, які були отримані в результаті предикатних злочинів за кордоном або шляхом вжиття заходів з відстеження та повернення злочинних доходів, які були переміщені в інші країни.
- Органи влади також конфісковують доходи, еквівалентні за вартістю доходів від ВК і предикатних злочинів. Результати конфіскації значною мірою відповідають НОР з ВК. Оскільки еквівалентна вартість не може бути автоматично включена в процедуру конфіскації за більшістю предикатних злочинів, це робиться шляхом ведення справ про самовідмивання, порушених паралельно з предикатними злочинами. Однак методологія, яка використовується для конфіскації на основі вартості, застосовується тільки в тих випадках, коли підозрюваний почав активні додаткові дії або діяльність, які можуть бути розцінені як ВК; додаткове обвинувачення в ВК в звичайному порядку не додається. Це дещо обмежує можливості влади досягати конфіскації на основі вартості в усіх сферах корисливих злочинів.
- Управління з повернення активів та конфіскації (ARFO) Ізраїлю продемонструвало ефективність в управлінні активами, про які йому відомо. Однак у нього немає можливості в будь-який час вимагати від будь-якої сторони інформацію, яка допомогла б досягненню більш широкої політичної мети – конфіскації злочинних доходів. Ізраїль вважає, що розслідування стосовно активів, які підлягають поверненню, є функцією лише ПО. Незважаючи на те, що ARFO може обмінюватися інформацією з компетентними органами, для подальшого вдосконалення системи необхідно розглянути можливість розширення розслідування конфіскації шляхом виявлення додаткових активів або розробки оперативної інформації спільно з компетентними органами і, таким чином, вивільнити ресурси ПО.



- В Ізраїлі діють дуже ефективні процедури і механізми для боротьби із загрозою транскордонного переміщення валюти та оборотних інструментів на пред'явника (BNIs), які декларуються помилково або не декларуються зовсім. Санкції, що застосовуються за порушення зобов'язання щодо декларування, є пропорційними і стримуючими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ізраїлю необхідно усунути технічні недоліки в своєму законодавстві, щоб повністю і безпосередньо забезпечити можливість конфіскації на основі вартості, включаючи прогалини в заходах забезпечувального арешту, що відносяться до справ, які не включають ВК або предикатні злочини, які не тягнуть за собою заходи конфіскації на основі вартості.
- Ізраїлю варто розглянути питання про розробку повної і широкої правової бази для конфіскації майна без винесення обвинувального вироку.
- Ізраїлю необхідно розглянути можливість створення спеціалізованих судів з економічних злочинів (див. рекомендації БР.7) і включити в сферу їх компетенції положень про конфіскацію. Це дозволить прискорити судочинство і правосуддя, а також більш тісно співвіднести дані про арешт та конфіскацію.

НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Конфіскація є одним з елементів оперативної стратегії новозеландської поліції «Проти дія понад усе», що відображає сильну і цілеспрямовану увагу до конфіскації доходів та інструментів злочину. Стратегічні документи, що лежать в основі цієї стратегії, визначають цільовий обсяг злочинних активів, що підлягають конфіскації (500 млн новозеландських доларів до 2021 року).
- Ця політична мета реалізується на практиці всієї поліцією і, зокрема, спеціалізованим підрозділом з повернення активів (ARU), який співпрацює з вітчизняними і закордонними слідчими органами, ініціюючи паралельні процедури з вилучення та конфіскації активів у відповідь на виявлені злочини і дані фінансової розвідки.
- ARU ефективно використовує Закон про повернення доходів, одержаних злочинним шляхом, 2009 року (CPRA) для досягнення цілей політики конфіскації. CPRA передбачає цивільно-правову основу для конфіскації з метою виявлення та відстеження найширшого спектра злочинних доходів і вигоди від злочинів. Як статистика, так і тематичні дослідження показують, що ARU має високу кваліфікацію в розслідуванні і конфіскації доходів та інструментів злочину.
- Нова Зеландія готова здійснювати обмін активами або їх репатріацію на транснаціональному рівні і провела низку справ з повернення активів, в яких фігурують значні обсяги доходів від іноземних предикатних злочинів або вітчизняних доходів, переміщених за кордон.

- У Новій Зеландії існує складна і ефективна система управління активами, керована офіційним правонаступником, яка добре працює для збереження вартості арештованих активів.
- Митні органи проводять операції, розслідування і використовують оперативні дані для виявлення незадекларованих коштів, однак конфіскується лише невелика частина цих коштів, а штрафні санкції, які застосовуються, не є стримуючими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи влади Нової Зеландії повинні продовжувати приділяти особливу увагу виявленню, арешту та конфіскації транскордонних злочинних активів.
- Новій Зеландії необхідно забезпечити застосування ефективних, пропорційних та стримуючих санкцій за незадеклароване перевезення готівкових коштів.

США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- США успішно здійснюють конфіскацію значної вартості активів (наприклад, в 2014 році федеральна влада повернула понад 4,4 млрд доларів США).
- США мають можливість застосовувати адміністративну конфіскацію, конфіскацію без винесення обвинувального вироку і кримінальну конфіскацію та використовують ці інструменти належним чином. Більшість справ про повернення активів розглядається як цивільна конфіскація, і більшість цивільних конфіскацій відбувається в адміністративному порядку.
- Результати конфіскації за відомствами, конкретними цільовими групами або ініціативами свідчать про те, що влада досягає конфіскації в сферах високого ризику, відповідно до пріоритетів країни і відомств у сфері ПВК/ФТ. Крім того, зосередженість влади на розгляді справ з високою вартістю також забезпечує роботу зі сферами високого ризику.
- Федеральна влада США активно здійснює конфіскацію високовартісних активів і представила численні приклади, що демонструють її здатність досягати конфіскації активів високої вартості у великих і складних справах, щодо активів, які перебувають як усередині країни, так і за кордоном.
- Офіційної інформації про конфіскацію в кримінальному порядку або цивільному порядку на рівні штатів і на місцевому рівні небагато, але очевидно, що діяльність з конфіскації активів на рівні штатів і на місцевому рівні здійснюється спільними цільовими групами, що займаються пріоритетними злочинами, а інша діяльність, ймовірно, впливає із законодавства штатів про незаконний обіг наркотиків.



- Механізми обміну активами регулярно узгоджуються як з вітчизняними, так і з закордонними партнерами, що сприяє міжвідомчій співпраці та співпраці між юрисдикціями.
- Деякі прогалини в правовій базі впливають на ефективність, включаючи відсутність загальних повноважень на отримання постанови про арешт/заморожування майна відповідної/еквівалентної вартості, яке може стати предметом постанови про конфіскацію на основі вартості (такі повноваження існують тільки в одному судовому окрузі, що охоплює кілька штатів). В результаті такі активи навряд чи будуть доступні до моменту винесення остаточного рішення про конфіскацію. Аналогічно, не всі предикатні злочини передбачають право конфіскації інструментів злочину. Проте, США вдається конфіскувати значну частину активів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

США повинні забезпечити:

- Включення права на конфіскацію інструментів злочину за всіма предикатними злочинами.
- Можливість для органів влади арештовувати і заморожувати чисті активи до винесення вироку, які можуть знадобитися для виконання постанови про конфіскацію на основі вартості в кримінальному процесі.
- Видання керівних настанов для слідчих та/або прокурорів про те, коли необхідно проводити конфіскацію і приділяти їй першочергову увагу в тих випадках, які, як було зазначено, викликають особливе занепокоєння під час оцінки ризиків.
- Більш широкий і однаковий доступ до інформації та статистичних даних про заходи щодо повернення доходів на рівні штатів, в тому числі шляхом удосконалення збору даних і обміну ними, з метою отримання більш чіткого загальнонаціонального уявлення про адекватність зусиль щодо повернення активів на всіх рівнях.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Здійснення конфіскації у Великобританії є політичною метою. Спеціалізовані групи з повернення активів на національному, регіональному та місцевому рівнях можуть використовувати низку доступних інструментів для виявлення, обмеження і повернення активів, включаючи нові постанови про нез'ясовне багатство і постанови про заморожування і конфіскацію коштів на рахунках банків і будівельних товариств. ПО звикли працювати з правовим критерієм Великої Британії щодо обмежень, які може бути важко виконати, якщо активи не обмежуються до арешту.
- Великобританія продемонструвала свою здатність повертати активи за цілою низкою справ, пов'язаних з ВК/ФТ та предикатними злочинами, відповідно до національних пріоритетів і профіля ризику. Особливо сильною стороною системи є активне виконання постанов про конфіскацію за допомогою міжвідомчих груп щодо виконання судових рішень та використання автоматичних термінів ув'язнення у разі невиконання зобов'язань за виплатами. Якщо йдеться про інші юрисдикції, Великобританія готова сприяти обміну активами або репатріації.
- Готівкові кошти вилучаються на кордоні, і влада активно націлюється на порти підвищеного ризику. Виявлено зростаючі загрози, пов'язані з готівкою в вантажних перевезеннях, і органи влади працюють над поліпшенням виявлення і вилучення у цій галузі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Великобританія повинна здійснювати моніторинг використання наявних інструментів повернення активів, включаючи нові постанови про нез'ясовне багатство і постанови про заморожування і конфіскації коштів на банківських рахунках, для забезпечення їх послідовного використання і розуміння.
- За можливості здійснювати накладення арешту на активи до або після пред'явлення обвинувачення і забезпечити, щоб в тих випадках, коли це неможливо, влада й надалі послідовно застосовувала відповідні слідчі заходи, такі як постанови про моніторинг рахунків, для забезпечення можливості накладення арешту і запобігання розтрати активів.
- Розширити застосування обміну активами або репатріації, якщо це дозволяють справи та міжнародне співробітництво.
- Продовжувати роботу з поглиблення розуміння Сполученим Королівством питань руху готівкових коштів на кордоні, в тому числі в ході вантажних перевезень, з метою розробки, в разі необхідності, конкретної стратегії для усунення цих ризиків.



- Продовжити роботу з міжнародними партнерами з просування визнання інструментів цивільного стягнення.
- З урахуванням ризиків, з якими стикається Сполучене Королівство в зв'язку з використанням готівки для ВК, і недавнього успіху операції Enfatico, Великобританії необхідно: активізувати спільну роботу та інтелектуальну підготовку; забезпечити безперервну професійну підготовку співробітників відповідних установ; розглянути можливість створення міжвідомчих цільових груп з можливостями проведення фінансових розслідувань в портах з високим ризиком переміщення готівки.
- Удосконалити збір послідовної, всеосяжної, національної статистики щодо припинення і повернення злочинних доходів та інструментів ВК/ФТ в різних органах і відомствах.

ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З моменту останньої взаємної оцінки Гонконг активізував діяльність з конфіскації. Конфіскації приділяється першочергова увага, існують чіткі процедури і системи, які використовуються всіма зацікавленими відомствами, а законодавство, значною мірою, є всеохопним.
- Гонконг також використовує низку додаткових інструментів для сприяння зусиллям з конфіскації, таких як Механізм відсутності згоди (LNC) і, останнім часом, Координаційний центр з протидії шахрайству (ADCC), які значною мірою успішно допомагають стримувати великі суми доходів, залучених в шахрайство і обман.
- Гонконг активно відповідає на запити іноземних партнерів і бере участь в обміні активами, але обсяг вихідних запитів, схоже, не повністю відповідає профілю ризику Гонконгу.
- Гонконг тільки недавно запровадив свою систему боротьби з помилково декларованими або не задекларованими транскордонними переміщеннями валюти і оборотними інструментами на пред'явника. В результаті застосування цієї системи ще не було конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, або майна терористів. Ефективність в цій сфері ще необхідно продемонструвати.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконгу необхідно активізувати зусилля з відстеження активів за кордоном для більш ефективної боротьби зі злочинами високого ризику, зазначеними в профілі ризику.
- Гонконг повинен внести зміни в свою законодавчу базу, щоб забезпечити скасування порога в 100 000 HKD (близько 12 750 дол. США) в Постанові про боротьбу з організованою злочинністю і тяжкими злочинами (OSCO).
- Гонконгу необхідно зробити кроки для забезпечення належної координації із закордонними партнерами щодо транскордонного переміщення оборотних інструментів на пред'явника (CBNI), включаючи виявлення та конфіскацію незадекларованих CBNI.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Система забезпечувальних заходів і конфіскації в Іспанії демонструє багато характеристик ефективної системи, і потрібні лише незначні удосконалення. Акцент Іспанії на тимчасові заходи і конфіскації відображає національну політику у сфері ПВК/ФТ, зокрема, пріоритети в боротьбі з організованою злочинністю, включаючи ВК іноземними злочинцями через сектор нерухомості, ВК через податкові злочини і контрабанду готівки у великих обсягах. Статистика показує, що організовані злочинні групи ліквідуються і позбавляються своїх доходів. Все це відповідає загальним ризикам ВК/ФТ, з якими стикається Іспанія, і стало важливим фактором при проведенні даної оцінки.
- Іспанія запитує і надає міжнародне співробітництво в зв'язку з відстеженням активів, прийняттям забезпечувальних заходів і конфіскацією. Це особливо важливо в контексті Іспанії, враховуючи ризик того, що іноземні злочинці проживають в Іспанії і мають активи як в країні, так і за кордоном. Іспанія переслідує високовартісні активи, такі як нерухомість і компанії, що також є ключовим фактором, враховуючи, що багато які з великих і складних справ щодо ВК пов'язані з інвестуванням злочинців в іспанський ринок нерухомості через складні мережі компаній. Інші важливі елементи укладаються в тому, що забезпечувальні заходи вживаються своєчасно.
- Необхідно вдосконалити механізми обміну активами і репатріації з іншими країнами (те, що відносно добре працює з іншими країнами ЄС, але є більш складним з країнами, що не входять в ЄС). В контексті Іспанії це питання пом'якшується і набуває меншої ваги, оскільки вона активно і регулярно проводить розслідування і судові переслідування у справах про ВК, пов'язаних з доходами, отриманими від іноземних предикатних злочинів (замість того, щоб вдаватися до більш пасивного підходу реагування на запити інших країн про міжнародне співробітництво).
- Команда з оцінки в цій сфері надавала менше значення статистичним даним про вартість конфіскованих і заморожених/вилучених активів. Більше уваги було приділено статистиці кількості і типу активів, а також якісній інформації, наприклад, прикладів з практики. Причина в тому, що оцінка вартості активів, заморожених/заарештованих, рідко відповідає реальній вартості, реалізованою владою, оскільки активи знецінюються, поки знаходяться під управлінням влади. Це особливо актуально для Іспанії, оскільки багато які з конфіскованих активів – це нерухомість (Іспанія пережила крах ринку нерухомості), а також компанії і підприємства (якими важко управляти таким чином, щоб зберегти їх повну вартість, особливо з огляду на терміни доведення складних справ до остаточного завершення). Це не суперечить основній меті Безпосереднього результату 8, яка полягає в тому, щоб позбавити злочинців доходів від їх злочинів – результат, який досягається за умови, що тимчасові заходи вживаються своєчасно (не дозволяючи злочинцеві приховати або розтратити активи) і незалежно від того, чи реалізує уряд в кінцевому підсумку їх повну вартість на момент конфіскації (хоча це, безумовно, бажано). Це також узгоджується з параграфами 52 і 53 Методології, де попереджається, що «оцінка ефективності не є справою статистики», і такі дані повинні інтерпретуватися «критично в контексті обставин країни».



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Іспанії необхідно зробити уточнення щодо процедур і надати більше рекомендацій про те, як на практиці необхідно здійснювати обмін активів з країнами, які не є членами ЄС, особливо з країнами, де діють нецивільно-правові системи, а також розглянути можливість прийняття загальних правових положень про те, як необхідно здійснювати обмін активами за відсутності двосторонньої угоди. Іспанія повинна надати більше ресурсів судовому ARO для управління координацією і обробкою запитів про конфіскацію, надісланих до/отриманих іншими країнами. Наразі цією функцією займається одна людина, яка є контактною особою Спеціальної прокуратури по боротьбі з наркотиками, за підтримки СІСО і Офісу міжнародного прокурорського співробітництва. Однак, з огляду на велику кількість запитів, щорічно розглянутих Іспанією, для виконання функції контактної особи потрібно більше співробітників.
- Іспанії варто розглянути шляхи збільшення обсягу і вартості конфіскованих активів. Наприклад, Іспанії слід розробити показники, які могли б краще продемонструвати рівень ефективності системи і могли б бути використані для покращення управління системою конфіскації. Ці показники повинні розрізняти: вартість заморожених/заарештованих активів і їх вартість на момент конфіскації; вартість активів, конфіскованих в рамках внутрішнього судочинства, і активів, конфіскованих в рамках виконання іноземних постанов про конфіскацію. Ці показники повинні також включати додаткові способи визначення фактичної основи для значного знецінення активів, які можуть бути використані для вдосконалення механізмів управління та розпорядження замороженими, заарештованими або конфіскованими активами.

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Італійська система демонструє багато характеристик ефективної системи. Влада приділяє велику увагу забезпечувальним і конфіскаційним заходам на внутрішньому і міжнародному рівнях, застосовуючи підхід «слідуй за грошима» для боротьби зі злочинністю. Органи влади в пріоритетному порядку здійснюють боротьбу з організованою злочинністю і докладають значних зусиль для повернення доходів від інших злочинів, включаючи корупцію і податкові злочини. Наведені приклади і статистичні дані показують, що вони ефективно використовують наявні інструменти, зокрема превентивні заходи Антимафіозного кодексу, для конфіскації цілої низки активів, пов'язаних зі злочинністю. Ці зусилля особливо ефективні відносно активів, які перебувають в Італії; через прогалини в статистичних даних не вдалося встановити, що влада переслідує активи за кордоном настільки ж систематично і ретельно, як активи, що знаходяться в Італії, але представлені справи, проте, демонструють, що вони досягають успіху у міжнародному співробітництві для відстеження та репатріації за кордоном.

- В результаті дій влади злочинці втратили великі суми доходів, в тому числі в регіонах країни з високим ризиком. Загальна сума конфіскованих в Італії активів варіюється від приблизно 12,3% до 1,7% від передбачуваної загальної суми доходів (яка, як згадувалося вище, становить від 27 до 194 мільярдів). Це є хорошим результатом і він повинен бути збережений. Попри ці зусилля, організована злочинність залишається серйозною проблемою в Італії, здійснюючи різноманітну злочинну діяльність (не тільки на Півдні, а й на всій території країни, а також за кордоном) та генеруючи величезні суми доходів, що підлягають відмиванню. Аналогічним чином, значними проблемами залишаються корупція і податкові злочини. Однак, схоже, що це пов'язано з недоліками, зазначеними в БР.7, а не з будь-якими суттєвими недоліками в реалізації системи конфіскації.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити систематичне проведення арешту та конфіскації активів, які перебувають за кордоном.
- Продовжувати повернення активів (як в рамках кримінальних процесів щодо ВК і предикатних злочинів, так і адміністративних процесів щодо стягнення несплачених податків), особливо щодо основних загроз ВК (організована злочинність, корупція і податкові злочини), щоб зробити злочинність невивідною.
- Активізувати зусилля з виявлення транскордонних переміщень грошових коштів та інших необоротних інструментів на пред'явника (BNIs), імовірно пов'язаних з ВК, а також щодо внутрішніх та іноземних предикатних злочинів. Владі рекомендується розглянути можливість впровадження документа FATF з кращих практик і направити свої зусилля більшою мірою на ключові транзитні пункти (такі як кордон зі Швейцарією) і осіб, які становлять високий ризик.
- Впровадити механізм для більш ретельного моніторингу активів на різних етапах кримінального або адміністративного процесу з вилучення та конфіскації.
- Здійснювати обмін активами, конфіскованими у Італії, із зарубіжними країнами в разі, якщо предикатні злочини були скоєні за кордоном.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Китай демонструє тверду рішучість у позбавленні злочинців власності шляхом арешту і конфіскації інструментів злочину і злочинних доходів. Практика конфіскації в цілому відповідає політиці і ризику Китаю, хоча точність збору і аналізу статистичних даних для моніторингу та покращення показників може бути підвищена, також можна було б розглянути можливість розширення режиму конфіскації без винесення обвинувальних вироків або можливість розширення законодавчих положень, що стосуються нез'ясовного багатства (стану).



- НОР визнає, що значні суми злочинних доходів надходять з Китаю в іноземні юрисдикції через підпільні банки. Визнаючи цю слабкість, було докладено значних зусиль для виявлення та ліквідації підпільних банківських мереж. Це заслуговує на схвалення. Влада повідомляє, що в результаті їхніх зусиль із забезпечення дотримання законодавства вони стали виявляти менше такої діяльності, проте ця діяльність зберігається і продовжує служити механізмом для переказу доходів, одержаних злочинним в інші юрисдикції. Наразі однією з цілей політики є повернення незаконних доходів, переведених за кордон і вивезених з Китаю, що дозволило повернути значні суми доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Китай межує з 14 країнами і ці кордони перетинають сотні мільйонів переміщень людей і товарів, що створює значні труднощі в контексті контролю. У Китаї діє система валютного декларування, і правозастосовна діяльність зосереджена на людях і, в меншій мірі, на пошті і вантажах. Ресурси та обладнання направляються в пункти в'їзду та виїзду на кордоні з високим ступенем ризику, які мають певну ефективність, подальші інвестиції ресурсів здійснюються в інші пункти в'їзду та виїзду, поштові центри та порти. Китай визнає наявність ризику на кордоні і необхідність впровадження процесів для покращення потоку інформації і розвідданих між прикордонною службою, РВС, і сусідніми юрисдикціями.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна створити правову основу для реєстрації та виконання іноземних постанов про конфіскацію. Це покращить міжнародне співробітництво і забезпечить чітку базу, яку інші країни зможуть застосовувати при стягненні незаконної власності на території Китаю.
- Необхідно вжити заходів щодо підвищення точності збору і аналізу статистичних даних для моніторингу та підвищення ефективності роботи.
- З урахуванням масштабів злочинів, пов'язаних з отриманням доходів, Китай міг би розглянути питання про розширення бази, яка не передбачає винесення обвинувального вироку, або розширення положень, які стосуються непояснених доходів, які застосовуються тільки до публічних посадових осіб. Внесення змін до цього положення з метою включення ВК/ТФ і інших видів предикатних злочинів високого ризику, зазначених в НОР, включаючи поведінку підпільних банківських установ, доповнить стратегії Китаю у сфері ПВК.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- За рахунок повернення активів, одержаних злочинним шляхом, податкових зборів і реституції, Корея здатна позбавити злочинців доходів у розумних межах. Необхідні подальші зусилля для збільшення повернення активів, щодо яких винесено постанови про конфіскацію. Нещодавні оперативні та структурні зміни, проведені в Кореї, покращують її систему і можуть допомогти забезпечити повернення більшого відсотка активів, що підлягають конфіскації.

- Корейська влада активно займається поверненням активів і робить кроки з позбавлення злочинців злочинних доходів або активів еквівалентної вартості. Вжито заходів для полегшення конфіскації і забезпечення того, щоб активи не були розтрачені або знецінені до конфіскації, хоча ці механізми не завжди використовувалися систематично. У 2017 році повернення активів стало офіційним пріоритетом уряду. Хоча повернення активів здійснювалося і до цього часу, його підвищений статус дозволяє збільшити ресурси і спеціалізацію відповідних органів.
- Влада продемонструвала свою здатність конфіскувати низку активів (як доходи, так і активи еквівалентної вартості), в тому числі в дуже гучних справах. Тематичні дослідження показують, що Корея здатна конфіскувати доходи від іноземних предикатних злочинів.
- Цілі і результати стягнення в основному відповідають ризикам і національній політиці ПВК/ФТ. Останнім часом Корея досягла значного успіху в конфіскації віртуальних активів, які вона відносить до зони ризику. Податкові процедури активно використовуються для стягнення доходів від податкових злочинів, які є найбільшими злочинами, що приносять дохід у Кореї. Доходи від шахрайства, що є предикатним злочином з більш високим ризиком, стягуються через постанови про реституцію, хоча можуть бути обмеження, коли потерпілі не можуть бути ідентифіковані або коли доходи перевищують шкоду, заподіяну потерпілій стороні.
- Органи влади інформовані про ризики і методології транскордонного переміщення валюти та оборотних інструментів на пред'явника. Однак повноваження щодо вилучення і конфіскації використовуються нечасто. Санкції накладаються невеликі, але, схоже, певною мірою, стримувальні (принаймні, для рецидивістів, з огляду на відносно низький рівень рецидивізму).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розширити можливості органів влади з конфіскації доходів від шахрайства, коли компенсація не може адекватно позбавити злочинця незаконних активів, в тому числі якщо потерпілі не можуть бути ідентифіковані або якщо доходи перевищують шкоду, заподіяну потерпілому.
- Продовжувати вивчати заходи зі сприяння фактичному поверненню активів, щодо яких винесено постанову про конфіскацію, і систематично використовувати наявні механізми та заходи для полегшення конфіскації і повернення.
- Активно використовувати повноваження щодо арешту і конфіскації у випадках транскордонного переміщення валюти і BNI та застосовувати санкції у відповідних випадках.
- Продовжувати здійснювати повернення активів щодо іноземних предикатних злочинів.
- Контролювати ресурси команд Підрозділу з повернення кримінальних активів (CARD) на національному та районному рівнях, щоб забезпечити наявність достатніх ресурсів для вирішення завдань щодо повернення активів.



РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Росія здійснює конфіскацію як одну з цілей політики та відстежує доходи від злочинної діяльності та засоби й інструменти здійснення злочинів. Російська влада досить ефективно застосовує забезпечувальні заходи, в тому числі щодо майна еквівалентної вартості. У період з 2014 по 2018 рр. у рамках всіх наявних правових механізмів у злочинців було в цілому вилучено 318 мільярдів рублів, або 4,9 млрд. євро. Загальна статистика, що стосується багатьох аспектів конфіскації в широкому розумінні цього терміна, виглядає вельми ґрунтовною.
- Російська влада приділяє підвищену увагу питанням компенсації збитків потерпілим, і тому цифри, що стосуються відшкодування заподіяної шкоди, перевершують цифри, що стосуються конфіскації в кримінальному порядку. Це цілком доречно стосовно Росії, оскільки в рамках багатьох справ, що стосуються злочинів, які представляють високий ризик у галузях, таких як витрачання бюджетних коштів, а також злочинів у фінансовому секторі, включаючи шахрайство, розкрадання і незаконне привласнення коштів, є можливість встановити особи потерпілих. Відшкодування заподіяної шкоди є пріоритетом, а механізм конфіскації в кримінальному порядку використовується в разі неможливості встановити законних власників або стосовно корисливих злочинів, які не завдають матеріальної (грошової) шкоди. Щорічно сума відшкодовуваних збитків становить близько 52 мільярдів рублів, або 816 мільйонів євро.
- Суми конфіскованих в кримінальному порядку коштів виглядають відносно невеликими порівняно з сумами, що стягуються в рамках інших правових механізмів, особливо стосовно до злочинів, пов'язаних з ВК. Щорічно сума конфіскованих коштів та активів становить в середньому приблизно 3,2 мільярда рублів, або 50 мільйонів євро.
- Сильною стороною режиму конфіскації в Росії є переслідування нез'ясовного багатства державних чиновників, чиї витрати перевищують доходи. У 2017 році було конфісовано близько 133,7 млн євро, що свідчить про те, що Генеральна прокуратура стала більш впевнено використовувати цей антикорупційний інструмент. Крім того, великі суми добровільно повертаються особами, звинуваченими в корупції, а цивільні позови часто подаються прокурорами для відшкодування збитків, заподіяних державі.
- Незважаючи на відносне збільшення числа справ, пов'язаних з розшуком злочинних активів, вивезених за кордон, включаючи деякі складні багатонаціональні приклади, транскордонна конфіскація ще не стала рутинною практикою для ПО.
- Конфіскація у зв'язку з помилковим або незадекларованим переміщенням валюти/оборотними інструментами на пред'явника здійснюється в меншій мірі, частково через відсутність обов'язку декларування в ЄАЕС. З огляду на великі сухопутні кордони Росії і інші відповідні ризики і умови, відносно низький відсоток виявлених контрабандних грошових коштів конфіскується. Однак виявлені злочини, пов'язані з контрабандою, і накладені штрафи, мабуть, частково компенсують обмежену кількість конфіскацій.

- Результати конфіскації в цілому відповідають виявленим ризикам ВК/ФТ і пріоритетам ПВК/ФТ. Однак кількість вилучень і конфіскацій в сфері незаконного обігу наркотиків невелика, незважаючи на те, що наркозлочини є найбільш поширеним предикатним злочином ВК. Згідно НОР з ВК, в останні роки великі суми коштів підозрілого походження виводилися з російських банків в офшори з використанням підставних компаній, фіктивної торгівлі та інших схем. Хоча були приклади повернення активів, пов'язаних зі злочинами у фінансовому секторі, очікуються додаткові результати конфіскації в цій галузі, особливо активів, які перебувають за кордоном.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Російській владі необхідно зробити механізм конфіскації, який в даний час розділений між двома різними кодексами – Кримінальним і Кримінально-процесуальним, більш послідовним, і об'єднати в єдиний закон повноваження з конфіскації доходів від усіх предикатних злочинів.
- Хоча мають місце випадки відстеження та встановлення активів, виведених за кордон, ПО необхідно шукати додаткові можливості для повернення активів, виведених з Росії.
- Також необхідно розглянути можливість використання режиму конфіскації в кримінальному порядку як підстави для запитів про міжнародну допомогу. Це може призвести до кращих результатів, ніж акцент на використання процесуальних норм з реституції чи інших механізмів.
- Необхідно продовжувати звертати увагу на те, щоб потерпілим відшкодовувалися збитки в повному обсязі. У зв'язку з цим слід розглянути можливість створення фонду конфіскованих активів, з якого могли б виплачуватися компенсації потерпілим, в тому числі, у відповідних випадках, безпосередньо державі або державним підприємствам у разі розкрадання державних коштів.
- Має бути прийнято закон про визнання віртуальних активів майном задля того, щоб можна було накладати арешт, управляти, здійснювати конфіскацію і ліквідувати віртуальні активи.
- Необхідно досліджувати і, можливо, розширити види активів і категорії осіб, у яких непідтверджені доходи можуть бути конфісковані без винесення обвинувальних вироків.
- Необхідно вжити заходів, такі як проведення наднаціональної оцінки ризиків, включаючи дослідження основних способів переміщення незаконної готівки і географічно вразливі місця на території Євразійського економічного союзу, для більш ефективного виявлення готівки та оборотних інструментів на пред'явника, які можуть бути пов'язані з ВК, фінансуванням тероризму або предикатними злочинами. Крім накладення штрафів, також необхідно вжити заходів для більш активної конфіскації незадекларованих або недостовірно задекларованих сум, що слугувало б передбачуваним наслідком спроб контрабанди готівки через зовнішні кордони Євразійського економічного союзу. Також необхідно вжити заходів для усунення технічних недоліків з Рекомендації 32 для того, щоб перевезення готівки/оборотних інструментів на пред'явника всередині Євразійського економічного союзу вважалося б «транскордонним» переміщенням.



- Що стосується рекомендації щодо підвищення уваги до випадків ВК через третіх осіб і професійних фінансистів, то необхідно забезпечити розгляд можливості блокування коштів, перш ніж вони можуть бути переведені за кордон. Слід продовжувати використовувати механізми для відмови в здійсненні підозрілих операцій і оперативно блокувати кошти при спробі їх відправки в закордонні банки зі слабкими заходами контролю.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Оцінювачі визнають удосконалення в законодавчій і інституціональній базах (наприклад, доступ до відповідних баз даних і введення «розширеної конфіскації»). Те, що вилучення та конфіскація є пріоритетними напрямками політики влади, очевидно.
- Судячи з представлених статистичних даних, суми, конфісковані за цей період, хоча і значно поступаються сумам, вилученим і замороженим, тим не менш, є значними. Суми, які були заморожені, як і раніше можуть бути конфісковані, однак протягом аналізованого періоду багато відповідних справ все ще перебували на розгляді.
- ПО регулярно проводять фінансові розслідування у зв'язку зі злочинами, які приносять дохід, підтверджуючи їх ефективність значними результатами щодо вилучених і конфіскованих активів. Зростає спеціалізація в області фінансових розслідувань (на рівні ПО і на судовому рівні), і при наявності відповідних запитів можна скористатися послугами зовнішніх експертів.
- Було надано мало інформації, яка свідчить про ефективні результати щодо незадекларованих транскордонних перевезень готівки та обігових інструментів на пред'явника.
- Дані, представлені команді з оцінки, підтверджують, що вилучення та конфіскація здебільшого пов'язані з основними злочинами, що представляють ризик ВК.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Органи влади Чехії повинні:

- Періодично проводити аналіз ефективності та впливу нещодавно введених механізмів конфіскації без винесення обвинувального вироку і розширеної конфіскації, а також використання нещодавно створених реєстрів рахунків БВ та Центрального банку. На основі результатів цих періодичних дій, відповідні заходи повинні бути включені в оновлену НОР і Стратегію боротьби з організованою злочинністю.
- Знайти шляхи, в тому числі, при необхідності, шляхом внесення змін до законодавства, для раціоналізації досудового і судового процесу з метою скорочення середньої тривалості судового переслідування у справах, пов'язаних з конфіскацією доходів, одержаних злочинним шляхом.

- Зміцнити потенціал відповідних органів у сфері транскордонного контролю грошових коштів і оборотних інструментів на пред'явника, щоб вони могли краще виявляти і розслідувати підозри з ВК/ФТ. ПО повинні бути наділені механізмом для заморожування коштів, походження яких невідоме. Владі також рекомендується розробити рекомендації щодо виявлення контрабандистів готівкових коштів, які включатимуть показники щодо профілізації осіб, залучених до такої діяльності.
- Розглянути питання про розширення ролі Офісу управління активами (АМО), щоб він відіграв активну роль не тільки в управлінні арештованими активами, а й у виконанні постанов про конфіскацію.
- Вести більш детальну статистику про суми і характер арештованого, замороженого та конфіскованого майна. Це повинно включати вхідні та вихідні запити про ВПД на арешт і конфіскацію.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швейцарська влада широко використовує механізм конфіскації для тимчасового та своєчасного позбавлення злочинців доходів і інструментів вчинення злочинів.
- Швейцарська влада надає конфіскації першорядне значення, в тому числі в тих випадках, коли неможливо домогтися засудження за ВК. Така політика призводить до конфіскації великих сум, а також до процедур реституції та обміну на міжнародному рівні. Наприклад, Швейцарія конфіскувала і вилучила великі суми в справах, пов'язаних з великомасштабною корупцією з боку впливових осіб.
- З представлених даних, однак, неможливо зрозуміти, чи всі предикатні злочини, віднесені НОР до категорії високого ризику, конфіскуються на кантональному рівні. Більш того, незрозуміло, чи використовується конфіскація транскордонних грошових переказів в якості стримуючого покарання в разі помилкових декларацій на кордоні.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Кантональні органи влади повинні підтвердити пріоритетність конфіскації шляхом активізації своїх зусиль. Їм необхідно також вести статистичний облік кількості вилучень і конфіскацій, а також предикатних злочинів.
- Швейцарія повинна надати Федеральній митній службі (AFD) можливість накладати стримуючі санкції, такі як штрафи, для покарання за неправдиве декларування та недекларування валюти, що перевищує максимальні суми, за запитом на прикордонних пунктах. Необхідно впровадити механізм відстеження результатів розгляду справ, в яких було проведено вилучення і які AFD передала до органів прокуратури.



ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Органи влади вважають позбавлення злочинців їх активів надзвичайно стримувальною мірою покарання, еквівалентну кримінальному покаранню, і тому приділяють пріоритетну увагу відстеженню та конфіскації активів як важливої частини покарання за злочини. Новий склад злочину ВК, який вступив в силу з липня 2014 року, значно розширив можливості влади щодо забезпечення збереження активів на ранній стадії (за допомогою заборон на відчуження майна, тобто заморожування) і конфіскації злочинних коштів. Розслідування з відстеження активів є ефективними.
- Політика уряду, спрямована на те, щоб зробити злочинність не вигідною, і реалізується за допомогою низки правових засобів, і статистика свідчить про те, що при виявленні злочинної діяльності шведські ПО ефективно відстежують активи, вживають заходів щодо їх збереження і все частіше домагаються того, щоб судді присуджували конфіскацію злочинних активів. Хоча конфіскація в цілому здійснюється як мета політики, деяким органам влади бракує інструментів і показників для оцінки того, чи досягаються поставлені цілі.
- Відсутність чітких статистичних даних про конфісковані у злочинців активи ускладнює кількісну оцінку того, наскільки Швеція досягає цілей своєї політики конфіскації. Незважаючи на відсутність повної інформації про суми, стягнуті зі злочинців, представлені докази і приклади з практики показують, що йдеться про значні суми, які в цілому відповідають криміногенній ситуації. Зокрема, з податкових злочинів, які є найбільш значними прибутковими злочинами у Швеції, значні активи повертаються за допомогою процедур стягнення податків.
- Виявлення та арешт готівки митними органами можна удосконалити, а зусилля з розкриття ВК через перевезення готівки не відображають виявлені ризики.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно посилити свої можливості з надання комплексної статистичної підтримки у конфіскації і пов'язаних з нею заходів з позбавлення злочинців доходів, а також розробити послідовний і однаковий підхід для всіх відомств. Новий статистичний інструмент повинен надавати всеосяжні дані про вартість активів, вилучених у злочинців, як у процесі конфіскації, відшкодування шкоди потерпілим, так і щодо податкових зборів, і повинен показувати зв'язок між арештом, запитом про конфіскацію, рішеннями про конфіскацію та вилученнями.
- Швеції необхідно продовжити розробку своєї політики і внутрішніх керівних принципів щодо конфіскації, наприклад, шляхом розробки більш конкретних критеріїв успіху. Варто розробити інструменти для оцінки роботи всіх відповідних рівнів ПО у сфері конфіскації.
- Швеції необхідно розглянути можливість проведення дослідження для кращого розуміння розмірів нелегальної економіки та/або сум, які вважаються відмитими, і використовувати це розуміння при розробці стратегії конфіскації.
- Необхідно боротися з неправдивими/незадекларованими або нерозкритими транскордонними переміщеннями валюти, а також розширити географічне охоплення цих зусиль.
- Швеції необхідно розглянути можливість застосування більш активного підходу до конфіскації компаній, де це доцільно.

СЕРЕДНІЙ **РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ**

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Конфіскація злочинних доходів, інструментів злочину і майна еквівалентної вартості є однією з цілей політики, в основному щодо наркотиків і Австралійського податкового управління (АТО) щодо податків. Компетентні органи активізували свої зусилля з конфіскації злочинних доходів, особливо після створення федеральної Цільової групи з конфіскації злочинних активів. Однак незрозуміло, наскільки успішні заходи щодо конфіскації в усіх юрисдикціях, а загальний обсяг стягнень залишається відносно скромним.
- Спрямованість зусиль Австралії на конфіскацію відповідає основному ризику, визначеному в НТА (оцінка національних загроз), оскільки більшість активів, повернутих на сьогоднішній день, були отримані від торгівлі наркотиками, а також від ухилення від сплати податків. Австралія також піддається значному ризику потоку незаконних коштів від осіб з іноземних держав, які вважають Австралію відповідним місцем для зберігання та інвестування коштів, в тому числі у нерухомість.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно приділяти більше уваги конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, відображаючи виявлені ризики, пов'язані з усіма предикатними злочинами, які є джерелом доходу (включаючи шахрайство і корупцію), для збільшення обсягу справ про конфіскацію, щоб зробити злочин не вигідним, як на федеральному рівні, так і на рівні штатів/територій.
- Цільовій групі з конфіскації злочинних активів (САСТ) рекомендується продовжувати робити позитивні дії з виконання постанов про арешт і конфіскацію, в тому числі в складних випадках.
- Органам влади необхідно розширити свої можливості щодо вжиття заходів з обмеження і конфіскації на підставі ВК, що включають складні корпоративні структури, іноземні предикатні злочини та інвестиційне шахрайство, коли активи знаходяться в Австралії та за її межами.
- ПО штатів і територій повинні розширити свою основну увагу, не обмежуючись стягненням коштів, пов'язаних з наркозлочинами.
- Органам влади необхідно розглянути питання про дозвіл реституції відповідно до Закону про злочинні доходи (ПОСА).
- Органам влади необхідно зробити активні кроки з розслідування заяв про транскордонне переміщення значних сум готівки, що може бути ознакою ВК від іноземних предикатних злочинів.



АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австрія має, в цілому, всеосяжну систему повноважень поліції та тимчасових і конфіскаційних заходів; проте було досягнуто лише обмежених результатів з конфіскації.
- Ця система передбачає відповідні кроки та заходи щодо виявлення, арешту та конфіскації активів після винесення обвинувального вироку. Офіс ARO добре функціонує у якості координатора, надавача навчання й у відстеженні активів за кордоном з використанням різних каналів. Незважаючи на позитивну тенденцію у сфері конфіскації, Австрія не проводить конфіскацію відповідно до профілю ризику.
- Методичне використання репатріації активів не може бути продемонстровано, оскільки статистика за такими заходами не ведеться.
- Один з основних недоліків полягає в тому, що потрібно вжити заходів («накладення арешту») для заморожування банківських рахунків, які можуть бути вжиті тільки в тому випадку, якщо прокурор зможе довести суду, що існує конкретна небезпека того, що активи будуть розблоковані без такого арешту. Це виявляється занадто великим юридичним тягарем, якого неможливо досягти, особливо в Віденському регіоні. В результаті цього і з урахуванням необхідності зосередити увагу на основному правопорушенні прокурори виявляють стриманість у застосуванні арешту таких активів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- У зв'язку з високим порогом доказів, необхідних для подачі заяви про накладення арешту на активи (банківські та нерухомі), Австрії необхідно розглянути відповідні заходи для забезпечення більш ефективного використання цього заходу ПО та прокуратурою. Австрії необхідно внести зміни в законодавство або процедури, щоб знизити навантаження, з якою стикаються прокурори, які подають заяви про накладення арешту на такі рахунки, для забезпечення систематичного переслідування злочинних доходів.
- Продовжувати нарощувати ресурси і можливості ARO з надання допомоги у відстеженні та виявленні активів, які можуть стати предметом арешту і конфіскації.
- Забезпечити більш стримуючу систему арешту і конфіскації помилково задекларованих/незадекларованих або нерозкритих транскордонних переміщень валюти/BNІ.

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Структура управління заарештованими і конфіскованими активами, схоже, є відносно ефективною.

- В Албанії існує надійна правова база для конфіскації злочинних доходів. Кримінальна конфіскація є обов'язковою і застосовується до всіх кримінальних злочинів. Однак на практиці більш широко використовується режим конфіскації без винесення вироку, що ґрунтується на Законі про боротьбу з мафією. В обох режимах конфіскації передбачені належні забезпечувальні заходи.
- Паралельні фінансові розслідування розглядаються практиками як пріоритетні. Органи влади продемонстрували, що паралельні розслідування систематично застосовуються в справах про ВК та в інших кримінальних процесах, але ефективність цього режиму до недавнього часу була недостатньою.
- Зареєстровані випадки конфіскації і забезпечувальні заходи стосуються в основному нерухомості і готівки або коштів на банківських рахунках, що відповідає виявленим типологіям відмивання злочинних доходів в Албанії. Однак наявні статистичні дані про кількість та вартість заарештованих і конфіскованих активів не відповідають рівню злочинності в країні.
- Відсутній стратегічний або системний підхід до виявлення і конфіскації злочинних доходів, які перебувають за кордоном, в рамках внутрішніх розглядів у справах, пов'язаних з отриманням доходів, з метою їх конфіскації.
- Лише в обмеженій мірі можна продемонструвати, що режим конфіскації застосовується до різних видів конфіскації, таких як конфіскація цінностей, конфіскація третьою стороною і конфіскація непрямих доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Органи, що відповідають за заходи з контролю за транскордонними коштами, схоже, не приймають систематично до уваги підозри в ВК/ФТ, оскільки їхня увага зосереджена на порушеннях режиму декларування та вилучення в зв'язку з цим.
- Відсутність всеосяжної, надійної і досить докладної статистики є серйозною перешкодою для оцінки результативності та ефективності режимів конфіскації і забезпечувальних заходів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити послідовне застосування паралельних фінансових розслідувань та ранніх тимчасових заходів у всіх кримінальних провадженнях за серйозними злочинами, які приносять дохід.
- Забезпечити прийняття належних заходів з виявлення злочинних доходів, які перебувають за кордоном, в рамках національних справ, які стосуються одержання доходів для їх конфіскації.
- При переслідуванні злочинів, пов'язаних з отриманням доходів, і ВК органам прокуратури рекомендується шукати можливості для застосування конфіскації вартості, конфіскації у третіх осіб і конфіскації непрямих злочинних доходів.
- Забезпечити, щоб органи, які здійснюють транскордонний контроль готівки, систематично брали до уваги підозри в ВК/ФТ, незалежно від того, чи перевищує сума готівки поріг для декларування.



- Розширити компетенцію органу з управління активами і збільшити його ресурси для управління майном, арештованим або конфіскованим в рамках режиму Кримінального та Кримінально-процесуального кодексів.
- Переглянути загальну статистичну систему для забезпечення гармонізації, узгодженості та надійності національної статистики щодо забезпечувальних заходів і конфіскації.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Влада Андорри вважає позбавлення злочинців їх активів одним із пріоритетів в загальній політиці кримінального правосуддя. Проведені в останні роки законодавчі та інституційні реформи надали позитивний вплив на ефективність режиму конфіскації, а подальші заходи щодо вдосконалення системи передбачені в Стратегії національного рівня і Плані дій НОР.
- Конфіскації в основному стосуються активів, отриманих в результаті ВК, які включають відмите майно і використані інструменти. Крім того, засудження за предикатний злочин в іноземній юрисдикції зазвичай призводить до прямої конфіскації.
- Схоже, що влада застосовує досить активний підхід до конфіскації активів. Це означає, що отримані або відмиті активи переслідуються навіть в тих випадках, коли принцип подвійної криміналізації може цьому перешкодити.
- Пошук майна, отриманого злочинним шляхом, є досить складним процесом – хоча паралельні фінансові розслідування проводяться систематично, нестача людських і технічних ресурсів і обмежений доступ до баз даних з боку деяких ПО ставлять під сумнів ефективність виявлення доходів.
- Контрабанда готівки була визначена як вразливе місце в НОР. Проте, заходи, що проводяться органами влади щодо виявлення ВК через перевезення готівки, не відображають виявлені ризики.
- Андорра не має комплексних механізмів обміну активами з іншими країнами, за винятком США. З огляду на профіль ризику країни, це може негативно вплинути на співпрацю з іншими юрисдикціями щодо вилучення і конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна розробити систему ведення справ, яка дозволить їм вести всеосяжну статистику, що включає: (i) дані про суму арештованого та конфіскованого майна; (ii) тип конфіскації; і (iii) дані у розрізі за предикатними злочинами. Така база даних також повинна допомогти владі в оцінці ризиків і визначенні ефективності чинної системи конфіскації.
- Андоррі необхідно запровадити механізми спільного використання активів з відповідними іноземними юрисдикціями.

- Як зазначено в НОР, органам влади необхідно зміцнити механізм транскордонного контролю готівки й адекватно застосовувати заходи, передбачені в Стратегії національного рівня і Плані дій НОР.
- У АРО повинна бути введена постійна програма навчання і видано керівні настанови з фінансових розслідувань та відстеження активів.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО мають у своєму розпорядженні широкий спектр заходів для проведення розслідувань. З їх допомогою можна отримати всю інформацію, необхідну для арешту активів і виявлення осіб, які вчинили злочини, з метою їх судового переслідування. Однак через нестачу ресурсів вони не використовують всі наявні в їхньому розпорядженні дані максимально ефективно.
- Система виявлення транскордонних переміщень валюти працює в Бельгії добре, але декларації/розкриття, що впливають з неї, не підлягають подальшому розгляду, судовому переслідуванню або конфіскації пропорційно рівню ризику, на який посилаються компетентні органи. Низький пріоритет, що надається цим справам, пов'язаний з нестачею людських ресурсів в прокуратурі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи, відповідальні за вилучення і конфіскацію, повинні бути поінформовані про важливість і пріоритетність конфіскації всіх доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Центральна роль ОССС в арешті та конфіскації повинна бути посилена як щодо управління активами, так і щодо їх повернення.
- Бельгійська влада повинна реалізувати законодавчі положення, прийняті для посилення конфіскації доходів та інструментів ВК та предикатних злочинів (Закон від 11 лютого 2014 року), незалежно від того, чи знаходяться вони в Бельгії чи за кордоном, зокрема, шляхом проведення систематичних фінансових розслідувань та вжиття всіх заходів, спрямованих на успішне завершення процедури конфіскації. Необхідно уточнити роль спеціальних суддів, відповідальних за виконавчі розслідування у кримінальних справах.
- Необхідно централізовано вести відповідну і чітку статистику арештів і конфіскацій активів в Бельгії і за кордоном, обміну активами, злочинів, на підставі яких були проведені арешти або конфіскації (ВК і предикатні злочини), конфіскацій, пов'язаних з неправдивим розкриттям або неправдивим декларуванням на кордонах, а також сум, повернутих потерпілим, щоб можна було визначити будь-які необхідні корективи в політиці кримінального правосуддя.



ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Данія має надійну правову базу для заходів щодо заморожування, арешту та конфіскації, з розширеними повноваженнями по конфіскації, що дозволяють владі покладати на обвинуваченого тягар доведення законного походження активів.
- Данія робить певні дії з повернення доходів, одержаних злочинним шляхом. Управління з повернення активів (ARO) займає центральне місце в цих зусиллях, і наявні дані й інша надана якісна інформація свідчать про те, що ним досягнуто значних успіхів, особливо за останні два роки, і зроблено ефективні дії. Також, схоже, що виноситься значна кількість постанов про конфіскацію, в середньому близько 1 100, на загальну суму близько 16 млн. євро в рік. Однак сума стягнення незначна (20% від конфіскованої суми), а використання податкових повноважень для стягнення злочинних доходів також поки не принесло значних результатів. В цілому, схоже, що, незважаючи на використання цілої низки повноважень і механізмів, досягнуті результати є лише помірно ефективними. Також незрозуміло, наскільки широко й ефективно використовуються повноваження для всіх видів злочинів, і наскільки результати відповідають профілю ризику Данії. Відсутність більш якісної інформації про конфіскацію є перешкодою.
- У Данії створено надійну правову базу для декларування та ідентифікації транскордонного переміщення коштів. Хоча є свідчення того, що система застосовується на практиці і дала певні результати, схоже, ще є можливості для вдосконалення.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данія повинна переглянути свою систему, щоб визначити, чому досягнуті результати є лише помірно ефективними, включаючи розгляд того, як і чому досягаються результати, а також ресурсів, які спрямовуються на досягнення цієї мети.
- Данії необхідно розробити національну стратегію або політику у сфері конфіскації.
- Данії необхідно надалі підвищувати рівень підготовки співробітників поліції та прокуратури з питань конфіскації.

ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Централізований офіс з управління активами був створений в 2018 році на підставі міністерського рішення, прийнятого відповідно до нового законодавства про ПВК/ФТ; проте він ще не повністю функціонує. До того часу управління заарештованими та замороженими активами не було ефективно скоординовано.

- Органи влади чітко використовують наявні інструменти для арешту і заморожування активів. Повноваження Прокурора з економічних злочинів, SSFECU/SDOE (Спеціальний Секретаріат відділу з фінансових та економічних злочинів), IAPR (Незалежний орган влади з державних доходів) і ПФР щодо заморожування активів негайно позбавляють злочинців незаконних доходів і зберігають активи для майбутньої конфіскації. Однак затримки в судовому переслідуванні, початку судових розглядів і апеляційних процесів перешкоджають ефективній конфіскації в багатьох випадках.
- Відсутні чіткі дані або статистичні дані про конфіскацію, а затримки в судовій системі призводять до відсутності остаточних судових рішень, необхідних для завершення конфіскації. Тому команда з оцінки не може повною мірою визначити, в якій мірі злочинці назавжди позбавляються доходів, одержаних злочинним шляхом та чи здійснені конфіскації відображають ризики, пов'язані з ВК/ФТ в Греції.
- Митна служба успішно виявляє осіб, які не декларують або помилково декларують готівку на кордоні Греції, включаючи готівку в транспортних засобах і поштових посылках. Такі гроші регулярно вилучаються, а митниця і ПФР співпрацюють для проведення подальших розслідувань. В результаті цих зусиль було проведено кілька розслідувань з ВК. Однак співпраця між митницею, ПФР і іншими органами внутрішніх справ не завжди носить систематичний характер.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органам влади Греції необхідно вивчити порядок розгляду справ, пріоритетизацію завдань і розподіл ресурсів між прокурорами та судовими органами й імплементувати переглянуті кримінальні процедури, включаючи заходи, що дозволяють врегулювати відповідні справи в позасудовому порядку, для розв'язання проблеми затримок із винесенням остаточних судових рішень в рамках судових розглядів, пов'язаних з конфіскацією.
- Греції необхідно встановити конфіскацію та повернення активів як чітку політичну мету і пріоритет для прокуратури та судів, а також вжити заходів на національному рівні для забезпечення наявності достатніх механізмів і виділення ресурсів для більш ефективної реалізації цієї політичної мети.
- Греція повинна вдосконалити свої можливості з регулярного надання комплексної статистичної підтримки щодо заходів конфіскації і розробити послідовний підхід для всіх відомств, щоб забезпечити наявність комплексних даних про характер і вартість всіх активів, вилучених у злочинців, як за допомогою конфіскації, реституції або адміністративного стягнення.
- Офіс з управління активами повинен почати роботу якомога швидше, щоб забезпечити ефективне управління активами, на які накладено арешт.
- Митниця та ПФР повинні вжити заходів для більш систематичної координації своєї діяльності, щоб забезпечити вилучення, під час транскордонних переміщень готівки та BNI, у разі наявності підозри у ВК.



- Греція повинна усунути недоліки, виявлені в Додатку Технічної відповідності за P.32, щоб забезпечити, аби режим декларування охоплював переміщення готівки та BNI в межах ЄС, а також переміщення готівки, сума якої перевищує порогову, за допомогою вантажного перевезення.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Грузія визнає важливість конфіскації і має необхідну правову базу, структури і ресурси для вирішення цього питання. Відстеження і збереження активів активно просувається як одна з цілей політики, і було вжито низку заходів для підвищення ефективності в цій сфері.
- У цілому юрисдикція досягла значного рівня конфіскації, і конфіскується широкий спектр злочинних доходів, включаючи майно, що перебуває в руках третіх осіб. Жодне майно за межами юрисдикції не було конфісковано (хоча деякі справи знаходяться на розгляді). Застосування конфіскації на основі вартості обмежена, і є побоювання щодо розуміння деяких органів влади в цьому відношенні. Конфіскація інструментів злочину в основному досягається, хоча є можливість розширити конфіскацію засобів злочину, включивши в неї більш широке коло майна.
- Законодавча база Грузії дозволяє застосовувати конфіскацію без винесення обвинувального вироку, хоча на практиці цей механізм використовується обмежено.
- Заходи зі збереження майна, як правило, вживаються на початкових етапах розслідування, і великий обсяг активів був заарештований або заморожений. Однак була представлена суперечлива інформація про те, чи в усіх випадках після направлення повідомлення про підозрілі операції належним чином застосовуються надзвичайні заходи щодо заморожування активів.
- У Грузії існує система декларування транскордонних переміщень готівки або BNI. Однак ця система застосовується неефективно, оскільки частка незадекларованих або помилково задекларованих коштів або BNI, які конфіскуються (або опосередковано вилучаються у порушника за допомогою штрафу), дуже мала.
- Результати конфіскації певною мірою відображають ризики для Грузії, але не повністю відповідають профілю ризику країни, як зазначено в НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грузії необхідно переглянути практику всіх органів влади щодо надзвичайних заходів у питанні заморожування активів для забезпечення того, щоб їх відповідні повноваження щодо заморожування або арешту майна в надзвичайному порядку застосовувалися послідовно та ефективно.

- Грузії необхідно ширше використовувати конфіскацію на основі вартості та розширити коло активів, що конфіскуються як інструменти злочину. Це повинно підтримуватися керівними настановами та навчанням з питань конфіскації на основі вартості та інструментів для всіх органів влади, включаючи судові, а також ведення спеціальної статистики в цих галузях.
- Грузії необхідно переглянути новий режим транскордонного декларування і зробити необхідні кроки для забезпечення того, щоб не було перешкод для конфіскації незадекларованих/недостовірно задекларованих коштів чи BNIs або їх вилучення у порушника за допомогою накладення штрафу.
- Генеральній прокуратурі необхідно доповнити Стратегію Прокуратури, включивши в неї, як одну з політичних цілей, впровадження конфіскації без винесення обвинувального вироку, а також керівні настанови та навчання з цього питання.

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- ПО демонструють високий рівень прихильності до відстеження і вилучення злочинних доходів, як в Ісландії, так і за кордоном. Ісландія представила приклади справ, коли доходи і кошти (наприклад, гроші, автомобілі, нерухоме майно) були заморожені або вилучені і конфісковані. Однак Ісландія не веде повну статистику щодо повернутих і конфіскованих активів або активів, повернутих потерпілим особам, тому важко оцінити, наскільки ефективно Ісландія працює в цій галузі.
- Нещодавнє скасування контролю за рухом капіталу і значне збільшення кількості іноземних туристів в Ісландії можуть підвищити ризик використання великих обсягів готівки в злочинній діяльності. Однак ні митниця, ні поліція не приділяють пріоритетної уваги пошуку коштів на кордоні, за винятком огляду всіх поштових відправлень. Мабуть, не існує координації дій і органи влади мало обізнані про високий ризик транскордонного транспортування або переміщення валюти.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландії необхідно розробити всеохоплюючий механізм управління замороженим, арештованим чи конфіскованим майном і, при необхідності, розпорядження ним.
- Ісландії необхідно вести більш детальну статистику про суми і характер арештованого, замороженого та конфіскованого майна (включаючи доходи, інструменти та активи відповідної вартості), а також про суму доходів, одержаних злочинним шляхом, що повернуті потерпілим.
- Ісландія повинна усунути перешкоди для обміну конфіскованими активами з іноземними юрисдикціями.



- Компетентні органи повинні вжити заходів (включаючи обмін інформацією і координацію дій між митницею та ПФР) для зниження високого ризику транскордонного перевезення або переміщення валюти. Цей ризик повинен бути в центрі уваги і пріоритетом для відповідних органів.

КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З часу останньої оцінки Канада досягла певного прогресу у контексті повернення активів, однак той факт, що активи еквівалентної вартості не можуть бути повернуті, заважає Канаді повернути злочинні доходи. Результати конфіскації неналежним чином відображають основні ризики ВК в Канаді, ні за характером, ні за масштабами.
- Результати нерівномірні, при цьому деякі провінції, такі як Квебек, значно ефективніші і досягають хороших результатів при наявності належно скоординованих дій (як на рівні провінцій, так і з RCMP) і підрозділів, що спеціалізуються на поверненні активів.
- Адміністративні заходи з повернення коштів від ухилення від сплати податків представляються більш ефективними.
- Санкції не є стримуючим фактором у випадках, коли не вдається належним чином задекларувати транскордонне переміщення валюти та оборотних інструментів на пред'явника.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Забезпечити, щоб повернення активів стало політичною метою на всій території.
- Ширше використовувати наявні інструменти для вилучення й арешту злочинних доходів, крім пов'язаних з наркотиками засобів і готівки (тобто включаючи інші активи, наприклад, рахунки, підприємства і компанії, майно або кошти, що знаходяться за кордоном), особливо доходів від корупції, включаючи іноземну корупцію, та інших великих злочинів, що є джерелом активів.
- Внести зміни в законодавчу базу, щоб дозволити конфіскацію майна еквівалентної вартості.
- Розглянути можливість посилення санкцій і конфіскацій, пов'язаних з помилково задекларованим або незадекларованим транскордонним переміщенням валюти й оборотних інструментів на пред'явника.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- За аналізований період Кіпр заморозив 115 млн. євро і конфіскував в цілому близько 13 млн. євро, включаючи виконання іноземних постанов про конфіскацію. Ця загальна сума обнадіює, і не є незначною для юрисдикції такого розміру, як Кіпр.
- ПФР грає важливу роль у виконанні запитів інших юрисдикцій про конфіскацію іноземних доходів, що зберігаються на Кіпрі. З огляду на профіль ризику Кіпру, можна очікувати більш активного заморожування і конфіскації іноземних доходів (без попереднього запиту іноземної держави про допомогу). Однак в деяких випадках кіпрська влада за власною ініціативою інформувала іноземних партнерів про існування доходів/еквівалентної власності і тимчасово заморожувала таку власність до отримання та виконання запиту про надання взаємної правової допомоги.
- Суми конфіскації різні, і існують значні прогалини в порівнянні з вартістю заморожених активів.
- Коли поліція проводить фінансові розслідування, вона проводить розслідування в ширшому масштабі, слідуючи по слідах і перевіряючи спільників/пов'язаних осіб, а не тільки вузько фокусуючись на головному виконавці. Вона має відносно зручний доступ або прямий доступ до центральних реєстрів і може подавати заяви на видачу ордерів на розкриття інформації.
- Як згадувалося в БР.1, між ПО (включаючи ПФР, який має деякі обмежені квазі-правозастосовні повноваження) в цілому існує тісна співпраця, посилена численними прикладами механізмів відрядження співробітників і спеціального створення спільних слідчих груп.
- Показники повернення конфіскованих активів особливо високі.
- Оскільки юрисдикція не має фізичних кордонів як таких, вона знаходиться в кращому становищі для контролю своїх кордонів в портах (морських і повітряних). Влада застосовує суворі процедури і контроль на «зеленій лінії», додатково до системи декларування.
- Існує велика кількість конфіскацій незадекларованих коштів, які переміщуються з юрисдикції, що не зовсім відповідає профілю IFC (міжнародного фінансового центру).
- Митні органи застосовують ефективні заходи, відстежуючи переміщення, включаючи потенційний «смурфінг», передаючи справи до ПФР при наявності підозр у ВК/ФТ, а також шляхом поєднання злочинів для конфіскації сум, коли це дозволяє контекст справи. Однак представлені дані свідчать про велику варіацію сум конфіскації, і в деяких випадках суми не виглядають особливо каральними.
- Незважаючи на відсутність вимог щодо декларування/розкриття готівки в сумі понад 10 000 євро для відправлень/вантажів, митні органи контролюють посилки/вантажі належним чином і продемонстрували це на прикладі недавно виявленої великої суми готівкових коштів, які вважаються доходами від злочинів і були заховані в дитячих іграшках.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- У випадках, коли фінансові розслідування повинні проводитися на місцевому рівні або окремими центральними підрозділами, такими як Служба із забезпечення дотримання законів про наркотики або Оперативний відділ, органи влади повинні забезпечити наявність у цих підрозділів достатніх ресурсів і можливостей для цього.
- Кіпру необхідно збільшити загальне число випадків заморожування і конфіскації в цілому, але зокрема йому слід активно проводити за власною ініціативою більше фінансових розслідувань щодо доходів від іноземної злочинної діяльності, а потім відстежувати, заморожувати та конфіскувати такі доходи або майно, еквівалентне їм за вартістю. Таке майно також має активно репатріюватися в країну походження.
- Кіпру рекомендується вивчити переваги більш регулярного використання свого режиму конфіскації без винесення обвинувального вироку і внести зміни в законодавство, щоб усунути практичні перешкоди для його ефективності.
- Можна розглянути питання про створення постійного підрозділу з управління активами, особливо якщо юрисдикція почне займатися більш складними активами і юридичними структурами.
- За помилково/недостовірно задекларовані кошти, при наявності підозр у ВК/ФТ, необхідно призначати більш переконливі штрафи або конфіскації при додаванні складу злочину.
- Кіпру необхідно ввести систему декларування готівки/BNІ на суму понад 10 000 євро, що ввозяться або вивозяться з юрисдикції за допомогою поштового відправлення або вантажу, оскільки в іншому випадку це може ускладнити ефективність виявлення ВК/ФТ при значних переміщеннях готівки через такі засоби транспортування. Додаткові технічні зміни, які рекомендується внести, включають збільшення максимального покарання за неправдиве/недостовірне декларування і наділення митників правом здійснювати зупинку/арешт готівки при підозрі у ВК/ФТ (без обов'язкової наявності правопорушення за помилкове/недостовірне декларування).

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Латвія не змогла продемонструвати ефективну систему конфіскації незадекларованого або помилково задекларованого транскордонного переміщення валюти та оборотних інструментів на пред'явника. Враховуючи те, що контрабанда є одним з основних ризиків ВК в Латвії, недостатня ефективність викликає занепокоєння. В основному це пов'язано зі складністю дотримання стандартів доказів, щоб довести, що незадекларовані або помилково задекларовані готівкові кошти/оборотні інструменти на пред'явника (BNIs) є результатом злочинної діяльності, і, як наслідок, конфіскувати їх.

- У Латвії діє широка правова і надійна система конфіскації злочинних доходів, яка заснована на двох елементах (конфіскація за вироком і конфіскація без вироку). У той час як результати конфіскації, що ґрунтуються на обвинувальному вироку, стримуються колишніми вимогами до доказів злочинного походження майна, відсутністю регулярного проведення паралельних фінансових розслідувань та незначним числом вироків, винесених в рамках судової системи, конфіскація, що не ґрунтується на обвинувальному вироку, принесла деякі обнадійливі результати, дозволивши латвійській владі конфіскувати значні суми як у внутрішніх, так і в міжнародних справах. Більшість випадків конфіскації без винесення обвинувального вироку ініціюється повідомленнями ПФР.
- Влада розглядає конфіскацію злочинних доходів як гідну і досягну мету і зробила її одним з пріоритетів в загальній судовій системі щодо ВК. За допомогою нещодавно створеного Управління з повернення активів (ARO) майно може бути виявлено більш ефективно і своєчасно. У Латвії немає системи управління активами, в якій би працював спеціалізований персонал, який володіє навичками роботи зі складними активами. В окремих випадках Латвія може продемонструвати ефективну репатріацію великих сум конфіскованих доходів, одержаних злочинним шляхом до третіх держав, а також в національному контексті реституцію постраждалим від економічних злочинів.
- Органи влади активно заморожують і заарештовують незаконне майно, особливо активи банківських рахунків, що призвело до деяких гучних справ зі значними сумами конфіскованого незаконного майна. Для того щоб в значній мірі досягти характеристик ефективної системи, оцінювачі, однак, очікували від Латвії ще більш значних результатів конфіскації відповідно до ризиків ВК, з якими стикається країна.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна перевірити межі нового законодавства (Sec.7011 CL), передбачивши перенесення тягаря доведення для визнання майна незаконно отриманими.
- Латвії необхідно розробити систему, яка дозволить вести відповідну статистику арештів і конфіскацій майна у розрізі за предикатними злочинами, за сумою активів і за видом/характером конфіскації майна.
- Країна повинна систематично проводити конфіскацію на основі обвинувального вироку як щодо ВК, так і щодо предикатних злочинів.
- Латвії необхідно зробити кроки для забезпечення більш стримувальної системи арешту і конфіскації помилково задекларованих і незадекларованих транскордонних переміщень валюти і BNIs та забезпечити, щоб це включало належну ідентифікацію розслідувань щодо ВК/ФТ відповідно до профілю ризику країни.



ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Позбавлення злочинців доходів, одержаних злочинним шляхом є питанням політики, схваленим на найвищому рівні в прокурорських і правоохоронних структурах Литви. Генеральний прокурор опублікував рекомендації з проведення фінансових розслідувань, які є обов'язковими для всіх ПО. Фінансові розслідування проводяться регулярно паралельно з розслідуванням злочинів, що приносять дохід, для відстеження, виявлення та вилучення доходів, одержаних злочинним шляхом, з самого початку розслідування для забезпечення їх подальшої конфіскації.
- На початку розглянутого періоду основний акцент в фінансових розслідуваннях робився на складання фінансового портрета підозрюваного, а не на відстеження доходів, одержаних злочинним шляхом та/або виявлення масштабів злочинних мереж.
- За останні кілька років складність і витонченість фінансових розслідувань, мабуть, підвищилася. Нині все частіше при розслідуванні складних злочинів, пов'язаних з отриманням доходів, створюються спільні слідчі групи, до складу яких входять слідчі у справах, співробітники спецслужб і фінансові фахівці. Однак для подальшого підвищення якості фінансових розслідувань, особливо в рамках SIS (Шенгенська інформаційна система), потрібен подальший прогрес.
- Дані про обсяг активів, вилучених і конфіскованих в зв'язку з ВК і іншими предикатними злочинами, а також про реституцію постраждалим, свідчать про помітне покращення у виконанні вимог з вилучення та конфіскації, особливо в порівнянні з ситуацією на момент прийняття Звіту про взаємну оцінку за результатами 4-го раунду в 2012 році. Хоча обсяг вилучених активів значно збільшився, обсяг конфіскованих активів залишається дещо незначним.
- Існує загальне розуміння того, що майно, визначене в Кримінальному Кодексі, охоплює всі види майна, перераховані в Методології FATF, включаючи віртуальні валюти. Всі види майна конфіскувалися. Однак практика переслідування відмитого майна, непрямих доходів і спільно нажитого майна не розвинена.
- Відсутність надійного механізму на кордоні для виявлення підозрілих перевезень готівки і їх конфіскації викликає серйозне занепокоєння.
- Незважаючи на наявність механізмів управління заарештованими і конфіскованими активами, їх може виявитися недостатньо в разі збільшення числа постанов про арешт. Відсутні докладні процедури виконання постанов про конфіскацію, що може вплинути на ефективність процесу.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Переглянути Рекомендації генерального прокурора щодо фінансових розслідувань, щоб розширити сферу їх застосування за межі фінансового профілю підозрюваного і включити посилання на виявлення та відстеження переміщення доходів, одержаних злочинним шляхом та визначення масштабів злочинних мереж та/або масштабів злочинності.

- Посилити заходи із забезпечення виконання Рекомендацій генерального прокурора, щоб забезпечити попередній арешт і конфіскацію всіх видів майна (відмитого майна, спільно нажитого, майна еквівалентної вартості та інструментів злочину) при винесенні обвинувального вироку.
- Необхідно удосконалити проведення фінансових розслідувань SIS .
- Митному департаменту (включаючи Митну кримінальну службу) повинні бути надані додаткові людські та технічні ресурси і забезпечення навчання для зміцнення механізмів виявлення незадекларованих грошових коштів і помилкових декларацій. Крім того, необхідно вжити термінових законодавчих заходів для введення повноважень, зазначених в Критеріях 32.4 і 32.8, і ввести вимогу декларування готівкових коштів, що переміщуються через поштові та вантажні відправлення.
- Прокуратура та всі місцеві органи влади повинні і далі розвивати використання оперативної інформації для виявлення підозри в ВК/ФТ або предикатних злочинах, пов'язаних з перевезенням готівки на кордонах (всередині і поза ЄС).
- Литві необхідно створити централізовані механізми ідентифікації, відстеження та управління арештованим і конфіскованим майном, які могли б виконувати функції бюро з повернення і управління активами.
- Необхідно розробити практичні керівні настанови, які регулюють діяльність судових приставів з виконання виконавчих наказів.
- Необхідно вести статистику виконання постанов про конфіскацію судовими приставами і Державною податковою інспекцією (STI) в кримінальному процесі.

МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У Малайзії в основному діє широкий і гнучкий правовий режим і приділяється велика увага поверненню майна, і в цій сфері спостерігаються певні успіхи, особливо в рамках адміністративного стягнення. Завдяки зусиллям Спеціальної цільової групи по боротьбі з контрабандою товарів і несплатою податків вдалося досягти відмінних результатів і скоротити кількість подібних злочинів, про що свідчить зростання добровільного дотримання податкового законодавства. Однак результати в інших сферах високого ризику (наркотики, шахрайство і корупція) низькі, і спостерігається значне зниження конфіскацій в рамках Закону про ПВК. Малайзія конфіскувала майно у безпосередніх цілей, але не в організаторів злочинів вищого рівня; ПО постають перед труднощами через прив'язку майна до правопорушень і у зв'язку з розглядом більш складних справ.



- Масштаби справ про конфіскацію є обмеженими: Малайзія не конфіскувала майно у справах про тероризм або ФТ; Малайзія не приділяла першочергової уваги предикатним іноземним злочинам або відстеженню доходів від малайзійських злочинів, переміщених в офшорні зони; Рада з питань внутрішніх доходів (IRB) не охоплює всі види майна (тільки банківські рахунки і права власності на землю на ім'я платника податків).

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Королівський митний департамент Малайзії (RMC) повинен забезпечити, щоб результати режиму транскордонної звітності були значно покращені на місцях і щоб цей режим був націлений на усунення виявлених ризиків, в тому числі за рахунок розширення співпраці з Королівською поліцією Малайзії (RMP) (SB, CCID та іншими) у сфері обміну інформацією про ризики ВК/ФТ.
- RMP (та іншим ПО, що розслідують шахрайство, наприклад, СК, СКК) варто зосередитися на забезпеченні конфіскації у справах про шахрайство, враховуючи, що результати конфіскації відповідно до законодавчого акту AMLA значно знизилися (відзначається, що низка справ про шахрайство знаходяться на розгляді).
- ПО повинні розширити сферу відстеження активів і конфіскації, щоб охопити більш високоприбуткові види злочинів, включаючи організовану злочинність; іноземні предикатні злочини та майно, переміщене в офшори (це вимагає більш активного підходу до міжнародних справ); а також тероризм і ФТ.
- Спроможності ПО повинні бути розширені, щоб розвивати здатність пов'язувати майно зі злочинами і орієнтуватися на більш складні справи.
- Раді з питань внутрішніх доходів (IRB) необхідно орієнтуватися на всі види майна, що підлягає конфіскації, крім рахунків/земельної ділянки, зареєстрованої на ім'я платників податків.
- Забезпечити можливість конфіскації майна, вартість якого відповідає вартості інструментів скоєння предикатних злочинів, відповідно до Закону про боротьбу з відмиванням коштів за відсутності судового переслідування у контексті ВК/ФТ. Забезпечити охоплення всіх інструментів, призначених для використання при скоєнні злочину.
- Надати більш всеосяжні керівні настанови ПО з питань управління активами (з урахуванням того, що довгострокова мета полягає в створенні централізованого агентства з управління активами) включаючи розпорядження таким майном до його конфіскації у відповідних обставинах навіть при відсутності згоди власника. Відповідно до висновків БР.9 і характеристикою ризиків ФТ Малайзії необхідно активізувати свої зусилля з відстеження та конфіскації активів і коштів, пов'язаних зі злочинами ФТ.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Було прийнято і реалізовано кілька стратегічних документів, які впливають на режим секвестру і конфіскації. Це свідчить про те, що конфіскація злочинних доходів є однією з цілей політики.
- У Молдові діє дворівнева система конфіскації, яка включає як спеціальну, так і нещодавно введено розширену конфіскацію і застосовується як до фізичних, так і юридичних осіб. Передбачені тимчасові заходи. На ранній стадії процесу значні суми конфісковуються різними ПО. Механізм застосування розширеної конфіскації було запроваджено нещодавно, і прокурори продемонстрували достатню обізнаність про його застосування, але на момент здійснення виїзної місії результати були незначними. Влада змогла продемонструвати різні форми конфіскації: як інструментів скоєння злочинів, іноземних доходів, еквівалентної вартості, так і доходів, які перебувають за кордоном.
- Цифри щодо кількості та вартості конфіскованих активів залишаються низькими та не відповідають масштабам злочинів, що генерують дохід, в країні. Результати є значно слабшими, якщо врахувати вартість майна, яке було фактично конфісковано. Ситуація покращується, якщо врахувати, що ці суми іноді використовуються для виплати компенсацій потерпілим, за якими влада веде окрему статистику.
- Кількість неправдивих декларацій, виявлених на кордоні, надзвичайно мала, а загальний обсяг заарештованих активів дуже низький, особливо якщо розділити його на кількість справ. Хоча влада продемонструвала на прикладах, що в деяких випадках були проведені розслідування, результати не відповідають профілю ризику країни.
- До 2018 року всіма секвестрованими і конфіскованими активами управляла Державна податкова служба (STS) і судові виконавці. З моменту свого створення в січні 2018 року Агентство з повернення кримінальних активів (CARA) має повноваження відповідати за капіталізацію активів до того, як рішення про конфіскацію активів стане остаточним, в той час як управління активами конфіскованих товарів залишилося в руках STS і судових виконавців. Таким чином, обов'язки з управління активами розділені між трьома органами влади. Хоча CARA показало деякі відчутні результати, короткий період з моменту його створення ускладнює повну оцінку ефективності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Молдові необхідно:

- Послідовно використовувати свою законодавчу базу повною мірою, щоб підвищити ефективність вилучення з подальшою конфіскацією доходів до більш високого ступеня, зокрема, щодо розширеної конфіскації.
- Вжити заходів щодо підвищення ефективності системи повернення злочинних активів. Прийняти Національну стратегію щодо повернення активів, отриманих злочинним шляхом.



- Вжити додаткових заходів для забезпечення наявності надійних і узгоджених статистичних даних про конфісковані і заарештовані активи за злочини ВК і злочини, які приносять дохід, для моніторингу ефективності результатів.
- Зміцнити потенціал слідчих (включаючи CS), прокурорів і судових органів за допомогою проведення безперервного навчання у сфері секвестру, конфіскації і управління активами.
- Продовжувати зміцнювати потенціал Агентство з вилучення злочинних активів (CARA) у сфері управління активами.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Повноваження щодо здійснення конфіскації є широкими, і конфіскація злочинних доходів є пріоритетним напрямом політики. Однак результати, досягнуті на сьогодні, незадовільні, і необхідні значні покращення.
- Система транскордонного декларування готівки та BNI, хоча і є всеосяжною з юридичної точки зору, демонструє обмежені результати в порівнянні з ризиками в цій сфері.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвезькій поліції і органам прокуратури необхідно і надалі приділяти першочергову увагу конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом та вивчати весь ланцюжок дій для визначення того, чому заходи щодо конфіскації та повернення доходів від злочинної діяльності не є ефективними; включаючи будь-які питання, що стосуються законодавчих або інституційних рамок.
- Норвегії необхідно розробити і впровадити процедури і процеси управління замороженим або заставним майном до і/або після конфіскації.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- В цілому, Португалія має хорошу правову базу і широкі повноваження у питаннях конфіскації.
- Прокурори і ПО демонструють високий ступінь рішучості у справах, пов'язаних з ВК з метою відстеження та заморожування доходів, одержаних злочинним шляхом.

- Португалія вживає заходів щодо повернення доходів, одержаних злочинним шляхом. В останні роки було реалізовано низку заходів, які б підтверджували цей підхід, включаючи створення Управління з повернення активів (ARO).
- Португалія досягла хороших результатів в замороженні активів на ранній стадії розслідування, щоб запобігти розтраті активів. Ця практика в поєднанні з використанням розширеного режиму конфіскації свідчить про те, що прокуратура приділяє першочергову увагу тому, щоб зробити злочин не вигідним.
- Було представлено достатньо прикладів, що дозволяють експертам зробити достовірні висновки, однак всеосяжних статистичних даних про кількість та вартість активів, які були фактично конфісковані на користь держави, немає.
- За останні роки виявлення і конфіскація португальською владою незаконних транскордонних переміщень валюти скоротилися, як і суми застосовуваних штрафів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Португалії необхідно надалі активізувати свої зусилля з досягнення результатів, що стосуються постійного позбавлення злочинців активів, зокрема за допомогою:
 - забезпечення того, щоб активи, отримані в результаті заходів щодо арешту на ранніх стадіях розслідування ВК, згодом конфісковували, а злочинці після винесення вироку назавжди позбавлялися своїх доходів;
 - збору та ведення всеосяжної і надійної статистики конфіскацій;
 - продовження приділення особливої уваги розслідуванню підозрілих розбіжностей між вартістю задекларованого майна і доходами і багатством, яке публічно демонструється, шляхом використання розширеної конфіскації.
- Продовжувати удосконалювати ресурси і можливості ARO для надання допомоги у відстеженні і виявленні активів, які можуть підлягати арешту і конфіскації.
- Забезпечення застосування митними органами ефективних і стримувальних адміністративних санкцій у випадках недостовірно задекларованого/незадекларованого транскордонного переміщення грошових коштів.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Конфіскацію злочинних доходів представлено серед цілей низки стратегічних документів, і влада зробила кроки з впровадження підходу, що ґрунтується на політиці, до повернення активів. Було створено належну й ефективну структуру управління вилученими та конфіскованими активами.



- Незважаючи на те, що проведення фінансових розслідувань передбачено низкою політичних інструментів високого рівня, вони не проводяться систематично. За звітний період було здійснено значні вилучення і забезпечено конфіскацію деяких доходів, одержаних злочинним шляхом, зокрема, у справі, пов'язаній з великою організованою злочинною групою. Попри це, загальні результати застосування режиму конфіскації на практиці не продемонстрували, що тимчасові заходи та конфіскація будуть застосовуватися систематично, як щодо справ про ВК, так і щодо кримінальних проваджень в цілому. Вилучення, про які повідомляється, значною мірою стосуються нерухомого майна та юридичних осіб, що відповідає виявленим типологіям інвестування незаконних доходів в Сербії. Однак рівень застосовуваних тимчасових заходів і постанов про конфіскацію непропорційний рівню злочинності в Сербії.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Влада повинна зробити кроки з послідовного застосування забезпечувальних заходів у всіх кримінальних справах, пов'язаних зі злочинними доходами (включаючи ті, відносно яких не може бути розпочато фінансове розслідування).
- Сербія повинна реалізувати свою стратегію фінансових розслідувань. Необхідно вжити заходів для забезпечення того, щоб проведення фінансових розслідувань здійснювалося систематично у всіх процесах, пов'язаних з незаконними активами, отриманими від організованої злочинності та інших видів серйозних злочинів, що підпадають під дію Закону про стягнення. Крім того, команда з оцінки наполегливо рекомендує розширити практику проведення фінансових розслідувань паралельно з розслідуваннями всіх предикатних злочинів, що генерують доходи, а не просто після розслідування предикатних злочинів (ця рекомендація стосується як БР.7, так і БР.8).
- Органам влади необхідно переглянути систему конфіскації для виявлення можливих проблемних аспектів і вжити відповідних заходів для забезпечення конфіскації злочинних доходів у всіх випадках.
- Владі необхідно оцінити, чи докладається достатніх зусиль для відстеження майна, що знаходиться за кордоном, і вжити відповідних заходів у контексті цієї оцінки.
- Необхідно вжити заходів для того, щоб контроль за транскордонним перевезенням валюти також враховував виявлення підозри в ВК/ФТ, а митні органи повинні приділяти особливу увагу виявленим ризикам.
- Владі необхідно переглянути чинне законодавство і внести будь-які необхідні зміни, щоб забезпечити можливість конфіскації всього спектра інструментів і активів відповідної вартості.
- Уздовж лінії кордону з Косово повинні бути введені і реалізовані заходи контролю, аналогічні за своєю дією тим, які діють на міжнародних кордонах Сербії, включаючи ефективний контроль фізичного транскордонного переміщення готівки і BNIs.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур має всеосяжну правову базу для арешту і конфіскації злочинних доходів, інструментів злочину і майна еквівалентної вартості; хоча він міг би розглянути нові поправки для більш активної боротьби з іноземними доходами. Сінгапур використовує Кримінальний процесуальний кодекс (КПК) для арешту і конфіскації як в національних, так і в закордонних справах, оскільки він дозволяє діяти набагато швидше, ніж Закон про корупцію, незаконний обіг наркотиків та інші тяжкі злочини (CDSA). Однак зусилля Сінгапуру були підірвані відсутністю стратегічного напрямку й акценту на прагненні до конфіскації злочинних доходів як до самостійної мети.
- Сінгапур зробив кроки з виявлення доходів, пов'язаних з певними ключовими загрозами ВК (іноземна корупція, шахрайство), але міг би використовувати більш активний підхід до виявлення і конфіскації доходів від іноземних злочинів. В цілому, конфісковані суми залишаються незначними у світлі ризику і контексту Сінгапуру.
- Відповідно до профілю ризику Сінгапуру, органи влади зазвичай вилучали і конфісковували готівку, в менших обсягах – безготівкові активи. Зусилля Сінгапуру з виявлення інструментів вчинення злочинів в основному були зосереджені на механізмах, що використовувалися при скоєнні злочинів. Сінгапур обмежено використовував положення про розшук майна, що має еквівалентну вартість. Сінгапур докладає мало зусиль для переслідування доходів, виведених в офшорні зони, по офіційних каналах; проте останнім часом Сінгапур робить кроки в цьому напрямі.
- Сінгапур виявив невелику кількість порушень режиму звітності про транскордонні грошові кошти та BNI, хоча з роками кількість виявлених порушень збільшилася. Сінгапур порушує кримінальні справи за більш серйозними справами вчинення правопорушень, які зазвичай призводять до штрафу, але не застосовує конфіскацію як санкцію за порушення режиму транскордонної звітності.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- ПО повинні більш активно здійснювати конфіскацію:
 - доходів, одержаних злочинним шляхом, особливо пов'язаних з іноземними предикатними злочинами;
 - майна, що має еквівалентну вартість;
 - майна, переміщене в офшорні зони;
 - інструментів злочину, які не є транспортними засобами. Це повинно включати більш широке використання повноважень CDSA з вилучення та конфіскації для переслідування злочинних доходів, які не пов'язані безпосередньо зі злочинами, щодо яких здійснюється судове переслідування.



- Для більш ефективного переслідування доходів від іноземних предикатних злочинів Сінгапуру необхідно:
 - розглянути можливість впровадження правових механізмів, що знижують тягар доведення того, що активи є доходами від злочинів (наприклад, конфіскація без кримінальної відповідальності, статки непоясненого походження, незаконне збагачення, використання презумпцій, які можуть бути спростовані). Це повинно включати активне використання режиму конфіскації, передбаченого майбутнім Законом про організовану злочинність, і розгляд можливості розширення цього режиму для застосування до серйозних кримінальних злочинів, що не відносяться до організованої злочинної діяльності (наприклад, корупції);
 - вжити заходів щодо проактивного виявлення іноземних доходів, які можуть підлягати конфіскації.
- Департамент комерційних питань (CAD) і Управління внутрішніх доходів Сінгапуру (IRAS) повинні продовжувати спільну роботу для більш ефективного переслідування доходів, пов'язаних з податковими злочинами, і визначення оптимальних способів конфіскації доходів, пов'язаних з податковими злочинами, особливо доходів від іноземних податкових злочинів.
- Орган з питань імміграції та контрольно-пропускних пунктів (ICA) і CAD повинні здійснювати конфіскацію готівкових коштів і BNIs за порушення режиму транскордонної звітності в якості мети політики і забезпечити ефективне застосування цього режиму.
- Сінгапуру необхідно розробити режим штрафів, що дозволяє застосовувати більш широкий спектр санкцій за порушення режиму транскордонної звітності, щоб сприяти більш ефективному використанню цього режиму.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Повернення активів було визначено однією з ключових цілей політики в рамках спільних програмних документів щодо боротьби з доходами, отриманими злочинним шляхом. Однак на практиці це не отримало достатнього розвитку.
- Не існує правових обмежень щодо виду і характеру майна, яке може бути предметом конфіскації. На практиці органи влади стикаються з труднощами при поверненні інших видів активів, крім грошових коштів.
- Конфіскація злочинних доходів є обов'язковою відповідно до Кримінального кодексу; вона включає конфіскацію доходів і коштів, отриманих в результаті злочину, за який злочинець був засуджений. Розширена конфіскація не може бути призначена в контексті кримінального провадження, за винятком майна, яке злочинна організація (або її член) придбала або має в своєму розпорядженні.

- У 2011 році був введений режим цивільної конфіскації, що дозволяє владі конфіскувати майно в рамках цивільного судочинства. Поки що він продемонстрував вельми обмежені результати, оскільки на момент онсайт візиту майже всі рішення про цивільну конфіскацію перебували на розгляді в Конституційному суді у справах про порушення прав людини/конституційних положень.
- Хоча режим конфіскації має всеосяжну правову основу, деякі технічні, інституційні та практичні питання перешкоджають його ефективності. В першу чергу це стосується недостатніх термінів для збору доказів і отримання судової постанови про арешт активів; відсутність спеціалізованих установ, відповідальних за управління активами; низького рівня виконання рішень про конфіскацію; недостатнього використання механізмів розподілу активів; відсутність всеосяжної статистики.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Створити правову та інституційну основу, що забезпечує ефективне і систематичне управління конфіскованими активами.
- Забезпечити збір надійних і докладних статистичних даних про конфіскацію (в тому числі у розрізі за видами предикатних злочинів ВК і транскордонного переміщення грошових коштів), щоб можна було оцінити ефективність повернення активів і відповідність зусиль профілю ризику країни.
- Продовжувати здійснювати конфіскацію як мету політики і забезпечити постійне навчання та конкретні керівні принципи (для прокурорів), щоб паралельні фінансові розслідування проводилися систематично разом з кримінальними розслідуваннями предикатного злочину (злочинів).
- Забезпечити, щоб контроль за транскордонним перевезенням валюти включав належне виявлення і розслідування підозр у ВК/ФТ відповідно до профілю ризику країни.
- Ефективно використовувати наявні механізми обміну активами з іноземними юрисдикціями.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Туреччина має належну правову базу, яка дозволяє владі конфіскувати доходи від злочинів за допомогою низки заходів, однак Туреччина надала обмежені статистичні дані на підтримку правильного використання цих інструментів. З іншого боку, після спроби перевороту в 2016 році Туреччина ввела в дію президентські укази як надзвичайний захід, який було скасовано 2018 року. Застосування Президентських указів (PD) було дуже ефективним в конфіскації активів на суму 10 млрд євро, пов'язаних в основному з FETÖ/PDY.



- Попри те, що Туреччина на високому рівні прагне позбавити злочинців їх доходів, одержаних злочинним шляхом, ПО не змогли докладно описати чітку й актуальну політику в рамках свого розслідування щодо процедур конфіскації для забезпечення позбавлення злочинців своїх незаконних доходів.
- Хоча представлені статистичні дані показують, що ПО значною мірою заарештовують активи і використовують превентивні заходи для забезпечення збереження активів, пов'язаних з предикатними злочинами, і через PD були конфісковані значні суми, було представлено обмежену кількість доказів, що демонструють загальну ефективність системи конфіскації в Туреччині. Однак наведені приклади свідчать про те, що конфіскація певною мірою здійснюється і застосовується.
- ПФР надає хороші розвіддані і інформацію; однак було мало доказів того, що прокурори використовували аналіз ПФР для ширшого розслідування.
- У Туреччині діє законодавство, спрямоване на боротьбу з загрозою транскордонного переміщення валюти та оборотних інструментів на пред'явника, які задекларовані з помилкою або незадекларовані. Щорічно кордон Туреччини перетинають понад 100 мільйонів осіб, при цьому в середньому в рік проводиться лише 20 вилучень готівки. Це, схоже, неспівставно з наявними ризиками.
- Органи влади можуть конфіскувати доходи, еквівалентні за вартістю доходам від ВК і предикатних злочинів, однак на практиці таких прикладів було мало. Результати конфіскації відображають види злочинів, зазначені в НОР, але результати є низькими за вартістю. Конфіскація обмежена конкретною вигодою від предикатного злочину, а не розширеним підходом відповідно до способу життя на основі ширшого розслідування в рамках ВК, для того, щоб виключити вигоди від злочинної поведінки.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччина повинна розробити національну стратегію конфіскації доходів та інструментів злочину, визначивши чіткі пріоритети, а також ролі і обов'язки судів, прокуратури, ПО і MASAK (ПФР), і визначивши вимірні показники ефективності для кожного з них.
- Туреччина повинна забезпечити наявність ресурсів та можливостей для боротьби з транскордонним переміщенням валюти і оборотних інструментів на пред'явника. Туреччина повинна включити транскордонне переміщення в національну стратегію і продемонструвати, що, в разі необхідності, вона розглядає такі справи в судах.
- Туреччина повинна забезпечити наявність системи, що охоплює всі відомства, для фіксації арешту, конфіскації і реалізації всіх активів, вилучених під час кримінальних розслідувань, і надати національний огляд ефективності системи для включення інформації в НОР і подальшої політики у сфері ВК/ФТ.
- Туреччина повинна спиратися на розуміння судами, прокурорами і ПО цінності розслідувань ВК/ФТ не тільки для виявлення явних активів, але і для визначення отриманої розширеної вигоди і активів, які можуть бути представлені для розгляду судами для конфіскації еквівалентних за вартістю або сумнівних подарунків.

УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Правовий режим конфіскації був оновлений та вдосконалений з моменту останньої оцінки шляхом введення спеціальної конфіскації, спрямованої на доходи, хоча конфіскація як додаткове покарання залишається доступним для багатьох тяжких злочинів. Важко систематично оцінювати те, чи застосовується нова система на практиці в усіх справах, що генерують доходи. Неясно, як регулярно застосовуються нові положення (на відміну від конфіскації як додаткового покарання) суддями та скільки вагомих остаточних рішень щодо спеціальної конфіскації було прийнято, оскільки більшість інформації про це носить поодинокий характер. Як виявляється, не всі справи ВК призвели до прийняття рішення щодо конфіскації.
- Вбачається, що існують певні проблеми при проведенні фінансових розслідувань та відсутність ресурсів для їх проведення по всій країні. На практиці було проведено декілька ретельних фінансових розслідувань основних злочинів, що генерують доходи, однак значні зусилля докладаються при розслідуванні найбільших справ.
- З 2014 року проводиться розслідування відносно посадових осіб попереднього режиму та нинішніх посадових осіб, а також публічних діячів, які підозрюються у справах, а їх активи знаходяться під арештом з метою конфіскації. Існує довіра до визначеної роботи, яка зараз триває щодо арешту та конфіскації коштів у справах, пов'язаних з корупцією високого рівня та розкраданням державного майна відповідно до національних ризиків ВК. На момент перебування виїзної місії існував значний розрив між накладенням арештів та прийняттям остаточних рішень щодо конфіскації. Необхідним є прийняття більшої кількості остаточних рішень щодо конфіскації у тому числі, тих, які застосовують нові положення щодо спеціальної конфіскації.
- На сьогодні не існує послідовного доказового стандарту для встановлення того, чи походять ймовірні доходи від скоєння злочину, коли питання щодо проведення спеціальної конфіскації піднімається після винесення вироку.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Органи повинні проаналізувати, чому так багато справ ВК, як вбачається, не закінчилися винесенням рішень щодо конфіскації.
- Фінансові розслідування джерел ймовірних доходів повинні регулярно проводитись у справах, що генерують доходи, з використанням кваліфікованих фінансових слідчих, які працюють паралельно зі слідчими, які розслідують предикатні злочини. Фінансові розслідування не повинні просто бути відкладені для найбільших справ. Попередня рекомендація згідно з БР.7 щодо створення спеціальних груп фінансових слідчих як ресурсів для усіх ПО також повторюється в контексті БР 8.



- Органи повинні забезпечити здійснення арештів на початкових етапах розслідування в усіх справах, що генерують доходи, на регулярній основі. У цьому контексті слід розглянути питання про те, чи повинен слідчий мати повноваження арешту на початкових етапах розслідування, який підлягає оперативному розгляду таких арештів прокурорами.
- Слід розробити дієву політику між судовими органами та Генеральною прокуратурою України (ГПУ) щодо рівня доказів, необхідних для визначення того, чи були активи доходами від злочину, після винесення вироку за вчинення злочинів, що генерують доходи. Ця політика повинна послідовно застосовуватися судами. З метою забезпечення того, що питання конфіскації завжди піднімається по завершенню судових процесів відносно злочинів, що генерують доходи, у цьому відношенні ГПУ повинна видавати директиви усім прокурорам. У довгостроковій перспективі, органи повинні вирішити, чи потребує законодавство внесення змін, для включення положення про конфіскацію в обвинувальний акт.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Фінляндія здійснює конфіскацію як політичну ціль і розробила велику правову базу для повернення активів, включаючи механізми для полегшення прийняття рішень про конфіскацію.
- Застосовуються тимчасові заходи. На ранній стадії процесу значні суми заморожуються ПФР. На стадії кримінального розслідування вживаються заходи з вилучення, які регулярно використовуються відповідними органами.
- У Фінляндії конфісковані суми відшкодовуються потерпілим в пріоритетному порядку, а не конфіскуються на користь держави. Тому рішення про конфіскацію та відповідні суми не повною мірою відображають ступінь позбавлення злочинців їх активів.
- Фінська влада, незважаючи на високий рівень участі та законодавчі вдосконалення, не має вичерпної статистики для демонстрації та оцінки того, наскільки успішна ця політика в справі остаточного позбавлення злочинців їх активів. У будь-якому випадку, конфіскації в справах про транскордонне ВК і репатріація активів до Фінляндії незначні.
- Існують деякі показники того, що заходи, які вживаються для позбавлення злочинців їх активів, відповідають основним ризикам ВК в Фінляндії, але не підтверджено, що це виражається в постійній конфіскації або компенсації.
- Конфіскація в справах про транскордонне перевезення готівки не застосовується задовільним чином.
- Що стосується позбавлення активів, пов'язаних з ФТ, це не повністю відповідає профілю ризику країни, оскільки були зроблені лише обмежені кроки щодо заморожування активів іноземних бойовиків-терористів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

Фінляндії необхідно:

- Наполегливо закликати відповідні органи завершити розробку конкретного плану дій щодо відстеження, збереження і конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом в рамках поточного проекту, здійснюваного в контексті Плану дій з боротьби проти тіньової економіки та економічної злочинності на 2016/20 рр.
- Усунути обмеження, що впливають на чинні механізми сприяння поверненню активів, з метою поширення їх дії на весь спектр злочинів, пов'язаних з ВК.
- Забезпечити всебічну статистичну підтримку з конфіскації і відповідних заходів з позбавлення злочинців доходів від ВК/ФТ, як засіб вимірювання і підвищення ефективності своєї політики ПВК/ФТ та відповідних дій.
- Розробити законодавчі заходи і механізми для конфіскації транскордонних переміщень валюти, яка помилково задекларована або незадекларована, як ефективною, пропорційною та стримувальною санкції.
- Підтримувати дії щодо посилення заходів із заморожування активів, що застосовуються до іноземних бойовиків-терористів.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- У зв'язку з обмеженим використанням паралельних фінансових розслідувань та тимчасових заходів, конфіскація не використовується ефективно, щоб зробити злочин не вигідним.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Вірменія повинна включити конфіскацію злочинних доходів, інструментів злочину і майна еквівалентної вартості як ціль в національну правоохоронну політику, згадану в БР.7.
- У рамках вимоги про активне проведення паралельних фінансових розслідувань ПО повинні бути зобов'язані регулярно застосовувати тимчасові заходи для запобігання будь-яких угод щодо, передачі або відчуження майна, що підлягає конфіскації/вилученню.
- Вірменії необхідно переглянути питання про перенесення тягаря доказування щодо законного походження ймовірно злочинних доходів або іншого майна, що підлягає конфіскації в разі серйозних злочинів, і розглянути питання про вжиття заходів щодо конфіскації без винесення обвинувального вироку.
- Органам влади необхідно зробити більш активні кроки з виявлення помилкових або незадекларованих грошових коштів, які можуть бути ознакою доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Повинен існувати орган з законодавчо визначеними повноваженнями для активного управління замороженими і конфіскованими активами.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Конфіскація доходів, одержаних злочинним шляхом, не є політичною метою. Обов'язковою умовою у системі конфіскації на Мальті є обвинувальний вирок у кримінальній справі, хоча наразі обговорюються альтернативні системи, такі як конфіскація без вироку суду. Суди загальної юрисдикції регулярно виносять постанови про конфіскацію активів. Однак недоліки у відстеженні активів, в ефективному використанні забезпечувальних заходів (таких як арешт і постанови про заморожування) і в ідентифікації активів в судових рішеннях ставлять під сумнів ефективність системи та наявність послідовної політики.

Крім того, рішення про конфіскацію були успішно оскаржені в цивільних судах, в результаті чого активи були повернуті порушникам.

- При виявленні випадків недекларування транскордонного переміщення грошових коштів застосовуються ефективні та переконливі санкції. Незважаючи на це, практично жодне розслідування щодо ВК/ФТ не було розпочато на основі системи декларування грошових коштів.
- Донедавна не проводилося ніякого відстеження активів, які перебувають за кордоном. Це може бути однією з причин того, що не було представлено жодної справи щодо репатрійованих активів. Також вбачається, що пошук активів в основному був спрямований на активи, що зареєстровані на ім'я підозрюваних. Дуже мало кроків було зроблено для відстеження активів, переведених на ім'я третіх осіб або (дуже часто складних) корпоративних структур. Недоліки режиму відстеження і конфіскації активів не відповідають ризикам, з якими стикається юрисдикція.
- Команда з оцінки взяла до уваги, що нова установа, Бюро з повернення активів (ARB), тільки нещодавно почала функціонувати та що низка ініціатив, починаючи від удосконалення кадрових і технічних ресурсів і закінчуючи розробкою нового законодавства, знаходяться в процесі реалізації. Також наголошується, що нинішні проблеми є результатом попередніх недоліків в законодавчій базі, а також ресурсів і навчання, виділених до теперішнього часу органам, відповідальним за виявлення, відстеження та управління інструментами та доходами, одержаними злочинним шляхом. Однак, на думку команди з оцінки, все ще потрібні фундаментальні удосконалення.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальта має запровадити для своїх компетентних органів політику і видати керівні настанови щодо конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, та інструментів злочину. Ця політика повинна поширюватися на максимально широкий спектр відстеження активів з метою виявлення злочинних доходів, замаскованих з використанням корпоративних структур, доступних на Мальті, як міжнародному фінансовому центрі.
- Повною мірою повинне функціонувати Бюро з повернення активів (ARB), яке має стати ефективним інструментом для відстеження та управління активами, підкріплений достатніми ресурсами і навчанням відповідних органів.
- Мальті необхідно розглянути можливість введення системи конфіскації без винесення обвинувального вироку для досягнення кращих результатів в конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом.
- Мальті необхідно забезпечити, щоб підозри в ВК/ФТ достатньою мірою враховувалися в системі транскордонного декларування готівки/BNI. Зокрема, декларації про готівкові кошти повинні містити більш значущу інформацію, щоб органи влади могли аналізувати їх щодо можливих підозр у ВК/ФТ.



МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Незважаючи на те, що в Мексиці наявна хороша фінансова розвідка, в країні немає комплексної політики, спрямованої на пріоритетне проведення фінансових розслідувань та переслідування ВК як окремого злочину. Складові частини – фінансова розвідка, розслідування, судове переслідування, вирок і санкції – не функціонують злагоджено для належного зниження ризиків ВК. Кількість обвинувальних вироків і конфіскацій щодо ВК є незначною.
- Злочинні доходи конфіскуються неефективно. У Мексиці немає певної політики з переслідування доходів, одержаних злочинним шляхом, а розслідування щодо таких доходів не є частиною загальної стратегії розслідування.
- ПФР прагне підвищити своєчасність застосування забезпечувальних заходів щодо інструментів злочину і доходів, що підлягають конфіскації, через систему BPL (Список заблокованих осіб). Однак це не привело до підвищення рівня конфіскацій.
- Технічні недоліки системи транскордонного декларування впливають на здатність ефективно виявляти і конфіскувати помилково задекларовані і підозрілі транскордонні переміщення валюти.
- Недолік ресурсів, потенціалу і досвіду обмежує можливості успішного визначення пріоритетів в розслідуванні злочинів ВК і заздалегідь спланованих злочинів, а також відстеження та конфіскації злочинних доходів. Відсутність повної статистики щодо конфіскації ускладнює оцінку того, наскільки успішно Мексика проводить конфіскацію. Однак наявні статистичні дані свідчать про те, що кількість конфіскацій невелика як в абсолютному вираженні, так і відносно профілю ризику Мексики.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мексиканська влада повинна включити конфіскацію як одне з основних політичних завдань в національну політику і стратегію ПВК/ФТ.
- Мексика має ввести в практику ініціювання паралельних фінансових розслідувань відповідно до мексиканських ризиків ВК/ФТ; для цього Мексика повинна забезпечити навчання і технічну експертизу для прокуратури (PGR).
- Мексика повинна розробити внутрішні процедури співробітництва та координації між PGR і ПФР з метою визначення пріоритетності розслідувань, які можуть призвести до конфіскації активів.
- Мексика має усунути технічні недоліки в своїй системі декларування, щоб переслідувати і ефективно конфіскувати недостовірно задекларовані/незадекларовані або нерозкриті транскордонні переміщення валюти.
- Мексиці варто розглянути можливість завершення і реалізації реформи правової бази з конфіскації активів для посилення загального режиму конфіскації.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавча база Острову Мен щодо обмеження волі та конфіскації є всеосяжною. Вона надає належні інструменти для виявлення, стримування та конфіскації інструментів та злочинних доходів, як для внутрішніх, так і для міжнародних кримінальних справ. Вона також забезпечує надійний режим цивільного стягнення за відсутності судимості, який виходить за рамки стандартів FATF.
- Органи влади не переслідують конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, як політичну мету. У тих випадках, коли ПО розглядають питання застосування конфіскації, вони надто покладаються на юридичний принцип пропорційності. У деяких випадках це призводило до ситуації, коли не всі можливі активи були конфісковані. Разом з тим, у тих випадках, коли обвинувачення подавало заяви про конфіскацію, суд розглядав надані стороною обвинувачення докази та, впевнившись, що це доцільно, виносив постанову про конфіскацію.
- Органи влади обмежували та конфісковували активи у деяких міжнародних та внутрішніх справах з предикатних злочинів та ВК. Проте, загальна вартість затриманого, конфіскованого та фактично вилученого майна залишається надзвичайно низькою і не відображає ризиків Острову Мен.
- Основна увага приділяється арешту і конфіскації доходів від предикатних злочинів (наприклад, наркотики, податки та інші предикатні злочини або ті, що включені в іноземні запити ВПД). Конфіскація злочинних доходів та інструментів вчинення злочину ВК, а також майна еквівалентної вартості не проводиться систематично, особливо у випадках, коли постраждала від предикатного злочину особа отримала компенсацію.
- Конфіскація транскордонних грошових коштів і BNIs, пов'язаних з предикатними злочинами ВК/ФТ/асоційованими злочинами, не є на Острові Мен ефективною, пропорційною та переконливою санкцією. Повноваження з вилучення фальшивих або незадекларованих коштів чи BNIs для подальшого розслідування використовувалися дуже обмежено.
- Паралельні фінансові розслідування, спрямовані на виявлення потенційних злочинних активів, що підлягають конфіскації, не застосовуються систематично.
- Заходи щодо арешту потенційних злочинних доходів досить обмежені, коли їх виявляють до офіційного початку кримінального розслідування, як то після повідомлення про підозрілу операцію або за запитом фінансової установи, або в результаті правозастосовних дій наглядових органів, так і при виявленні на основі інформації, включеної до вхідних запитів про надання взаємної правової допомоги з іноземних юрисдикцій. У всіх подібних випадках фахівці з оцінки стикалися з прикладами незамерзеної власності, що викликає у них занепокоєння щодо спроможності запобігти розтраті активів в таких сценаріях. Ці занепокоєння посилюються відсутністю механізмів управління складними структурами або активами, відмінними від грошових коштів.



- Надійна система цивільного стягнення, введена у 2009 році, не застосовується на практиці органами Острова Мен. До того ж деякі органи влади мають обмежену поінформованість і не використовують наявні правові інструменти для цивільного стягнення майна, відмінного від готівкових коштів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розробити стратегію ефективного здійснення арешту і конфіскації інструментів злочину і доходів, одержаних злочинним шляхом (і їх відповідної вартості) як політичну мету кримінального правосуддя високого рівня, особливо щодо великих сум доходів, одержаних через вчинення злочинів за кордоном.
- Розробити процедури для систематичного ініціювання паралельних фінансових розслідувань, спрямованих на виявлення потенційних кримінальних активів, що підлягають конфіскації (включаючи вилучення потенційних злочинних доходів, коли вони виявляються до офіційного початку кримінального розслідування, тобто за запитом іноземної сторони).
- Прийняти більш активну політику використання всіх доступних каналів міжнародного співробітництва для накладення арешту або конфіскації активів, які знаходяться або є переміщені за кордон. Влада також повинна вжити заходів щодо проактивного виявлення іноземних доходів, що знаходяться на Острові Мен, які можуть підлягати арешту або конфіскації.
- Видати керівні настанови щодо застосування принципу пропорційності як в кримінальних процесах з накладення арешту, так і з конфіскації (включаючи випадки виявлення незадекларованих коштів) і бути більш стриманими при застосуванні принципу пропорційності.
- Систематично застосовувати систему цивільного стягнення, в тому числі у випадках, коли з яких-небудь причин не вдається забезпечити винесення вироків за предикатними злочинами або ВК. Необхідно забезпечити додаткове спеціалізоване навчання із застосування системи цивільного стягнення для ПО.
- Впровадити формальний і оперативний механізми між відповідними органами: Підрозділом митних і акцизних зборів, Поліцією, Департаментом інфраструктури, ПФР, IOMFSA і т.д. для виявлення неправдивих або незадекларованих транскордонних переміщень валюти та BNIs. Систематично застосовувати всі наявні повноваження для арешту недостовірної задекларованих або незадекларованих коштів/BNIs для визначення наявності зв'язку з ВК/ФТ або супутніми предикатними злочинами та достатніх підстав для подальшої конфіскації.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Широке правове повноваження Саудівської Аравії з конфіскації доходів та інструментів злочину, передбачені шариатом, вбачаються належними. Новий закон про ПВК 2017 року містить більш конкретні положення, що стосуються конфіскації, що може сприяти їх послідовному застосуванню. Прокуратура має внутрішній механізм нагляду за процесом конфіскації, при цьому частка конфіскованих активів пропорційна вилученим активам.
- Обсяг вилучених і конфіскованих Саудівською Аравією доходів, одержаних злочинним шляхом збільшується, але все ще залишається низьким і не відповідає профілю ризику країни. Недоліки в здатності Саудівської Аравії ефективно розслідувати та переслідувати в судовому порядку діяльність з ВК обмежують здатність Саудівської Аравії відстежувати та конфісковувати злочинні доходи. Нездатність проводити скоординовані розслідування з іншими країнами також істотно обмежує конфіскацію активів злочинців, оскільки значна частина доходів, одержаних злочинним шляхом, за оцінками, вивозиться з країни.
- Конфіскація визначена як пріоритетний захід з ПВК/ФТ в Національному стратегічному плані Саудівської Аравії на 2017-2019 роки. Конфіскація предметів злочину (в основному наркотиків) дійсно є пріоритетним завданням. Відсутність докладної статистики ускладнює розуміння того, чи відповідають типи конфіскованих активів профілю ризику Саудівської Аравії, і зрозуміти, де додаткові зусилля могли б найбільш ефективно усунути недоліки системи.
- Саудівська Аравія виявляє велику кількість незадекларованих і недостовірно задекларованих готівкових коштів, а також незадекларованого і недостовірно задекларованого золота, дорогоцінних металів і каміння, разом з тим, не виявляє ВНІ. Недекларування і недостовірні декларації виявляються, хоча суми готівкових коштів, конфіскованих на кордоні, не відповідають профілю ризику Саудівської Аравії. Незрозуміло, якою мірою конфісковані суми призводять до розслідування з ВК або ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівській Аравії необхідно забезпечити, щоб ПО та інші контролюючі органи надавали пріоритет конфіскації інструментів злочину і доходів, одержаних злочинним шляхом, як звичайному елементу всіх справ.
- Саудівська Аравія повинна підвищити рівень потенціалу, обізнаності та розуміння інструментів конфіскації, наприклад, шляхом розробки процедурних настанов, видання додаткових інструкцій і розширення програм навчання для ПО та інших контролюючих органів, та шляхом створення спеціалізованих підрозділів з відстеження та конфіскації активів.
- Саудівська Аравія повинна взяти на себе зобов'язання співпрацювати з іншими країнами для вилучення, репатріації та конфіскації доходів, одержаних злочинним шляхом, які було вивезено з країни.



- Саудівська Аравія повинна удосконалити механізми збору статистики з конфіскації, щоб краще зрозуміти слабкі місця в системі.
- Митна служба повинна продовжувати заохочувати осіб, які здійснюють перетин кордону, до декларування, включаючи BNI, на кордоні, і більш активно вилучати та конфіскувати недостовірно задекларовані та незадекларовані готівкові кошти, якщо є підозра в ВК, предикатному злочині або ФТ.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Часте використання забезпечувальних заходів заслуговує на визнання прогресу в загальній системі. Однак, вбачається, це не сприяє ефективному режиму конфіскації. Судячи з обмеженої інформації, наданої експертам, заходи з конфіскації рідко застосовуються в кримінальних справах, якщо взагалі застосовуються, і врешті-решт конфіскується лише частина забезпечених активів.
- На ефективність забезпечувальних заходів, що застосовуються в фінансових розслідуваннях, серйозно впливають відсутність оперативного аналізу, орієнтованого на злочинні доходи, в ході попереднього слідства, матеріально-технічні та процедурні обмеження щодо деяких ПО, (передбачувані) обмеження щодо вилучення активів у третіх сторін і великий тягар доведення, що вимагається для ухвалення певних тимчасових заходів.
- Існують деякі процедури, але не всеосяжний і ефективний механізм управління та/або розпорядження майном, яке заарештовано або конфісковано, а також немає централізованого органу, що відповідає за управління таким майном, що безпосередньо впливає на ефективність, особливо якщо необхідно здійснювати управління більш складних видів активів.
- Режим транскордонного контролю готівки не продемонстрував свою ефективну застосовність для виявлення пов'язаних з ВК/ФТ грошових коштів/BNIs, що перевозяться через кордони Словацької Республіки, які також є зовнішніми кордонами ЄС. У нечисленних випадках помилкового декларування або недедекларування не було накладено ніяких обмежень на активи, і не існує механізму протидії кур'єрам, що перевозять готівку через внутрішні кордони ЄС.
- Відсутність всеосяжних і досить докладних статистичних даних перешкоджає оцінці результативності та ефективності режиму конфіскації і фактичного повернення конфіскованих активів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Необхідно організувати інтенсивну підготовку для ПО, щоб розширити їхні знання про можливості, які забезпечуються наявними правовими рамками режиму конфіскації та тимчасових заходів (наприклад, у режимі вилучення і конфіскації через третіх сторін).

- ПО повинні бути забезпечені необхідними ресурсами (шляхом найму додаткового персоналу або утворення більш спеціалізованих підрозділів) для проведення широких, проактивних і ефективних паралельних фінансових розслідувань з метою виявлення і забезпечення збереження злочинних доходів.
- Владі Словаччини необхідно шукати законодавчі або інші рішення для ефективного подолання явно надмірно високого тягаря доведення, пов'язаного з деякими тимчасовими заходами, передбаченими КПК (наприклад, ст. 425 та ін.), особливо у випадках конфіскації у третьої сторони.
- Владі необхідно переглянути систему вилучення/конфіскації для виявлення можливих проблем у цьому процесі та зробити відповідні кроки для забезпечення конфіскації злочинних доходів у всіх випадках.
- Необхідно вести та підтримувати всеосяжну статистику, що стосується ефективності й обсягу тимчасових заходів і режиму конфіскації, а також активів, які були фактично повернені.
- Має бути прийнято всеосяжний механізм для управління і збереження вартості складних активів, які були арештовані або конфісковані, для яких недостатньо простих заходів зі збереження, переважно шляхом створення централізованого органу, що відповідає за управління таким майном.
- Технічні недоліки, передбачені Рекомендацією FATF 32, повинні бути терміново усунені, особливо в частині відсутності у митних органів повноважень щодо зупинки або арешту готівкових коштів/BNIs для встановлення факту виявлення ознак ВК/ФТ. Водночас, необхідно вжити заходів для того, щоб контроль за транскордонним перевезенням валюти (принаймні, через зовнішні кордони ЄС) також враховував виявлені підозри з ВК/ФТ, а митні органи звертали увагу на виявлені ризики також у контексті виявлення контрабанди готівки та вилучення недостовірно задекларованої готівки або BNI відповідно до відомих ризиків.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Крім того, викликають занепокоєння недостатні консервативні заходи щодо транскордонних переміщень готівки/BNI. Незважаючи на те, що Офіс з повернення активів (ARO) функціонує з 2009 року, його потенціал з надання підтримки розслідувань використовується не повністю. Недолік ресурсів викликає занепокоєння, особливо у зв'язку з тим, що офіс грає все більшу роль у відстеженні та поверненні активів. Зрештою ARO має бути здатним функціонувати як фінансова поліція, яка спроможна проводити паралельні фінансові розслідування, і як бюро кримінальних активів.



- Режим обов'язкового арешту/конфіскації є юридично обґрунтованим і строгим, хоча залежність від доказів існування предикатного злочину є стримуючим фактором. Хоча Генеральна прокуратура вважає цей аспект пріоритетним, статистика не демонструє фактичного ефективного і успішного застосування цих правил у справах щодо ВК/ФТ. Однак деякі приклади справ свідчать про великі суми доходів, які можуть бути вилучені та конфісковані. У будь-якому випадку, низькі показники конфіскації частково можна пояснити недостатньою обізнаністю слідчих органів про фінансові аспекти та недостатньою зосередженістю на них. Хоча теоретично конфіскація не залежить від попереднього вилучення, слід припустити, що ефективність повернення активів за допомогою конфіскації низька або, принаймні, переконливо не доведена.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Угорщині необхідно переглянути свою статистичну систему з метою отримання надійних, всеосяжних і досить докладних даних. Це дозволить отримати об'єктивне уявлення про роботу системи арешту і конфіскації та провести внутрішню оцінку її ефективності, особливо з точки зору фактичного повернення активів.
- Компетентні органи повинні продовжувати підвищувати обізнаність і приділяти підвищену увагу розшуку активів в рамках будь-якого розслідування злочинів, що генерують дохід.
- Режим консервативних заходів щодо порушень правил транскордонного перевезення готівки/BNI необхідно переглянути, наділивши митні органи повноваженнями щодо заморожування незадекларованих або підозрілих активів.
- Рекомендується посилити роль ARO, щоб цей орган міг функціонувати як фінансова поліція, яка спроможна проводити паралельні розслідування, та/або як бюро кримінальних активів, яке централізує зусилля з арешту і накладення секвестру, а також ефективно виконанню постанов про конфіскацію. Це може вимагати значного збільшення людських ресурсів і досвіду.
- Необхідно вжити заходів щодо створення реєстру центрального банку, як це все частіше практикується в інших державах-членах Ради Європи.

БЕЗПОСЕРЕДНІЙ РЕЗУЛЬТАТ 9

Розслідування та переслідування ФТ

Ознаки ефективної системи

Діяльність з фінансування тероризму розслідується; злочинці успішно переслідуються в судовому порядку; суди застосовують до засуджених ефективні, пропорційні та переконливі санкції. При необхідності, фінансування тероризму переслідуються як окрема кримінальна діяльність, фінансові розслідування проводяться для підтримки контртерористичних розслідувань, з належною координацією між відповідними органами влади. Компоненти системи (розслідування, обвинувачення, засудження та санкції) функціонують послідовно для зменшення ризиків фінансування тероризму. У кінцевому рахунку, перспектива виявлення, засудження і покарання стримує діяльність з фінансування тероризму.

Цей результат насамперед стосується Рекомендацій 5, 30, 31 та 39, а також елементів Рекомендацій 1, 2, 32, 37 та 40.

Експерти повинні бути обізнані в тому, що деякі елементи цього результату можуть містити в собі матеріали делікатного характеру (наприклад, інформація, зібрана в цілях національної безпеки), яку країни не схочуть або не зможуть надати експертам.

Експерти також повинні брати до уваги відповідні результати на рівні міжнародного співробітництва, в якому компетентні органи беруть участь при оцінці цього Безпосереднього Результату. Це охоплюватиме розгляд міри, в якій правоохоронні органи та органи прокуратури шукають відповідну допомогу від своїх іноземних колег у справах про транскордонне фінансування тероризму.



Основні питання до розгляду при визначенні, чи досягнуто результат

- 9.1. В якій мірі різні види діяльності з фінансування тероризму (збір, рух та використання коштів чи інших активів) переслідуються у судовому порядку та засуджуються злочинці? Чи відповідає це профілю ризику фінансування тероризму країни?
- 9.2. Як вдало ідентифікуються та розслідуються справи з фінансування тероризму? В якій мірі розслідування ідентифікують конкретну роль, яку відіграють особи, які фінансують тероризм?
- 9.3. В якій мірі розслідування фінансування тероризму інтегровані та використовуються для підтримки національних, антитерористичних стратегій та розслідувань (наприклад, ідентифікація та визначення терористів, терористичних організацій та мереж з підтримки терористів)?
- 9.4. В якій мірі санкції та заходи, які застосовуються до фізичних та юридичних осіб, засуджених за злочини фінансування тероризму є ефективними, пропорційними та переконливими?
- 9.5. В якій мірі досягається мета результату за рахунок використання іншого кримінального правосуддя, регуляторних або інших заходів для придушення діяльності з фінансування тероризму, де неможливо забезпечити засудження за фінансування тероризму?

а) Приклади інформації, що можуть підтримати висновки з основних питань

1. Досвід та приклади розслідувань та судових переслідувань фінансування тероризму (наприклад, справи, в яких розслідування фінансування тероризму використовуються для підтримки антитерористичних розслідувань та судових переслідувань; вагомі справи, в яких (іноземні або внутрішні) терористи або терористичні групи відстежуються, переслідуються чи припиняються; спостережені тенденції в рівнях та техніках фінансування тероризму; справи, в яких застосовуються інші кримінальні санкції чи заходи замість засуджень за фінансування тероризму).
2. Інформація щодо розслідувань, судових переслідувань та засуджень за фінансування тероризму (наприклад, кількість проведених розслідувань та судових переслідувань фінансування тероризму; кількість справ що ведуть до судового переслідування фінансування тероризму, види переслідувань та засуджень за фінансування тероризму (наприклад, окремі злочини; іноземні або внутрішні терористи); рівень санкцій, застосованих за злочини з фінансування тероризму у порівнянні з іншими злочинами; види та рівень застосованих підкривних заходів)

b) Приклади особливих факторів, які можуть підтримати висновки з основних питань

3. Які заходи вживаються для ідентифікації, ініціювання та визначення пріоритетів справ з фінансування тероризму щоб забезпечити швидке розслідування та вжиття заходів проти основних загроз та збільшити підрив?
4. До якої міри та як швидко компетентні органи можуть отримати доступ до відповідної фінансової інформації та іншої інформації, необхідної для розслідувань та судових переслідувань фінансування тероризму?
5. Якими є основні міркування щодо рішень стосовно відмови від переслідування фінансування тероризму?
6. В якій мірі органи влади застосовують конкретні плани дії або стратегії для боротьби з певними загрозами та тенденціями фінансування тероризму? Чи відповідає це національним політикам у сфері ПВК/ПФТ, стратегіям та ризикам?
7. Як вдало правоохоронні органи, ПФР, підрозділи по боротьбі з тероризмом та інші служби розвідки та безпеки співпрацюють та координують свої відповідні завдання, пов'язані з цим результатом?
8. Чи існують інші аспекти слідчого, обвинувального і судового процесу, які перешкоджають або заважають переслідуванню, санкціям та підриву фінансування тероризму?
9. Чи мають компетентні органи відповідні ресурси (включаючи інструменти фінансових розслідувань) щоб виконувати свою роботу або відповідним чином усувати ризики фінансування тероризму?
10. Чи призначається персонал/існують підрозділи для розслідування фінансування тероризму? Де розподіляються ресурси, як визначається пріоритет розслідувань фінансування тероризму?



Розподіл рейтингу ефективності у розрізі 43 країн регіону FATF/MONEYVAL щодо БР.9

Основні недоліки:

1. Загальний рівень ризику – низький, але існують проблеми з оцінкою або розумінням ризиків на рівні ПО
2. Контр-заходи, які вживаються з боку ПО не повністю відповідають ризикам
3. Недостатній аналіз ризиків ФТ
4. Жодних вироків за ФТ
5. Компетентність/спроможність ПО у розслідуванні злочинів з ФТ є проблемним питанням





ВИСОКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ВЕЛИКОБРИТАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Велика Британія активно розслідує, кримінально переслідує та засуджує різноманітну діяльність з ФТ. Конкретні приклади ФТ узгоджуються з виявленими ризиками, пов'язаними з фінансуванням на низькому рівні іноземних бойовиків-терористів (ІБТ), самофінансуванням ІБТ або самофінансуванням терористів, які знаходяться у Великій Британії.
- Велика Британія, зокрема уповноважені органи Північної Ірландії розвинули розуміння істотних ризиків, з якими стикаються у Північній Ірландії, та протягом деякого часу оновили їхній підхід як відповідь на ризики, що змінюються, зокрема, фокусуючись на організовану злочинність з метою перешкоджання потенційній діяльності з ФТ.
- Позитивна риса британської системи – це державно-приватне партнерство з питань ФТ. Це сприяє Об'єднаній операційній групі з питань аналітичної діяльності щодо відмивання коштів (The Joint Money Laundering Intelligence Taskforce) та зближує взаємовідносини між Національним підрозділом з питань розслідування справ щодо фінансування тероризму (The National Terrorist Financial Investigation Unit) та британськими фінансовими установами, ефективність цього доведено на практиці.
- Розслідування ФТ добре інтегровані до розширених контртерористичних стратегій. Державні установи гарно координують та співпрацюють по всім юрисдикціям, регіонам та секторам. Причому, уповноважені органи у сфері протидії фінансуванню тероризму мають близькі та плідні взаємовідносини як з фінансовими установами, так і з сектором неприбуткових організацій.
- ПО мають спільну стратегію щодо переслідування більш серйозних злочинів, пов'язаних з тероризмом, і, у випадках, коли доказів достатньо, це може призвести до більш суворого вироку. Водночас, за злочин ФТ отримується строк покарання у розмірі нижнього максимуму та, отже, зазвичай це призводить до менших санкцій. Особи, засуджені за такі злочини, зазвичай також отримують вироки з метою обмеження їхнього пересування та дій, що загалом збільшує ефективність, пропорційність та переконливість наявних санкцій. Де засудження не може набрати законної сили, то Велика Британія використовує різноманітні наявні заходи щодо перешкоджання ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити існуючі активні дії та продовжити пристосовуватись до нових загроз, якщо вони виникатимуть.
- Продовжити вивчати способи, що полегшують та сприяють посиленню координації між Об'єднаною операційною групою з питань аналітичної діяльності щодо відмивання коштів, Національним підрозділом з питань розслідування справ щодо ФТ та фінансовими установами.



ІЗРАЇЛЬ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Ізраїль розробив широкий діапазон ефективних інструментів та механізмів для боротьби з тероризмом та ФТ в усіх його аспектах.
- До різних типів справ з ФТ здійснюється кримінальне переслідування, а злочинці засуджуються. Ці справи формуються відповідно до профілю ізраїльського ризику ФТ та включають справи з ФТ щодо збору, руху та використання коштів, а також справи з ФТ, де не було обвинувачень з тероризму. Це охоплює спектр типологій ФТ: транскордонна контрабанда, благодійні та неприбуткові організації, добровільні внески, ФТ, що базується на торгівлі, механізми грошових переказів та, начебто, законна господарська діяльність. Проактивні зусилля Шин Бету (Загальна служба безпеки Ізраїлю) та інших установ з питань безпеки є ефективними у перешкоджанні терористичної діяльності на початкових стадіях, що скорочує значну кількість розслідувань з ФТ та робить непотрібним судове переслідування за злочини ФТ.
- Між 2013-2017 роками 37 справ було доведено до судових вироків за один або більше злочинів ФТ, де були залучені 26 фізичних та юридичних осіб. Були деякі затримки у кримінальних переслідуваннях ФТ, коли обвинуваченні не тримались під вартою.
- Справи з ФТ добре ідентифікуються та розслідуються за допомогою обширної законодавчої, інституційної та організаційної структури. Конкретні приклади також показали, що Ізраїль визначає специфічну роль, яку відіграють особи, які фінансують тероризм. Шин Бет очолює контртерористичну діяльність та аналітичну діяльність з питань ФТ, є головним джерелом розслідувань ФТ. Водночас, Національна поліція Ізраїлю очолює офіційні розслідування. Обидві організації мають у своєму розпорядженні достатні ресурси та персонал для проведення розслідувань щодо ФТ, і в обох створені спеціальні підрозділи та групи для боротьби з ФТ. Управління з питань запобігання відмиванню коштів та ФТ (Ізраїльський ПФР) також грає ключову роль в ідентифікації справ ФТ для розслідувань.
- Розслідування з питань ФТ є інтегрованими до національних контр-терористичних стратегій та розслідувань та використовуються для забезпечення їх виконання. Це включає визначення терористичних організацій та мереж, що підтримують терористів. Контртерористичній діяльності та діяльності з боротьби проти ФТ надано найвищий пріоритет. Контртерористична стратегія розроблена найвищими ешелонами влади. Національна політика щодо ризиків, які змінюються, переглядається на найвищому рівні.
- Ізраїль застосовує кримінальні санкції у кримінальних справах, які є ефективними, пропорційними та переконливими. Діапазон таких санкцій: від покарання у виді позбавлення волі до умовних строків, штрафів та конфіскацій. Шкала штрафів для злочинів ФТ – від двох до п'яти років ув'язнення.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ізраїлю варто впровадити способи прискорення судових процесів, щоб кримінально переслідувати ФТ, коли злочинці не перебувають під вартою.

РОСІЙСЬКА ФЕДЕРАЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Росія має сильне розуміння власних національних та міжнародних терористичних загроз та ризиків ФТ, пов'язаних з цими загрозами.
- Росія має повноцінну законодавчу базу для боротьби з ФТ, яка переважно збігається з міжнародними стандартами.
- Щороку, в середньому, Росія розглядає 52 кримінальні справи щодо ФТ. Починаючи з 2013 року, Росія засудила понад 300 фізичних осіб за ФТ, яких переважно засуджували на 3-8 років ув'язнення.
- ПО та прокурори повинні розглядати при здійсненні кожного кримінального розслідування: чи є індикатори інших злочинів, чи використовувалась власність або призначалась для використання з метою ФТ або груп, які займались такою діяльністю. Ця вимога має ефект у забезпеченні того, що розслідування фінансових аспектів терористичних злочинів є обов'язковим. Практично, ПО систематично розглядають фінансові компоненти терористичної діяльності, які призводять до виявлення, ідентифікації та розслідування ФТ. Росія є спроможною виявляти різні методи ФТ та ролі, які відіграють фінансувальники тероризму.
- Розслідування ФТ є інтегрованими до національних контр-терористичних стратегій та розслідувань та використовуються для забезпечення їх виконання. Державні установи добре координують та співпрацюють по всім юрисдикціям. Контр-терористична діяльність та діяльність з протидії ФТ визначені топ пріоритетом на найвищому рівні російського уряду.
- Росія має декілька альтернативних заходів щодо перешкоджання ФТ, де практично не досягається судове засудження, що активно застосовується на практиці.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Росії варто продовжити її активні заходи, щоб виявляти можливі злочини ФТ, та, якщо ці злочини виявлено, розслідувати та кримінально переслідувати за них. Далі, оскільки загрози продовжують змінюватись, російську стратегію з протидії ФТ варто оновлювати, щоб реагувати на зміни у природі цих загроз.
- Крім того, використовуючи Росфінмоніторинг та еґмонтські канали, Росії варто більш активно повідомляти треті країни про видворення за межі країни через підозри у ФТ, використовуючи різні органи, такі як МВС та ФСБ.



США

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Перешкоджання та запобігання терористичним атакам, перед тим як вони здійснюються, є топ-пріоритетом для національної безпеки у США. США ефективно підходять до загроз тероризму та його фінансуванню як на глобальному, так і на національному рівні.
- У будь-яких випадках, коли ПО проводять розслідування, пов'язане з тероризмом, у відношенні фізичних та юридичних осіб, здійснюються паралельні розслідування, щоб визначити потенційні джерела фінансової підтримки. США спроможні визначити різні способи ФТ та ролі, які відіграють фінансові мережі, та успішно розслідувати та кримінально переслідувати таку діяльність. Показники засудження є високими та штрафні санкції, які застосовуються у справах ФТ, є ефективними, пропорційними та переконливими.
- Система протидії ФТ є дуже добре інтегрованою до американських контртерористичних структур, що полегшує міжвідомчу співпрацю та координацію, включаючи між федеральними, місцевими органами та органами влади штату. Це також сприяє інформаційній взаємодії та координації між представниками розвідки та ПО щодо питань, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- США варто продовжити її всебічні активні дії у сфері протидії ФТ та пристосовуватись до нових загроз, якщо вони виникатимуть.



ЗНАЧНИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АВСТРАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Австралія провела декілька розслідувань та кримінальних переслідувань за ФТ, по трьом з яких були отримані судові вироки за злочин ФТ. Австралія також успішно використовує іншу кримінальну юстицію та адміністративні заходи, щоб перешкоджати терористичній діяльності та діяльності ФТ, коли обвинувачення за ФТ не є можливим. На момент виїзної місії, Австралія успішно зупинила дві терористичні змови. Австралія успішно використовує ці та інші заходи, щоб вирішити найбільш актуальні ризики ФТ, що виникають – подорожі фізичних осіб до конфліктних зон, щоб там взяти участь у терористичній діяльності чи виступати на її захист. Австралійські уповноважені органи виявляють та розслідують різні типи ФТ в кожному контртерористичному розслідуванні. Контртерористичні стратегії успішно надали можливості Австралії виявляти, визначати терористів, терористичні організації та мережі з підтримки тероризму. З іншого боку, австралійські уповноважені органи кримінально не переслідували всі різні типи злочинів ФТ, такі як збір коштів для ФТ або фінансування терористичних актів чи окремих терористів, та переконливість санкцій за ФТ не була чітко продемонстрована.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австралії варто розглянути, де необхідно, активне переслідування різних типів злочинів ФТ.

АВСТРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи мають гарне розуміння ризиків ФТ. Австрія демонструє багато характеристик ефективної системи щодо розслідування та переслідування осіб, які залучаються до терористичної діяльності. Законодавча база для розслідування та переслідування терористів та ФТ є взагалі жорсткою. В Австрії у цій сфері присутні спеціалізовані органи для аналітичної роботи, розслідувань та переслідувань.
- Кожне контртерористичне розслідування включає розслідування ймовірного ФТ. Були одержані деякі судові вироки щодо терористичної діяльності та ФТ. Більшість з розслідувань, що розпочались, не призводить до кримінального обвинувачення через відсутність достатніх доказів, щоб офіційно розпочати обвинувальну справу Офісом Державного прокурора.



Крім того, терміни ув'язнення, що застосовуються при винесенні судових вироків, на сьогодні є дуже короткими та здаються непереконливими.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Австрії варто розглянути, де необхідно, активне переслідування різних типів злочинів ФТ.
- Австрії варто моніторити санкції, які застосовуються у судових вироках за ФТ та звертати увагу чи вони є достатньо пропорційними та переконливими.

АНДОРРА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Андорра прийняла жорстку законодавчу систему щодо криміналізації ФТ, яка значно збігається з міжнародними стандартами. Андорра провела всебічну національну оцінку ризику ФТ. Незважаючи на це, на сьогодні не є зрозумілим, що наглядові органи будуть застосовувати для контролю за імплементацією національної політики ПФТ та плану дій.
- Географічно розташовуючись між Французькою Республікою та Королівством Іспанії, Андорра природно залежить від тісного співробітництва з цими країнами боротьби з тероризмом та ФТ. Існують гарні відносини та інформаційний обмін з відповідними установами в Іспанії, Франції та Італії.
- Відсутні свідчення, які показують, що фінансова система Андорри могла використовуватись як транзитний пункт для фінансування тероризму. Щодо іноземного ризику ФТ, ПО в Андоррі, здається, що мають гарне розуміння щодо загроз вербування, радикалізації та саморадикалізації фізичних осіб. Не знайдено жодних доказів, які свідчили, що резиденти Андорри подорожували до конфліктних зон за кордоном, щоб допомагати іноземним терористичним групам. Андорру ніколи офіційно не запитували іноземні аналогічні органи щодо надання інформації або допомоги стосовно розслідувань з питань тероризму чи його фінансування, що проводились за кордоном.
- Уповноважені органи не переслідували будь-який тип діяльності з ФТ та не виносили жодні судові вирокі за злочини ФТ у період перед оглядом. Отже, вони не мали можливості застосовувати на практиці наявні інструменти та механізми боротьби з ФТ, а також перевірити на практиці їхню ефективність впровадження. На сьогодні, було проведено два розслідування уповноваженими органами, які демонструють, що уповноважені органи серйозно ставляться до будь-яких індикаторів чи вказівників на ймовірну терористичну діяльність та діяльність з ФТ. Відсутність кримінальних обвинувачень та судових вироків щодо ФТ, здається, в цілому збігається з профілем ризику в країні.
- Виглядає, що в Андорри був би зиск від більш гнучкої законодавчої бази (закон про розвідувальну діяльність), щоб запобігати тероризму та його фінансуванню у світлі ризиків ФТ, що змінюються (такі як вербування, радикалізація, саморадикалізація через Інтернет).

- Хоча Андорра ніколи безпосередньо не мала справу з тероризмом та його фінансуванням, уповноважені органи демонстрували, що це не виключає власне основну загрозу ФТ у цій країні. НОР та інтерв'ю, що були отримані під час виїзної місії, підтвердили, що ПО доклали зусилля (особливо на аналітичному рівні), щоб визначити джерела коштів, що можуть ймовірно бути використані для цілей ФТ.
- Команда з оцінки залишається стурбованою щодо питання судової таємниці та його впливу на розслідування ФТ.
- Уповноважені органи провели детальний аналіз грошових переказів з інших юрисдикцій, включаючи високоризикові країни, у рамках НОР. Однак, здатність контролювати дані грошових переказів до та з високоризикових юрисдикцій з перспективою ФТ не були повністю розглянуті андорським ПФР перед НОР.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Як зазначено у НОР, Андоррі варто надалі розвивати чітку національну стратегію з ПФТ, розроблену відповідно до діючого Плану дій. При цьому Постійному комітету з питань ПВК/ФТ варто використовувати посилене міжвідомче співробітництво з питань ФТ, особливо на політичному рівні.
- ПФР Андорри варто продовжити регулярно чи з найменшою періодичністю оцінювати агреговані грошові перекази з країнами, що мають високий ризик терористичної діяльності, щоб виявляти ймовірну підозру ФТ.
- Як передбачено у Плані дій НОР, Андоррі варто розглянути прийняття законодавства щодо служб з питань аналітичної роботи, щоб забезпечити уповноважені органи більшою нормативно-правовою основою у контексті запобігання тероризму та його фінансуванню.

БЕЛЬГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

Придушення ФТ:

- Діяльність, яка пов'язана з тероризмом та його фінансуванням, включаючи використання неприбуткових організацій для ФТ, підпадає під розслідування та кримінальне переслідування відповідно до ризиків, які Бельгія наразі виявила. Розслідування щодо тероризму також охоплюють аспекти ФТ.
- Співробітництво між різними органами, що відповідальні за протидію ФТ, є співмірним ситуації та ризикам, з яким Бельгія зараз стикається.
- Неприбуткові організації як сектор не набув достатньої обізнаності щодо феномену та ризиків ФТ.



Застосування ЦФС:

- ЦФС вказані у Резолюції Ради Безпеки ООН щодо ФТ та ФРЗМЗ та не застосовуються як зазначено у Рекомендаціях FATF, зокрема з точки зору часової шкали. Бельгія не направляла та не одержувала запити відповідно до Резолюції Ради Безпеки ООН 1373 (2001 рік).
- Практично, небагато активів було заморожено за зв'язок з ФТ та ФРЗМЗ.
- Прийняті ініціативи та механізми інформування приватного сектору щодо визначень. Проте, ЦФС здаються відповідними у Бельгії. Жодних специфічних заходів не було впроваджено, щоб контролювати як добре ФУ та ВНУП виконують власні зобов'язання щодо ЦФС, що пов'язані з протидією ФРЗМЗ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Бельгії варто розглянути виділення більше ресурсів, як людських, так і інформаційно-технічних, щоб забезпечити умови використання більш проактивного підходу службам, які відповідають за протидію тероризму та його фінансуванню.
- Бельгійським уповноваженим органам, що здійснюють розслідування та переслідування, варто регулярно переоцінювати власні підходи щодо ФТ як злочину, що пов'язаний з тероризмом, базуючись на змінах у структурі ризику. Продовжити систематично аналізувати фінансовий аспект терористичних випадків.
- Бельгії варто удосконалити власний аналіз ризиків ФТ та поглибити аналіз ризику, який проведений у лютому 2014 року: варто наповнити більш детально профіль ризиків та стратегію щодо ФТ.

ВІРМЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи зробили висновок, що ризик ФТ у Вірменії є дуже низьким. Команда з оцінки не знайшла будь-якої конкретної інформації, що свідчило б протилежно. Не було жодних розслідувань, переслідувань або судових вироків за ФТ. Однак, команду з оцінки було запевнено, що терористична діяльність та діяльність ФТ додано до передбачених ймовірних питань національної безпеки. Тісне співробітництво між Національною службою безпеки та Центром фінансового моніторингу (вірменський ПФР) забезпечує, що фінансові аспекти будь-якої підозрілої терористичної діяльності будуть відстежені, де необхідно.
- Уповноважені органи розробили інноваційну систему, за допомогою якої Центр фінансового моніторингу вводить оновлення до баз даних фінансових установ через алгоритм, встановлений на їхніх системах ІТ, щоб забезпечити, що будь-які збіги з Резолюціями Ради Безпеки ООН щодо ФТ та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, автоматично виявляються.

Не було жодних збігів з Резолюціями Ради Безпеки ООН як щодо ФТ, так і щодо фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Керівництво щодо заморожування власності визначених фізичних та юридичних осіб, забезпечує доступ до замороженої власності та відповідні дії, які розміщені на офіційному вебсайті Центру фінансового моніторингу та поширені серед СПФМ та їхніх наглядових органів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Колективну кримінальну відповідальність за злочини ФТ варто прийняти поряд з переконливими та пропорційними санкціями.
- Уповноваженим органам варто продовжити ретельніше моніторити вірменські відкриті кордони, щоб забезпечити, що їх протиправно не використовують для цілей ФТ.
- Уповноваженим органам варто юридично оформити практику для проведення проактивних паралельних фінансових розслідувань у випадках ФТ (наприклад, шляхом розробки політичних документів для залучення установ) та продовжити постійне навчання відповідних ПО (Національна служба безпеки).

ДАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Данія має жорстку законодавчу базу щодо боротьби з ФТ. Данія також має загальне розуміння власних ризиків ФТ. Однак, це розуміння значно обмежується Данською службою безпеки та розвідки.
- Кожне контртерористичне розслідування включає розслідування щодо потенційного ФТ. Протягом 2011-2016 років Данія звинуватила 16 осіб у злочинах ФТ – результатом цього стали 7 судових вироків. Це, схоже, відповідає ризикам ФТ у Данії, беручи до уваги очевидні виклики, що існують у справах з ФТ (наприклад, аналітичні дані як докази), а також використання Данської служби безпеки та розвідки щодо порушень.
- Данія вживає значні заходи щодо збору аналітичної інформації та розслідувань з питань протидії тероризму та ПФТ, а також інші заходи із запобігання та стримання.
- Максимальні санкції за ФТ складають 10 років ув'язнення. Однак, практично, Данія застосовує більш м'які санкції, таким чином зменшуючи стримуючий ефект від відповідних високих санкцій, які містяться у Данському кримінальному кодексі.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Данії варто моніторити санкції, які застосовуються у судових вироків за ФТ, та оцінювати чи санкції є достатньо пропорційними та переконливими.



ГРЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Було чотири кримінальних обвинувачення за ФТ, одне з яких закінчилось судовим вироком. Це демонструє певний ступінь ефективності та відповідності з грецьким профілем ризику ФТ. Діяльність, що була виявлена, мала переважний зв'язок з вітчизняними терористичними угрупованнями, для яких уповноважені органи визначили типології ФТ.
- Уповноважені органи фокусуються на виявленні та ліквідації терористичних осередків та додають паралельні фінансові розслідування, що співмірні з профілем ризику країни. Грецька поліція має підрозділ, орієнтований на контртерористичну діяльність, який координує та співпрацює як належить з діючими спільними робочими групами органів на регіональному, європейському та міжнародному рівнях.
- Греція впровадила ЦФС відповідно до Резолюції Ради Безпеки ООН 1373 (2001 рік) шляхом фокусування на виявленні фінансувальників тероризму у розслідуваннях, що пов'язані з терористичною діяльністю. Це включає практику внесення підозрюваних у терористичній діяльності до національних списків для заморожування терористичних активів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Грецьким ПО та прокурорам варто підвищити рівень спеціальних специфічних знань щодо ПФТ, щоб краще представляти докази ФТ, особливо відокремлене ФТ, та більш ефективно переслідувати злочини ФТ.
- Греції варто продовжити її зусилля, щоб виявляти можливі злочини ФТ, розслідувати та переслідувати діяльність ФТ, особливо у випадках, коли жодні терористичний акт чи спроба не були виявлені.
- Греції варто забезпечити, щоб був діапазон наявних альтернативних заходів щодо перешкодження діяльності ФТ, включаючи регуляторні або адміністративні заходи.
- Греції варто моніторити санкції, які застосовуються у судових вироків за ФТ, та оцінювати чи санкції є достатньо пропорційними та переконливими.

ГРУЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Грузія має повноцінну законодавчу та інституційну базу щодо розслідування та переслідування ФТ. Справи розглядаються розслідувачами у Державній службі безпеки та під наглядом прокурорів з Офісу Генерального прокурора, які адекватно забезпечені ресурсами та мають високий рівень знань.

Відсутні законодавчі чи структурні завади щодо проваджень у справах. Судова система є ефективною. Грузія домоглась деяких судових вироків, де фігурували різні типи діяльності з ФТ та застосувала переконливі санкції. Зусилля ПО щодо виявлення діяльності з ФТ в цілому відповідають грузинському середовищу ризику.

- Розслідувачі у Державній службі безпеки та прокурори Офісу Генерального прокурора, що здійснюють нагляд, мають дуже гарну обізнаність щодо різних типів ФТ та проводять паралельні фінансові розслідування у терористичних справах та справах, де є підозра, пов'язана з тероризмом. Однак, є можливості для зростання обізнаності про різні типи ФТ серед інших ПО та приватного сектору з метою подальшого збільшення виявлення потенційного ФТ, що пов'язане з іншими злочинами.
- В цілому Грузія має ефективну систему для визначення ФТ. Як раніше зазначалось, що ФТ загалом розслідується (визначаються ролі, які відіграють виявлені фінансувальники тероризму) та добре переслідується, використовуючи діапазон слідчих технік. Водночас, до недавнього часу були деякі обмеження щодо можливості Державної служби безпеки одержувати інформацію від Служби фінансового моніторингу (грузинський ПФР), що, як вбачається, мало негативний вплив на ефективність розслідувань, але масштаби цього були незначними через належне використання альтернативних заходів.
- Взагалі, ФТ гарно інтегроване до Контртерористичної стратегії та розслідувань. Грузія ефективно використовує альтернативні заходи. Однак, є можливості для деяких помірних удосконалень щодо постійних цільових робочих груп та використання справ з ФТ, щоб підтримати належні рівні кваліфікації.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- З метою подальшого підвищення виявлення потенційного ФТ, Грузії варто забезпечити приватний сектор, правоохоронні та інші відповідні органи, такі як податкові та митні, керівними настановами, навчанням та типологіями щодо різних типів ФТ, зокрема, ФТ, що пов'язане з іншими формами злочинності.
- Грузії варто розширити членство у постійних робочих групах, щоб включити всі органи, які функціонально відповідають за ФТ.
- Слід також розглянути питання про створення окремих цільових груп з ВК та ФТ, щоб забезпечити детальну та цілеспрямовану увагу до кожного виду діяльності.
- Для усунення сумнівів, злочин ФТ варто додати, щоб це застосовувалось для усунення можливостей іноземним терористичним бойовикам перетинати грузинські кордони.



ГОНКОНГ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи та СПФМ мають гарне розуміння гонконгського ризику ФТ, який оцінюється як середньонизький, що ґрунтується на оцінці ризиків ВК/ФТ Гонконгу (2018 рік). Водночас, Гонконг, станом на сьогодні, не має жодних терористичних справ, ні переслідувань чи судових вироків. Це не суперечить його ризику ФТ.
- Наявна система для виявлення потенційного ФТ, що виникає як на теренах юрисдикції так і за її межами, є надійною. Розслідування ФТ гарно інтегруються до контртерористичної системи Гонконгу та до розслідування справ щодо ймовірного тероризму. Хоча, прогалини у розумінні та звітуванні у певних секторах, таких як оператори грошових послуг та суб'єкти господарювання, що здійснюють торгівлю дорогоцінними металами та камінням, можуть обмежувати наявні аналітичні дані, щоб відстежувати кошти, що ймовірно можуть використовуватись для ФТ. Це не є значним для даних ризику та контексту Гонконгу.
- Гонконг має міцну політику координації у сферах протидії тероризму та його фінансуванню як на стратегічному, так і на оперативному рівні. З технічної точки зору, Міжвідомчий контртерористичний підрозділ сприяє координації ПО та звітує Секретарю з питань безпеки, який є відповідальним за стратегічну політику в юрисдикції щодо протидії тероризму та його фінансуванню та є членом Центрального координаційного комітету з щодо ПВК/ФТ.
- Уповноважені органи демонстрували, що навіть при відсутності кримінальних обвинувачень та судових вироків, вони активно розслідують ймовірне ФТ, використовуючи складні інструменти та аналітичні дані.
- Наявні, відповідно до законодавчої бази Гонконгу, санкції є пропорційними та переконливими та уповноважені органи демонстрували свої можливості щодо вжиття заходів для засудження за необхідністю.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Гонконгу варто продовжити активно моніторити власний профіль ризику ФТ та продовжити власне зосередження на ризики як потенційно транзитної території для ФТ, з чим Гонконг стикається як міжнародний фінансовий центр.
- Гонконгу варто забезпечити, щоб найширший діапазон аналітичних даних, включаючи сектор специфічних аналітичних даних, був у наявності, щоб проводити розслідування, включаючи, зокрема, аналітичні дані щодо секторів, де ймовірні високі ризики появи ФТ.
- Комітету координаційної групи правоохоронних органів щодо боротьби з тероризмом варто збільшити власні зусилля, щоб відстежувати всі можливі потоки коштів у ймовірних випадках протидії тероризму та його фінансуванню, зокрема, потоки коштів поза ключовими установами.
- Щодо координації, Комітету координаційної групи правоохоронних органів щодо боротьби з тероризмом варто, де необхідно, забезпечити, що він є спроможним повертати назад розсекречену та стратегічну інформацію від його розслідувань щодо типологій, методів та ризикових секторів до цивільних органів влади, щоб інформувати про національну політику, стратегію та регуляторну чи наглядову діяльність.

ІСПАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Іспанія розслідує та переслідує всі типи діяльності, що пов'язані з ФТ, та надала багато прикладів справ щодо боротьби з тероризмом та мережами на його підтримку. Головна мета цих розслідувань є ліквідація та роззброєння терористичних угруповань. Індикатор успіху є роззброєння структур, що підтримували ЕТА (баська сепаратистська організація в Іспанії) та постійне припинення вогню цією організацією.
- Кожне терористичне розслідування залучає паралельне фінансове розслідування. Визначення фінансової ролі, яку відіграє фізична особа у терористичній організації, є ключовим компонентом широкоформатної контртерористичної стратегії в Іспанії. Іспанські уповноважені органи були спроможними виявити донорів, осіб, що збирають кошти, та самофінансованих терористів. Особлива увага зосереджується на боротьбу з фінансовими та допоміжними мережами, включаючи донорів та різні механізми зі збору коштів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Хоча Іспанія має достатній рівень ефективності у цій сфері, можна розглянути додаткові речі, щоб стримувати ФТ, шляхом внесення поправок до її законодавства, щоб забезпечити, що цивільна відповідальність (зобов'язання на сплату компенсації) за злочини, пов'язані з тероризмом або його фінансуванням не знімалась обмеженням терміну давності. Варто також вийти за межі злочину ФТ, щоб охопити фінансування окремого терориста (який не є учасником будь-якої терористичної групи) для будь-яких цілей (тобто не пов'язаних з терористичним актом).

ІТАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи демонструють гарне розуміння ризику ФТ. Антитерористичні зусилля фокусуються на виявленні та ліквідації терористичних осередків, а також включають паралельні фінансові розслідування. Жодних свідчень про ФТ не було виявлено та, як результат, не було жодного кримінального обвинувачення щодо ФТ.
- Два провідні органи (тобто, Стратегічний контртерористичний аналітичний комітет, який координує відповідь на специфічні терористичні загрози, та Комітет з питань фінансової безпеки, який координує управління ЦФС), схоже, гарно керуються, але відсутня політика координації між ними.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити поточні зусилля, щоб виявляти можливі злочини ФТ та, якщо виявлені, то проактивно розслідувати та переслідувати діяльність ФТ.



КАНАДА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи показують гарне розуміння ризиків ФТ та тісно співпрацюють у заходах ПФТ. Розвідувальні, ПО та FINTRAC (канадський ПФР) регулярно обмінюються інформацією, яка вносить значний внесок на підтримку пріоритетизації розслідувань ФТ.
- Канада надає пріоритет переслідуванню тероризму та його фінансуванню. Розслідування ФТ грають одну з ключових ролей в її контртерористичній стратегії.
- Королівська канадська кінна поліція належним чином розслідує фінансові компоненти всіх інцидентів, пов'язаних з тероризмом, розглядає питання притягнення до відповідальності у всіх справах. Органи прокуратури продовжують провадження щодо винесення обвинувачення, коли є достатньо доказів та це слугує громадським інтересом. З 2009 року було винесено два судових вироків за ФТ. Накладені санкції були пропорційними та переконливими.
- Канада також часто використовує інші заходи перешкоджанню ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Більше переслідувати та застосовувати різні типи кримінальних обвинувачень щодо ФТ.

КИТАЙ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Китай має інституційну систему щодо розслідування та кримінального переслідування діяльності зі ФТ, відповідно до його розуміння ризиків ФТ та відповідно до його стратегії із запобігання та перешкоджанню каналам ФТ. Аналіз Китаєм ризику ФТ базується на РОП з внесенням якісних та кількісних даних, які є централізованими на національному рівні за сприянням всіх компетентних органів. Пом'якшення ризику ФТ у Китаї трохи затримується прогалинами більшості всебічних підходів щодо ризиків ФТ через розмір країни, його значні кордони, багаточисленні та складні ризики.
- З часу набрання чинності нового контртерористичного закону у 2016 році та пов'язаних тлумачень, фокусування на ФТ Китаєм збільшилось. Кількість обвинувачень та судових вироків за злочини ФТ зростала з року в рік. Органи у кримінальних провадженнях арештовують та конфіскують пов'язані з ФТ активи у фізичних та юридичних осіб. Однак, пріоритизація справ, здається, виключно фокусується на Сінцзян-Уйгурському автономному районі, де зареєстрована кількість інцидентів терористичної діяльності є найвищою. Випадки ФТ, виявлені десь в іншому місці, такому як фінансові центри подібні до Шанхаю та Шеньчженю, часто передаються до Сінцзян-Уйгурського автономного району.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Китаю варто посилити власне пом'якшення ризику ФТ через детальний аналіз розслідувань та переслідувань випадків ФТ, які вже проведені. До такого аналізу варто включити аналіз методів ФТ, таких як, збір, рух та використання коштів чи активів. Крім того, за допомогою аналізу слід виявляти та категоризувати різні ролі, які відіграються фізичними та юридичними особами, залученими до ФТ. Ресурси варто зосередити на випадки тероризму та його фінансування. Більш всебічну увагу звернути на арешт злочинних активів, включаючи закордонні.
- З метою удосконалення виявлення, запобігання та переслідування злочинів ФТ, Китаю варто оновлювати та деталізувати статистику, пов'язану зі злочинами ФТ та поширювати цю аналітику серед ПО та СПФМ через постійні навчання.
- Щоб краще пом'якшити повний діапазон ризику ФТ, породженого економічною системою країни, Китаю потрібно розширити його погляд на ФТ та переслідувати випадки ФТ десь в інших місцях країни, особливо в його фінансових центрах.

КІПР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Кіпр вважає, що його ризики ФТ поглиблюються його близькістю до зон конфлікту. Первинні загрози ФТ є пов'язаними не з вітчизняними злочинцями чи з місцевою загрозою тероризму, а зі статусом юрисдикції як міжнародного фінансового центру. Однак, є дуже мало справ та повідомлень про підозрілі операції (діяльність), жодних вхідних запитів на взаємну правову допомогу щодо тероризму чи його фінансуванню та жодних визначених осіб щодо ФТ, що були виявлені, що мають активи на Кіпрі. НОР оцінює ризик ФТ як середній, висновок щодо якого, схоже, базується на зауваженні щодо даного статусу як міжнародний фінансовий центр.
- Не було жодних обвинувачень щодо власне ФТ, але були два судові вироки за терористичні злочини. Це демонструє, що юрисдикція не зупиняється на досягнутому щодо ймовірних загроз тероризму. У цих випадках, уповноважені органи здійснили розслідування (включаючи в одному випадку відправлення запитів на взаємну правову допомогу), щоб визначити чи було будь-яке ймовірне ФТ, але жодного ФТ не було знайдено.
- Першочергове фокусування правоохоронних та розвідувальних органів (включаючи Центр обробки інформації) спрямоване на терористичні загрози. При цьому сюди можуть входити фінансові аспекти. Більші загрози ФТ у Кіпрі пов'язані власне не з вітчизняним, а з іноземним тероризмом.
- Уповноважені органи розслідують фінансові аспекти, де є розслідування чи переслідування тероризму та провели сім розслідувань ФТ за переглянутий період. Це переконує, що ПО не мали багато ресурсів, щоб сформулювати розслідування з наданого малого обсягу повідомлень про підозрілу діяльність та жодного вхідного запиту на взаємну правову допомогу.



- Юрисдикція вжила заходів на збільшення навчання та обізнаності щодо ризиків ФТ, включаючи навчання для національних уповноважених органів та форуми і конференції з іншими юрисдикціями та неурядовими організаціями. Була також роз'яснювальна робота серед фінансового сектору та неприбуткових організацій.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Юрисдикції варто продовжити пробувати та збирати більше даних для розслідувань з питань ФТ з повідомлень про підозрілу діяльність, підвищити власну наполегливість у цій роботі. Надалі, варто також спробувати дослідити, використовуючи створений Офіс з питань ПВК, чи для будь-яких розслідувань ФТ можна зібрати вхідні дані з питань ПВК (враховуючи, що до цього часу не було вхідних даних з питань ФТ до Офісу ПВК).
- Подальші навчання (включаючи подальші двосторонні та багатосторонні конференції з іноземними юрисдикції такі як ті, в яких Кіпр вже брав участь) є сильним заохоченням для слідчих, прокурорів та суддів забезпечувати, що все потенційне ФТ може виявлятися, розслідуватися та переслідуватися.
- Такі питання варто передати до ПФР, який має більш постійну роль та присутність у Центрі обробки інформації.
- Поліцію також рекомендовано забезпечити наявними чіткими настановами щодо того, коли проводяться розслідування та коли вони зроблені Департаментом боротьби зі злочинами та його Офісу розслідувань економічних злочинів.
- Подальша роз'яснювальна робота для фінансового сектору та сектору НПО також має більше значення, щоб забезпечити, що вони підвищать та покращать розуміння ризиків ФТ, що гарантує, що вони зможуть виконати їхні зобов'язання як першої лінії захисту від ФТ.

МОЛДОВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- НОР визнає загрозу ФТ як низьку та вважає, що власні терени не є метою для терористичних атак. Жодне повідомлення про підозрілі операції (діяльність), що пов'язане з ФТ, не було заповнене СПФМ та не було одержано жодного іноземного запиту міжнародної правової допомоги щодо ФТ. Компетентні органи (Служба безпеки та розвідки та Офіс прокурора з питань боротьби з організованою злочинністю та особливих справ) демонстрували правильне розуміння ризиків ФТ та мають широкі повноваження, щоб одержувати дані з фінансового моніторингу та іншу інформацію, що вимагається щодо ФТ.
- Було дві справи, пов'язані з тероризмом, за якими було винесено обвинувальні вироки, а також виявлено іноземних бойовиків-терористів, які намагалися проїхати через країну, але в ході паралельних фінансових розслідувань не було виявлено аспекту ФТ.

Як відповідь на наявну загрозу іноземних терористичних бойовиків, уповноважені органи Молдови створили окремий спеціалізований підрозділ, який займається ідентифікацією іноземних терористичних бойовиків, що пробують проїхати через країну. Як наслідок, більшості таких подорожуючих було відмовлено у в'їзді на терени Молдови.

- Головним уповноваженим органом у виявленні ФТ є Служба безпеки та розвідки, яка координує інформаційний обмін з іноземними партнерами. З 2016 року Офіс прокурора з питань боротьби з організованою злочинністю та особливих справ є органом, що здійснює кримінальне переслідування стосовно ФТ. Два розслідування з питань ФТ були проведені (під наглядом прокуратури), але оскільки жодних елементів ФТ не було знайдено, то не було відкрито жодних кримінальних проваджень та не було накладено жодних санкцій за злочин ФТ. Це узгоджується з профілем ризику країни. Одне з цих розслідувань демонструє спроможність органів виявляти ймовірне ФТ у випадках, які від самого початку не пов'язані з тероризмом або його фінансуванням.
- Вітчизняна та міжнародна співпраця між відповідними органами (наприклад Служба безпеки та розвідки, Митна служба, Офіс прокурора з питань боротьби з організованою злочинністю та особливих справ) була започаткована у рамках розслідувань тероризму та його фінансування. Уповноважені органи не стикались з будь-якими перепонами, щоб видобувати та аналізувати (фінансову) інформацію при проведенні розслідувань, пов'язаних з ФТ. Вони намагались визначити ролі та джерела коштів ймовірних фінансувальників тероризму.
- Національний план дій на 2017-2019 роки окреслює дії для боротьби з ФТ та започатковує заходи з пом'якшення ризику ФТ. Національна стратегія безпеки включає боротьбу з ФТ як один з трьох контртерористичних пріоритетів.
- Альтернативні заходи були застосовані, щоб перешкоджати ФТ, такі як видворення, відмова у в'їзді та депортація.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити супроводжувати паралельні фінансові розслідування при кримінальних розслідуваннях щодо тероризму та його фінансуванню, при яких уповноваженим органам варто намагатись не тільки розкривати роль ймовірних фінансувальників тероризму, а також визначати активи та джерела коштів та негрошові аспекти ФТ.
- Виправити невеликі технічні недоліки, що зазначені у Рекомендації FATF 5.
- Продовжити підвищувати знання слідчих та прокурорів, інших, ніж зі Служби безпеки та розвідки, щодо можливих аспектів ФТ, що могли бути виявленими відносно всього діапазону злочинів.
- Продовжити переоцінку рівня ризику щодо діяльності ФТ (особливо у тому контексті, що Молдова є транзитною країною для іноземних терористичних бойовиків) та інформувати компетентні органи та СПФМ відповідно.



НОВА ЗЕЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Нова Зеландія розслідувала можливе ФТ стосовно атак у Крайстчерчі та уповноважені органи використовують фінансову аналітику, коли розслідують випадки, що пов'язані з тероризмом (наприклад, публікування сумнівних матеріалів щодо терористичних актів онлайн). Станом на сьогодні, Нова Зеландія не переслідувала випадки ФТ, що, схоже, збігається з її профілем ризику як чітко зазначено в її НОР.
- Нова Зеландія виділила ресурси для вирішення питань моніторингу можливого ФТ у межах діяльності ПФР та Групи національної безпеки Поліції Нової Зеландії. Існує потужні співробітництво та координація між Групою національної безпеки, Групою з питань фінансових злочинів (включаючи ПФР) та іншими відповідними органами. У разі необхідності, Група національної безпеки залучає експертизу фінансових розслідувань з боку Групи з питань фінансових злочинів.
- Поліція Нової Зеландії, яка відповідає за розслідування з питань ФТ, розробила типові інструкції для проведення розслідувань з питань ФТ.
- Надалі після атак у Крайстчерчі Поліція Нової Зеландії та інші урядові установи демонстрували власні потенціал та ефективність у розпочинанні та сприянні розслідуванням з питань ФТ, як передбачено типовими інструкціями, а також використовуючи широко-масштабне та регулярне міжнародне співробітництво.
- Нова Зеландія здійснила активні заходи, щоб розуміти її залежність від ризику ФТ, що виникає після появи загрози іноземного терористичного бойовика, та здійснила заходи, пропорційні цим ризикам, включаючи покращення координації між відповідними органами.
- У Новій Зеландії створена система управління для міжвідомчої стратегічної координації у сфері протидії тероризму та у більш ширшому контексті у сфері ПВК/ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Уповноваженим органам слід продовжити роботу у Координаційному комітеті з питань протидії тероризму, Координаційному комітеті з питань ПВК/ФТ та інших відповідних механізмах, щоб реагувати на ризики ФТ, що з'являються, та нові ризики ФТ, з якими стикається Нова Зеландія, та спиратись на практичний досвід розслідування у Крайстчерчі.
- Уповноваженим органам варто забезпечити, що представники прокуратури мали потрібні законодавчі інструменти, щоб переслідувати ФТ при всіх випадках, зокрема, стосовно фінансування окремих фізичних осіб, які подорожують до держав, де вони не мають статус резидента, для цілей, що пов'язані з терористичними актами або забезпеченням чи проходженням навчань з питань терористичної діяльності
- Поліції Нової Зеландії варто продовжити надалі розвивати власні зусилля, щоб покращити розуміння про фінансову аналітику, яка пов'язана з ФТ, у межах діяльності Групи національної безпеки Поліції Нової Зеландії.

НОРВЕГІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Норвегія має повноцінну законодавчу базу для криміналізації ФТ, за виключенням технічних прогалин в ознаках злочину. Однак, вони, схоже, не вплинули негативно на ефективність.
- Норвегія фокусує свої слідчі ресурси та зусилля з міжнародного співробітництва на проведенні незначної кількості розслідувань, пов'язаних з обвинуваченнями у тероризмі та його ймовірним фінансуванню, що базується на власному розумінні ризику ФТ. Використання фінансового моніторингу інтегрується до всіх розслідувань Служби безпеки норвезької поліції. Враховуючи контекст щодо терористичних ризиків у Норвегії, безпекові та правоохоронні ролі Служби безпеки норвезької поліції, мета результату досягається принаймні частково, шляхом вжиття інших заходів кримінальної юстиції, щоб перешкоджати діяльності з ФТ, де неможливо забезпечити судовий вирок з ФТ.
- Норвегія мала тільки одне кримінальне переслідування щодо ФТ, яке не призвело до судового вироку. Однак, це, схоже, що збігається загалом з ризиками ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Норвегії варто чітко криміналізувати як окремий злочин надання коштів на терористичні акти та збір коштів, усвідомлюючи, що вони будуть використані у будь-яких цілях терористичною організацією та окремим терористом.

ПІВДЕННА КОРЕЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Південна Корея немає жодних кримінальних обвинувачень чи судових вироків за ФТ, що збігається з її профілем ризику. Південна Корея оцінила власний ризик з тероризму та його фінансуванню як низький, що має сенс з огляду на його контекст. Специфічні вразливості ФТ, виявлені у НОР Південної Кореї (2018 рік), значно відображаються на прикладах, де підозри ФТ виникали у Південній Кореї (хоча, для інформації, такі підозри не були підкріплені доказами та тільки одне офіційне розслідування щодо ФТ було проведене).
- Не зважаючи тільки на одне офіційне розслідування з ФТ, Південна Корея продемонструвала власну спроможність визначати та розслідувати ФТ. Використовуються різноманітні аналітичні ресурси, щоб виявити ФТ. У низці випадків, у тому числі у зв'язку з єдиним у Кореї судовим переслідуванням, пов'язаним з тероризмом, ПО проводили розслідування щодо потенційного ФТ. У профілю ризику Південної Кореї вказується на відсутність досвіду у слідчих органах та органах прокуратури. Цей недолік Південна Корея усуває шляхом навчання.



- Розслідування ФТ поєднуються з національною стратегією на оперативному рівні завдяки потужній міжвідомчій співпраці та існуванню офіційних робочих груп. Елементи ФТ також відображені у національних принципах з протидії тероризму, не зважаючи на практичну відсутність таких випадків.
- Наявні види покарання дозволяють Південній Кореї застосовувати ефективні, пропорційні та переконливі санкції у відношенні фізичних осіб. Крім того, Південна Корея використовує альтернативні заходи, де підозри ймовірного ФТ не можуть бути достатніми. Депортація активно використовується у таких випадках. Південна Корея тісно співпрацює з приймаючою країною, ділячись інформацією та аналітичними даними щодо будь-яких підозр.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Посилити наявне навчання та покращити настанови щодо ФТ для представників прокуратури, щоб забезпечити, що вони отримують знання та навички, які необхідні для здійснення переслідувань випадків ФТ.
- Забезпечити, що у випадку, коли уповноважені органи мають підозри щодо ймовірного ФТ, вони продовжать проводити дослідження обставин справи, щоб визначити чи є достатні докази стосовно ФТ та чи є виправданим розслідування.

ПОРТУГАЛІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Діяльність з ФТ ідентифікується та розслідується правоохоронними та розвідувальними органами у співпраці та координації з міжнародними правоохоронними та розвідувальними органами, коли постає питання міжнародного тероризму.
- Кримінальні розслідування щодо ФТ були розпочаті, але станом на сьогодні не було судових вироків. Тактики перешкоджання та переслідування за пов'язані злочини започатковані, щоб бути спрямованими на діяльність з ФТ.
- ФТ переслідується як окреме злочинне діяння. Паралельні фінансові розслідування здійснюються на підтримку контртерористичних розслідувань. Надалі, активи з ФТ, інструментарій, що пов'язаний з діяльністю ФТ, арештовуються та конфісковуються.
- Ризик ФТ пом'якшується відповідальним підходом та узгодженими діями уповноважених органів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Продовжити поточні зусилля, щоб виявляти можливі злочини ФТ та започатковувати паралельні фінансові розслідування як частини всіх терористичних розслідувань, незалежно від того, чи призводить це до відповідальності за ФТ.
- Збирати та зберігати всебічну статистику щодо конфіскації активів та інструментаріїв, що пов'язані з ФТ, чи через кримінальні, цивільні або адміністративні судові процеси.

САУДІВСЬКА АРАВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Загальна стратегія Саудівської Аравії щодо боротьби з фінансуванням тероризму головним чином фокусується на використанні правозастосовних заходів, щоб ліквідувати терористичні загрози, виявлені у Королівстві та в його безпосередніх сусідах. Водночас, це є закономірним пріоритетом, коли уповноважені органи майже виключно зосереджуються на вітчизняних злочинах ФТ. Це означає, що уповноважені органи не надають пріоритет перешкоджанню підтримки ФТ для загроз за межами Королівства. Вони також не повністю використовують ЦФС, щоб посилити руйнівні потужності їхніх правозастосовних дій як на терені Саудівської Аравії, так поза її кордонами. Саудівські уповноважені органи особливо зосереджуються на вітчизняних злочинах ФТ, применшуючи значення міжнародних мереж ФТ, що має ефект щодо їхнього підходу як до БР 9, так і до БР 10.
- Випадки ФТ взагалі виявляються при проведенні Мабахетом (Головним слідчим управлінням Саудівської Аравії) розслідувань, пов'язаних тероризмом. Різні уповноважені органи, що призначені для антитерористичної діяльності успішно виявляли, розслідували та переслідували багато випадків ФТ на терені Королівства.
- Саудівська Аравія продемонструвала спроможність відповідати на активну загрозу тероризму, яка в країні перебуває на порядку денному. Для прикладу, у 2017 році саудівські уповноважені органи змогли пристосувати та підвищити їхню увагу на вітчизняні терористичні осередки, водночас, залишаючись пильними до відповідних загроз ФТ, які породжуються іноземними терористичними бойовиками.
- Фінансові розслідування зазвичай проводяться у поєднанні з терористичними справами. Діапазон слідчих технік використовується, щоб знайти докази діяльності ФТ, включаючи заходи із запобігання фінансуванню тероризму (головним чином стосовно іноземних терористичних бойовиків), прослуховування телефонних розмов, моніторинг соціальних мереж.
- Саудівська Аравія розслідувала, переслідувала та домагалась судових вироків щодо великої кількості випадків ФТ. Однак, враховуючи високий ризик ФТ стосовно коштів, що залучаються у Саудівській Аравії для підтримки терористичних суб'єктів поза Королівством, особливо поза Близьким Сходом, як частково виявлено у НОР щодо ФТ, кількість та типи справ, що сфокусовані на цю територію, не відповідають профілю ризику.
- Крім того, є мало свідчень, відмінних від розслідувань ФТ, пов'язаних з іноземними терористичними бойовиками, що саудівські уповноважені органи активно здійснюють переслідування випадків ФТ як запобіжні заходи щодо тероризму на терені Королівства.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Саудівській Аравії варто проактивно переслідувати випадки ФТ як інструмент, щоб запобігати терористичним злочинам, що виникають у першу чергу, та фінансово перешкоджати терористичним групам.



- Притримуючись лінії профіля ризику, додатково до вітчизняних випадків, Саудівській Аравії варто також пріоритетувати випадки ФТ, що виникають на теренах Королівства та поширюються за кордон, включаючи за межі Близького Сходу. Сюди варто включити проактивні випадки ФТ, що б мало руйнівний ефект на залучення коштів на терені Саудівської Аравії для підтримки терористичних суб'єктів поза Королівством.
- З огляду на позитивний вплив переконливості санкцій щодо злочинів ФТ, Саудівській Аравії варто знайти способи збільшити прозорість судових процесів та оголошувати у всіх подробицях результати судових розглядів щодо справ з ФТ.
- З метою забезпечення повної розробки всіх слідчих методів та розвитку юриспруденції щодо технік фінансових розслідувань та переслідувань, Саудівській Аравії варто зменшити залежність від зізнавальних показів для досягання судових вироків у справах з ФТ, особливо у світлі нового Закону щодо ПФТ.

ЧЕСЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Протягом фінальних стадій підготовки НОР та з того часу, коли певною кількістю справ було підтверджено реалістичну можливість діяльності з ФТ у Чехії. Уповноважені органи зреагували на ці нові інциденти шляхом проведення декількох розслідувань, пов'язаних з іноземними терористичними бойовиками, іншим тероризмом та ФТ, пов'язаним з цими випадками. В одній з цих справ було досягнуто стадії кримінального обвинувачення та відповідні органи звернули увагу на розробки та започаткували програми з метою пом'якшення цих загроз.
- Фінансові розслідування проводились у всіх розслідуваннях, що були пов'язані з тероризмом. У деяких справах ПО зуміли достовірно визначити відповідні ролі підозрюваних у пов'язаних з ФТ схемах. В одній справі потенційний іноземний терористичний бойовик був спійманим на шляху приєднання до терористичної групи у важливій зоні конфлікту.
- Питання щодо ФТ, схоже, є частиною чеської загальної антитерористичної стратегії як вказано в аудиті національної безпеки.
- Одне судове переслідування, яке технічно не належало до ФТ (оскільки розслідування велося на підставі даних зовнішньої розвідки, а не доказів, які могли б бути прийняті в судовому процесі), призвело до низки обвинувальних вироків та значних термінів ув'язнення. Це продемонструвало ефективне перешкоджання організованій терористичній діяльності та діяльності з ФТ і підштовхнуло оцінювачів до висновку, що «справжня» справа з ФТ ймовірно була б вирішена ефективно та переконливо.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Чеським розвідувальним службам, Підрозділу фінансової аналітики (чеський ПФР) та органам поліції варто забезпечити, що вони тримали руку на пульсі щодо змін у середовищі, яке пов'язане з ФТ, шляхом, серед іншого, підтримання тісних контактів з іноземними партнерами.
- Відповідні чеські органи повинні у всіх значних розслідуваннях на самому початку швидко та активно відстежувати сліди ФТ паралельно із розслідуваннями, пов'язаними із злочинами тероризму.
- Чехії варто чітко встановити, оголосити та, за необхідності, продовжити переоцінювати рівень ризику для діяльності з ФТ, відповідно поінформувати про це СПФМ.
- Чеським уповноваженим органам варто забезпечити, що вони належно продовжують роботу щодо запобігання, перешкоджання та дерадикалізації відповідних спільнот, зокрема стосовно іноземних терористичних бойовиків.
- Уповноваженим органам варто моніторити судові процеси щодо злочину ФТ, включаючи санкції, які застосовуються у судових вироках за ФТ, оцінювати чи санкції є достатньо пропорційними та переконливими.

ШВЕЙЦАРІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швейцарська стратегія з протидії тероризму (вересень 2015 року) визнає важливість протидії ФТ. Враховуючи нещодавні події у сусідніх країнах, федеральні ресурси, що направлені на протидію тероризму та його фінансуванню, були збільшені (включаючи в Управлінні з повідомлень щодо відмивання коштів – швейцарський ПФР). Ці ресурси додатково здійснюють координаційний механізм на федеральному рівні та у кантонах, які уможливають ефективний та безперервний обмін між компетентними органами щодо протидії тероризму, у контексті ФТ.
- Офіс Генерального прокурора Швейцарії вживає необхідних заходів, щоб розуміти фінансові аспекти розслідувань, що пов'язані з тероризмом. На сьогодні, був один судовий вирок за ФТ. Однак, були судові вирок за інші типи підтримки та є кілька судових процесів на розгляді щодо учасників терористичної діяльності та/або за підтримку тероризму.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Швейцарським уповноваженим органам варто перевірити чи переконливі санкції накладаються, особливо, де встановлено, що особа, підтримуючи якусь терористичну організацію, діяла навмисно та з метою солідарності з цією організацією.



- Швейцарським уповноваженим органам варто повністю розвинути запропонований потенціал шляхом змін до швейцарського законодавства про проникнення терористичних мереж та мереж ФТ.
- Швейцарським уповноваженим органам варто безперервно перевіряти, що їхній підхід щодо тероризму та його фінансування розробляється відповідно до зростаючих ризиків в Європі.

ШВЕЦІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Швеція тільки переслідувала невелику кількість випадків ФТ. Це переважно збігається з очікуваннями, враховуючи розмір Швеції та рівень ризику ФТ. Це також відображає складнощі успішно проведених переслідувань за ФТ при попередньому законодавстві з кримінальних правопорушень, що було в силі до квітня 2016 року. Нове законодавство щодо притягнення до кримінальної відповідальності за ФТ, яке чинне з квітня 2016 року, схоже, вирішує ці проблеми, але ще рано судити про його практичний вплив на ефективність. Швидкість та міжпартійний консенсус, з яким нове законодавство щодо притягнення до кримінальної відповідальності за ФТ було прийняте, також показує політичний пріоритет, який наданий на боротьбу з фінансуванням тероризму у Швеції.
- Шведські уповноважені органи мають у пріоритеті боротьбу з ФТ та розробили методи та розвинули потенціал, щоб переслідувати ФТ. Фінансові розслідування проводяться паралельно з контртерористичними справами. Уповноважені органи вишукують можливості перешкоджати діяльності з ФТ, навіть при неможливості домогтися судових вироків за ФТ. Є активне та добре скоординоване міжвідомче та міжнародне співробітництво, включаючи через персонал, що займається взаємодією. ФТ відображається у шведських заходах із запобігання тероризму та озброєного екстремізму.
- Швеція, схоже, має всі елементи, які потрібні для достатнього рівня ефективності. Однак, шведська система з ПФТ сформована нещодавно, з вступом у силу переглянутого законодавства щодо притягнення до кримінальної відповідальності за ФТ у квітні 2016 року. Тому Швеція ще не має довгого послужного списку успішних кримінальних обвинувачень з ФТ. Швеція ще потребує набування досвіду та судової практики щодо практичного застосування нового законодавства щодо притягнення до кримінальної відповідальності за ФТ. Є також діапазон можливостей, щоб удосконалити роз'яснювальну роботу з фінансовим сектором та наглядовими органами.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Проводити розслідування ФТ до кримінального обвинувачення за злочини ФТ та намагатись застосовувати переконливі санкції, щоб набути досвід та встановити прецедент для кримінального обвинувачення відповідно до переглянутих злочинів ФТ.



СЕРЕДНІЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

ІСЛАНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Не було жодного розслідування та кримінального переслідування ФТ в Ісландії. Це може частково бути через розмір, культуру, географічне місцезнаходження та інші обставини цієї країни. Ісландія демонструвала ефективне співробітництво з службами безпеки інших країн, зокрема, з іншими північними країнами. Аналітичні дані поширюються в інші країни, в яких були розпочаті активні розслідування. Хоча, здається, існують прогалини в уявленні про вразливості ФТ в Ісландії у ПО. Це особливо актуально відтоді, як в Ісландії відбулось скасування контролю за капіталом, зростання кількості осіб, що тепер подорожують до та через Ісландію та з'явилося підтвердження того, що іноземні бойовики перетинали Ісландію у свій спосіб до зон конфлікту.
- Обмежені фінансові слідчі експертизи, що містяться у матеріалах справ з ФТ в ісландських органах поліції, зокрема в Підрозділі національної безпеки, можуть ускладнювати можливості для Ісландії ставити відповідні акценти на заходи з ПФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Ісландії варто розвивати політику ПФТ відповідно до її виявлених ризиків.
- ПО варто розглянути специфіку вразливостей ФТ в Ісландії у поєднанні зі зняттям контролю над рухом капіталу та зростанням обсягу людей, які зараз подорожують до та через Ісландію.
- Базуючись на всебічній оцінці ризику, Ісландії варто вжити заходи для забезпечення належної спроможності, включаючи наявні ресурси та фінансових знань для удосконалення аналітичних даних з ФТ та проведення розслідувань з ФТ відповідно до її профілю ризику з ФТ.

ЛАТВІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Латвія провела оцінку ризиків ФТ два рази, у 2010 та 2014 роках, та показала деяку обізнаність з ключовими загрозами ФТ. Однак, відсутність всебічної оцінки ризику ФТ, яка характерна для латвійської ролі як фінансового центру, представляє головний недолік в ефективності імплементації БР 9 у Латвії. Без досконалого розуміння як власні ясно виражені фінансові вразливості сприяють використанню Латвії терористичними діячами, країна не може забезпечити систематичну ефективну відповідь на ризики ФТ.



- Поліція безпеки, схоже, має як відповідні повноваження, так і можливості виявляти ймовірні ризики тероризму та його фінансування, що виникають на теренах Латвії.
- Латвія не має контртерористичної стратегії чи стратегії ПФТ. Натомість елементи ПФТ є частинами інших стратегічних програм. Латвійські уповноважені органи можуть співпрацювати у розслідувальних справах щодо ФТ, але не мають єдиної платформи для одержання інформації щодо даних, пов'язаних з ФТ, з усіх відповідних установ. З цього приводу не було видно, що постраждали міжвідомча обізнаність та співпраця, але можна б було посилити їх.
- Консультативна рада Контртерористичного центру не включає представників Міністерства фінансів. Ймовірно обмежені можливості, щоб реагувати на ризики та загрози ФТ з системної фінансової точки зору.
- У Латвії досі не досягнуто жодного кримінального переслідування та засудження спеціально за ФТ. Водночас, була невелика кількість розслідувань, пов'язаних з тероризмом. Така відсутність, схоже, збігається з латвійським внутрішнім рівнем загрози, якщо не є обов'язковим її профіль ризику ФТ. Країна переважно спроможна демонструвати вжиття альтернативних заходів щодо перешкодження ймовірної активності з ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Латвії варто провести оцінку ризику, зосереджену на вразливості ФТ, характерні для її ролі як регіонального фінансового центру, включаючи щодо специфічних фінансових продуктів та послуг та беручи до уваги постійні ризики, що виникають через високу концентрацію клієнтів іноземних офшорних компаній та загроз, що пов'язані з ФТ.
- Міжвідомча обізнаність про подальші розслідування ФТ або огляди могли б покращитись. Це можна було б досягнути шляхом спільної платформи, де містилась інформація про розслідування, пов'язані з тероризмом, та інформація, яка зберігається різними латвійськими органами (включаючи Поліцію безпеки, ПФР, Комісія з фінансових ринків та ринку капіталу, Служби державних доходів). Крім того, залучення до членства у Консультативній раді Контртерористичного центру інших ключових гравців щодо питань ФТ (наприклад, Міністерство фінансів) може призвести до більш систематичного визнання ризиків ФТ.

ЛИТВА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Програма державної безпеки (на 2015-2025 роки) містить специфічну ціль пов'язану з тероризмом та його фінансуванням. Проте не схоже, що план дій був розроблений для імплементації цієї цілі на практиці. Отже, команда з оцінки не могла визначити, що розслідування з ФТ інтегруються та використовуються, щоб підтримати національні контртерористичні стратегії та розслідування.

- Уповноважені органи, які залучені до запобігання та розслідування злочинів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, мають широке розуміння ризиків та загроз ФТ, які збігаються з рівнем ризику, що присутній у країні. Державний департамент безпеки має найдосконаліше розуміння ризиків ФТ.
- Було тільки два випадки ФТ у Литві. По одному з них є судовий вирок за ФТ. Інший – на стадії провадження. Було сім розслідувань, що пов'язані з тероризмом. Жодного фінансового розслідування не було здійснено паралельно з цими розслідуваннями.
- Водночас, схоже, є діючий механізм для ідентифікації, розслідування та переслідування ФТ. Навички, які потрібні, щоб мати справу з такими випадками, потребують подальшого удосконалення.
- Митна служба немає специфічних повноважень, щоб зупиняти та обмежувати грошовий готівковий обіг на кордоні з метою з'ясування чи можливо знайти докази ВК/ФТ. Крім того, провайдери послуг з переказу грошей та цінностей можуть не подавати відповідні підозри щодо ФТ. Обидві ці обставини можуть призводити до невиявлення ФТ.
- Санкції, що зазначені у Кримінальному кодексі Литви за злочини ФТ, схоже, є пропорційними та переконливими. В одному судовому рішенні, що пов'язане з ФТ, було застосоване найсуворіше покарання. Інструмент злочину був конфіскований.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Фінансові розслідування варто проводити паралельно з терористичними та з іншими пов'язаними справами (наприклад, контрабанда вогнепальної зброї) відповідно до виявленого та розслідувального ФТ. Генеральній прокуратурі варто розробити рекомендації для фінансових розслідувань стосовно ФТ.
- З метою зростання можливостей та потенціалу литовських органів щодо виявлення, запобігання та боротьби з більш актуальними трендами та методами ФТ. Навчання з практичними макетами справ варто періодично проводити спільно з ПО, щоб беруть участь в розслідуваннях ФТ.
- Департаменту державної безпеки варто поширювати власні знання щодо питань ФТ серед прокуратури, інших ПО та ПФР, щоб забезпечити, щоб був однаковий рівень розуміння ризиків ФТ серед цих органів.
- Уповноваженим органам варто переглянути їхні практики щодо розслідувань та переслідувань, пов'язаних з тероризмом з метою забезпечення, що розслідування та судові вирoki у справах з тероризму та його фінансуванню здійснюються та виконуються своєчасно.
- Механізм прикордонного контролю за готівкою варто посилити шляхом надання юридичної основи для можливості адміністративної зупинки та арешту активів, де є підозра на тероризм чи його фінансування, та шляхом продовження розробки типологій та показників для підтримання ідентифікації таких активів.
- Прокуратурі та Поліції варто розробити принципи діяльності, щоб виконати третю ціль Програми державної безпеки (на 2015-2025 роки) щодо вирішення питань, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, та щоб забезпечити, що розслідування ФТ суміщатимуться та будуть використані для підтримки національних контртерористичних стратегій та розслідувань.



МАЛАЙЗІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Малайзія розпочала понад 40 розслідувань ФТ, з яких 22 ще тривають. Однак, не було винесено жодного кримінального обвинувачення. Малайзія успішно використовує інші адміністративні заходи та заходи кримінальної юстиції, щоб перешкоджати діяльності, пов'язаної з тероризмом та його фінансуванням, коли не є можливим винесення кримінального обвинувачення за ФТ. Це включає різні вітчизняні терористичні змови, терористичні угруповання та іноземні терористи. Малайзія використовує також інші заходи, щоб вирішити питання з найбільш актуальними ризиками, що виникають – фізичні особи, що подорожують до зон конфлікту для участі у терористичній діяльності або її захисту. Малайзійські уповноважені органи ідентифікують та розслідують різні типи ФТ у кожному контртерористичному розслідуванні. Контртерористичні стратегії успішно забезпечили можливість ідентифікувати та визначати терористів, терористичні організації та мережі, що підтримують терористів. За відсутністю кримінальних обвинувачень за ФТ, Малайзія не продемонструвала, які вона санкціонує різні типи правопорушень ФТ, такі як збір коштів для ФТ або фінансування терористичних актів чи окремих терористів.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Внести зміни до Кримінального Кодексу, щоб забезпечити, що злочин ФТ застосовуються до всіх правопорушень, які зазначені у договорах, що додаються до Конвенції з протидії ФТ.
- Дати більший пріоритет використанню терміну «злочин ФТ» (включаючи кримінальне обвинувачення), щоб перешкоджати, ліквідувати та накладати санкції стосовно терористичних актів та терористичних організацій відповідно до профілю ризику.
- Надалі збільшувати ресурси Підрозділу з питань протидії відмиванню коштів Королівської поліції Малайзії у частині розслідувань ФТ.
- Розглянути перенесення відповідальності щодо ПФТ у межах структури Королівської поліції Малайзії, щоб поєднувати дії працівників Спеціального відділу Королівської поліції Малайзії, що мають справу з контртерористичними розслідуваннями та підвищити інституційну значущість та потенціал функціоналу аналітичних даних та розслідувань щодо ФТ. Як частину цього розглянути питання спільної міжвідомчої моделі Спеціальної робочої групи для більшого посилення спільних міжвідомчих аналітичної роботи та процесів розслідування як відповідь на ФТ
- Спеціальному відділу Королівської поліції Малайзії варто посилено обмінюватись з Підрозділом з питань протидії відмиванню коштів Королівської поліції Малайзії та іншими ключовими партнерами, такими як Королівська поліція Малайзії, ПФР Центрального банку Малайзії, аналітичними даними, пов'язаними з ФТ, щоб допомагати збирати та обробляти аналітичні дані щодо ФТ.
- Підтримати більший обмін інформацією щодо ризиків та вразливостей ФТ на рівні Уряду Малайзії, так і на рівні всіх СПФМ, щоб сприяти імплементації ЦФС.

- Див. рекомендації до БР 3 та 4 щодо підвищення обізнаності, подальших настанов та нагляду за всіма секторами, але, зокрема за тими ВНУП, на які ще не поширюється нагляд на місці з питань ЦФС, пов'язаних з ФТ та з ФРЗМЗ.
- Розглянути збільшення ресурсів, присвячених нагляду за сектором НПО та продовжити поглиблений РОП для роз'яснювальної роботи та нагляду щодо цього сектору. Водночас, докласти більше зусиль, щоб підвищити відповідність звітним вимогам сектору НПО.
- Активізувати зусилля, щоб відстежувати, арештовувати та конфіскувати активи та інструментарій, пов'язані зі злочинами ФТ, відповідно до профілю ризику.
- Усунути затримки у процесі перекладу для вітчизняного права визначень ООН стосовно Рекомендації FATF 7. Розглянути автоматичне поставлення позначень для цілей заморожування активів.
- Глибше впровадити механізм скринінгу на основі списків та більше зосередитись на виявленні тих, хто діє від імені осіб у цих списках або за вказівкою визначених організацій.

МАЛЬТА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Мальта має повноцінну законодавчу базу для боротьби з ФТ. Мальтійські уповноважені органи нещодавно почали декілька розслідувань з ФТ, але важко оцінити чи ці розслідування збігаються з профілем ризику ФТ країни, оскільки уповноваженими органами не було проведено всебічної та оновленої оцінки ризиків. Станом на сьогодні, у Мальті не було жодних кримінальних обвинувачень та судових вироків за ФТ.
- Команда з оцінки дотримується думки, що для періоду, який розглядається, беручи до уваги надану інформацію та наявні контекстуальні елементи, дії, які започатковані уповноваженими органами, не є повними відповідно до можливих ризиків ФТ Мальти.
- Однак, слід відзначити останній прогрес, у частині, де уповноважені органи удосконалили власне розуміння загроз та вразливостей та розпочали певні дії, щоб пом'якшити ризики. Це включає моніторинг певних соціальних мереж та інтернет платформ, що можуть використовуватись для залучення фінансів чи збору коштів окремими особами з небезпечних районів за допомогою певних форм платежів та грошових переказів, започаткування тісної співпраці та інформаційного обміну між Офісом комісара з питань добровільних організацій та компетентними органами.
- У середині 2018 року Мальта розробила високорівневу національну контртерористичну стратегію. Однак, яка можливо не була надана команді з оцінки (є таємною інформацією). Тому, будь-яка оцінка щодо того, чи та які обсяги розслідувань ФТ суміщаються з такою стратегією, не є можливим.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мальті варто розробити більш детальний аналіз її ризиків ФТ, зокрема, щодо грошових переказів, декларування готівки при перетині кордону та можливих зв'язків між організованою злочинністю та тероризмом.
- Механізм контролю щодо руху готівки на мальтійському кордоні варто посилити шляхом надання компетентним органам законодавчих повноважень та ресурсів, щоб здійснювати аналіз та розслідування, пов'язані з ФТ.
- Мальті варто прискорити існуючі ініціативи, такі як розробку національної стратегії ФТ та створення міжвідомчого комітету, щоб розглядати більш специфічні питання ФТ на регулярній основі.
- Рівень санкцій за ФТ, зокрема щодо фінансування окремих терористів або специфічних терористичних актів (наразі максимальне покарання за такі злочини тільки чотири роки ув'язнення) варто надалі збільшити до більш переконливого рівня.

МЕКСИКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Мексика має інституційну базу для розслідування та переслідування ФТ, з ad hoc підрозділом, Спеціалізований підрозділ з питань розслідувань справ щодо тероризму, накопичення та обігу зброї (UEITA). Однак, Генеральна прокуратура Республіки (PGR) немає протоколів чи керівництв, де містяться настанови для чіткої ідентифікації та пріоритетизації потенційних випадків ФТ. Також схоже, що розслідування, що проводяться Спеціалізованим підрозділом з питань розслідувань справ щодо тероризму, накопичення та обігу зброї, є розслідуваннями, що базуються на аналітичних даних, які зібрані ПФР або цивільними розвідувальними установами та ніколи не переходять на наступний рівень, будучи початком кримінального провадження.
- Юридична база має недоліки, в частині того, що ФТ не є одним з правопорушень, за яким юридичні особи несли б кримінальну відповідальність.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Мексиканським уповноваженим органам варто зміцнити оцінку ризиків ФТ, щоб забезпечити, що вона включатиме всеохопну оцінку всіх секторів, які вразливі до ФТ.
- Генеральній прокуратурі Республіки варто посилити потенціал Спеціалізованого підрозділу з питань розслідувань справ щодо тероризму, накопичення та обігу зброї (UEITA), щоб виявляти ймовірні випадки ФТ та проводити розслідування цих випадків, використовуючи фінансові розслідування та слідчі техніки, які доступні відповідно до процедур кримінального права.

Для цієї мети варто розробити практичні настанови та спеціалізовані навчальні курси щодо специфічних розслідувань ФТ, посилити координацію між Генеральною прокуратурою Республіки та іншими відповідними органами, наприклад з ПФР та цивільною службою розвідки.

- Мексиці варто включити ФТ до списку правопорушень, за яким юридичні особи можуть нести кримінальну відповідальність.

ОСТРІВ МЕН

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Острів Мен спирається на політики та роботу компетентних органів Об'єднаного Королівства щодо питань боротьби з тероризмом та його фінансуванням. Не дивлячись на гарні відносини з компетентними органами Об'єднаного Королівства, як зазначено в БР 1, розуміння на Острові Мен іноземних ризиків ФТ не є ще достатньо обширним, оскільки не контролюються високо-ризикові ситуації (такі як операції до високо-ризикових юрисдикцій) на національному рівні.
- Один недолік, який виявлено відповідно до Рекомендації 5, може потенційно мати негативний ефект на ефективність режиму ПФТ.
- Уповноважені органи ще не виявляли будь-які ймовірні випадки ФТ та, отже ще не мали нагоди продемонструвати ефективність розслідування та переслідування за ФТ. Водночас, Острів Мен спирається на висновки, надані службами безпеки та ПО Об'єднаного Королівства. Острів Мен має обмежені вітчизняні потенціал та можливості, щоб виявляти та розслідувати підозри на ФТ. Це торкається повідомлень про підозрілу діяльність, що пов'язана з ФТ, повідомлень про осіб, на яких накладено ЦФС, особливо тих повідомлень, де згадуються ризикові юрисдикції, а також вхідних запитів щодо ВПД у контексті ФТ.
- Обмежений обмін інформацією між уповноваженими органами, які залучені до запобігання та виявлення ФТ, прогалини у відповідних процедурах, а також відсутність специфічних настанов щодо ФТ для фінансових установ та ВНУП потенційно перешкоджають вжиттю ефективних дій.
- Компетентні органи щодо ФТ, схоже, були забезпечені недостатніми навчальними програмами.
- Незважаючи на те, що Острів Мен розглядав ризики, породжені місцевими НПО, надалі робота потребує відповідного моніторингу за додатковими ймовірними ризиками ФТ, такими, що виникають від фінансової діяльності з іноземними НПО та від переказу коштів до високо-ризикових юрисдикцій.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Провести оцінку існуючих випадків та можливих завад для належного вирішення ризиків при розслідуваннях та переслідуваннях ФТ.
- Затвердити незалежну стратегію ПФТ, в якій може бути розробленою чітка політика вирішення проблеми ФТ. Спроможність ПО варто суттєво посилити.
- Забезпечити, що розслідування здійснюються систематично за підозрами ФТ, які виявлені як від поширення аналітичних даних з Об'єднаного Королівства, від повідомлень про підозрілі операції, від вхідних запитів на ВПД або у зв'язку з повідомленими діями щодо ЦФС.
- Розробляти специфічні процедури проти ФТ, щоб у режимі реального часу надавати настанови фінансовим установам та ВНУП у ситуаціях, де виникає підозра ФТ (наприклад «погоджені запити»). Такі процедури варто забезпечити спроможністю всіх відповідних компетентних органів вчиняти необхідні координаційні слідчі дії та уникати ймовірних розголошень інформації.
- Внести зміни до чинного законодавства, щоб усунути недоліки, зазначені у критерії 5.2 Рекомендації 5.

СЕРБІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Законодавчі прогалини щодо криміналізації ФТ мають потенційний каскадний ефект на ефективність кримінальних обвинувачень та судових вироків за ФТ. Не було жодних судових вироків за ФТ та тільки одне кримінальне обвинувачення з елементами збору, руху та використання коштів. Ризик ФТ не був повністю оцінений сербськими уповноваженими органами на час НОР, але розуміння з тих пір розвивається.
- Розслідування ФТ, схоже, не проводяться систематично у контексті терористичних розслідувань та були повідомлення про наявність труднощів в отриманні достатніх доказів, щоб розпочинати розслідування.
- Не було написано контртерористичної стратегії для вирішення ідентифікованих ризиків ФТ, але є відповідна міжвідомча робоча група, яка регулярно збирається, щоб обговорити загрози та розробку стратегії щодо тероризму та його фінансуванню.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Розслідування ФТ варто проводити на систематичній основі, коли розслідується питання тероризму.

- Варто збільшити зусилля, щоб виявляти та переслідувати фінансувальників тероризму за допомогою вітчизняної та міжнародної співпраці.
- Сербським уповноваженим органам варто продовжити розвивати їхні міжвідомчі стратегії, щоб розглядати та вирішувати питання протидії тероризму та його фінансуванню.
- Сербії варто внести зміни до чинного законодавства, щоб усунути недоліки, які зазначені у Рекомендації FATF 5 щодо повної імплементації визначення злочину ФТ відповідно до Конвенції ФТ. Такі недоліки з іншого боку можуть мати каскадний ефект щодо ефективності режиму ПФТ.

СЛОВАЦЬКА РЕСПУБЛІКА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- З часу попередньої оцінки криміналізація ФТ розвинулась, завдяки введенню до законодавства більш комплексного окремого правопорушення ФТ, що разом з іншими положеннями доповнює ряд правопорушень, які пов'язані з тероризмом (включаючи статтю 419d щодо іноземних терористичних бойовиків).
- НОР ідентифікує ризик ФТ у Словаччині як низький через низку факторів: географічне положення країни, демографічні характеристики та стан економіки. Однак, оцінювачі виявили деякі недоліки щодо точності та повноти НОР, оскільки деякі потенційні ризики ФТ не були повністю розглянуті. (Наприклад, слабкий контроль за рухом готівкових коштів через кордон, грошові перекази, використання фіктивних корпоративних структур, нестримуюча природа санкцій щодо недеklarування чи недостовірного декларування руху готівки тощо).
- Не було жодних судових вироків за ФТ за період оцінки. На даний момент проводяться три відповідні комплексні розслідування з питань ФТ Підрозділом протидії тероризму Національної кримінальної агенції Словаччини. Ці розслідування, що представили оцінювачам, демонструють як потенціал законодавчої бази, так і спроможність словацьких уповноважених органів ефективно співпрацювати з їхніми іноземними партнерами. Однак, як було зазначено, не зважаючи на тривалість процедур, жодних обвинувачень не було ще застосовано у будь-якому з цих випадків. Як наслідок, жодних коштів, пов'язаних з тероризмом, також не було вилучено.
- ПФР відбирає приблизно 20% від повідомлень про незвичні операції, що пов'язані з ФТ, решта надсилаються до ПО. В оцінювальний період 464 повідомлення про незвичні операції було відправлено ПФР до підрозділів ПО, а саме: до Підрозділу з питань боротьби з тероризмом Президії поліцейського корпусу Словаччини (до 2016 року) та Підрозділу протидії тероризму Національної кримінальної агенції Словаччини (після 2016 року). Повідомлення про незвичні операції, що пов'язані з ФТ, одночасно надсилаються до Словацької інформаційної служби (спецслужби Словаччини).



- Розслідування з ФТ частково інтегруються з національними стратегіями на операційному рівні через сильне міжвідомче співробітництво та існуючі офіційні робочі групи. Елементи ФТ не достатньо відображені у Національному плані дій з протидії тероризму на 2016-2018 роки, що зосереджений на тероризмі.
- Слідчі Підрозділу протидії тероризму Національної кримінальної агенції Словаччини, схоже, мають необхідні навички та знання, коли необхідно виявляти та розслідувати ФТ. Проте менш оптимістично виглядає те, що не було започатковано жодних особливих заходів, щоб підвищити обізнаність та знання представників інших ПО та органів прокуратури щодо ризиків ФТ, типологій та ефективного використання фінансової аналітики при проведенні розслідувань.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Фінансові розслідування варто проводити більш проактивно та ефективно в усіх терористичних та інших випадках, починаючи з ранніх стадій та без затримок, включаючи через систематичний доступ до фінансової інформації ПФР, що пов'язане з ФТ.
- Офіс Генерального прокурора отримав би вигоду, маючи особливий стратегічний підхід з такою метою створення його як своєчасності розслідувань ФТ, використовуючи всі наявні інструменти, включаючи фінансовий аналіз, щоб більш ефективно завершувати справи з ФТ.
- Уповноваженим органам варто вжити заходи, щоб забезпечити, щоб оперативний (передслідчий) етап не був необмеженим, та розробити чіткі офіційні правила, за якими попереднє розслідування ФТ розпочинається, забезпечуючи ефективний моніторинг результатів оперативного етапу.
- Механізм контролю за рухом готівки на кордонах з країнами Шенгенської зони та іншими країнами варто посилити, застосовуючи правову основу для можливості офіційного зупинення та перешкоджання тероризму та руху активів, які підозрюються у ФТ, а також сприяти ідентифікації таких активів з подальшою розробкою типологій та індикаторів.
- Підрозділ протидії тероризму Національної кримінальної агенції Словаччини та Офіс Генерального прокурора можуть мати користь від збільшення навчання щодо розслідувань та переслідувань ФТ, включаючи міжнародні тематичні дослідження успішних розслідувань ФТ.

СЛОВЕНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Уповноважені органи ще не переходили до офіційних розслідувань щодо ФТ, ні як паралельних фінансових розслідувань щодо тероризму, ні як окремих правопорушень. Це є наслідком або непідтвердженням підозр, або відсутністю достатніх доказів.

- Словенія має відповідну інституційну базу, щоб розслідувати та переслідувати ФТ. Правоохоронні та розвідувальні органи обізнані щодо поточних ризиків ФТ, враховують підозри ймовірного ФТ та використовують (до-) слідчі методи. Щороку органи поліції розглядають від п'яти до десяти випадків, що мають певні ознаки ФТ.
- Технічні недоліки у криміналізації ФТ та невпевненість серед учасників щодо потреби доводити зв'язок з терористичним актом прихованої спроможності, щоб належним чином розслідувати та переслідувати всі форми ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Невікладно внести зміни до чинного законодавства, щоб усунути зазначені у Рекомендації 5 прогалини з метою досягнення повної криміналізації ФТ як вимагають стандарти. З цього приводу, Словенію також заохочуємо закінчити нею ратифікацію Додаткового Протоколу Конвенції Ради Європи Щодо Запобігання Тероризму у найкоротші терміни.
- Розвивати національну ПФТ стратегію, що передбачає відповідний підхід для пом'якшення ризиків, що активно з'являються на глобальному, регіональному та національному рівнях та чітко окреслити пріоритні дії у сфері ФТ.
- Формалізувати практику для проведення проактивних паралельних розслідувань у випадках ФТ та продовжити проактивні подальші дії щодо будь-яких ймовірних знаків ФТ, виявлених як на національному рівні, так і через міжнародне співробітництво, використовуючи, де потрібно, офіційні розслідування та переслідування стосовно ФТ.

ТУРЕЧЧИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Турецькі уповноважені органи мають гарне розуміння загроз ФТ у Туреччині. Водночас, Рада з питань розслідування фінансових злочинів (MASAK, турецький ПФР) та Національна поліція Туреччини демонстрували розуміння вітчизняного та іноземного ризику ФТ. Це є менш очевидним серед інших ПО.
- Туреччина розпочала велику кількість терористичних розслідувань. Розслідування ФТ у цих справах безпосередньо направлене на виявлення утриманих активів, ніж на виявлення збору, руху, використання коштів чи інших активів.
- Турецький ПФР забезпечує ПО належним рівнем деталізації щодо фінансових даних та даних стосовно активів, які пов'язані з підозрюваними. Однак, є обмежені свідчення, що, поза розслідуваннями щодо «Терористичної організації фетхуллахистів»/ «Паралельного державного утворення», державні прокурори використовували аналізи турецького ПФР, щоб вийти за межі власних розслідувань, щоб включити більші мережі або для ідентифікації їх фінансувальників.



Крім того, згенеровані файли повідомлень про підозрілі операції є недостатніми з огляду на турецький профіль ризику та оцінку ризику, порівнюючи з кількістю розслідувань щодо тероризму та його фінансуванню.

- Туреччина має низький відсоток судових вироків відповідно до законодавства з ФТ. Туреччина надала пояснення щодо малої кількості справ з ФТ, які передаються до суду. Застосування норм щодо супутніх правопорушень, які означають, що терористичні правопорушення у частині членства та надання допомоги можуть бути пріоритетними перед справами ФТ. При цьому, Туреччина розпочала справу шляхом перегляду справи щодо цих вироків. Деталі цього не були доступні, щоб продемонструвати глибину розслідувань, оскільки були поза дослідженням активів.
- Відсутні комплексна стратегія або план дій, щоб деталізувати, як розслідування ФТ використовується, щоб підтримати національні контртерористичні стратегії та розслідування. Справи ФТ можуть каратись максимум до десяти років ув'язнення. Середні вироків у справах ФТ складають, станом на сьогодні, п'ять років. Однак, відсутня чітка стратегія для пріоритизації слідчих технік щодо ФТ, щоб виявляти збір, рух та використання коштів при розслідуваннях.
- Представники кожного з чотирьох турецьких ПО пройшли навчання щодо розслідувань ФТ. Національна поліція Туреччини визначили слідчих з питань ФТ. Комунікація є відкритою серед ПО та турецького ПФР. Національна поліція Туреччини прозвітувала про канал доступу для установ з безпеки та розвідки, але було незначне свідчення про спільну роботу чи координацію щодо розслідувань ФТ у частині участі установ розвідки у протидії ФТ, що пов'язане з розслідуваннями ФТ та їхньої дотичності до ПО.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Туреччині варто збільшити кількість паралельних фінансових розслідувань у терористичних справах з метою виявлення фінансувальників тероризму, тренди ФТ, методи та мережі фінансування.
- Туреччині мала б вигоду від специфічної національної стратегії щодо встановлення цілей тероризму, а також специфічних компонентів ФТ, щоб вбудувати у розслідування ФТ при процесах виявлення аспектів збору, руху, консолідування ФТ на терені Туреччині.
- Туреччина варто чітко визначити національні пріоритети, а також встановити чіткі ролі та відповідальність уповноважених органів при розслідуванні та переслідуванні ФТ (Державний прокурор, ПО та Рада з питань розслідування фінансових злочинів (MASAK, турецький ПФР)), встановити вимірювані показники ефективності для кожного органу.
- Туреччині варто надалі розвивати відносини між Радою з питань розслідування фінансових злочинів, ПО та службами з безпеки та розвідки, щоб забезпечити координацію та спільний підхід до протидії ФТ та підтримки розслідувань з питань ФТ.
- Туреччині варто розглянути питання збільшення санкцій за ФТ відповідно до інших терористичних правопорушень, щоб уможливити специфічні розслідування щодо ФТ, які передаються до судів та підвищити обізнаність щодо важливості переслідування за злочини ФТ.

- Туреччина могла б мати користь від кращого збирання статистики щодо розслідувань ФТ, щоб конкретизувати дані розслідувань, які розпочинаються від передання на розгляд до судових вироків та конфіскації. Це могло використовуватись, щоб доповнювати її НОР та моніторингову систему її ПФР, щоб збільшити кількість переданих справ турецьким ПФР, шляхом охоплення методологію, а також деталізацією, де розслідування ФТ були б ключовими активаторами до судових вироків для інших терористичних злочинів за принципом супутніх правопорушень.

УГОРЩИНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Незважаючи на особливе зосередження на аспекті ФТ, Угорщина використовує проактивний підхід проти тероризму, базуючись на розвідувальній (аналітичній) роботі Контртерористичного центру та Поліції, за підтримки угорського ПФР. Зокрема, Контртерористичний центр демонстрував власне гарне розуміння та ознайомлення з чутливими зонами ФТ. Висновок НОР, який категоризує ФТ як низький ризик, не вважається повністю обґрунтованим. Навіть, якщо Угорщина незабаром звільниться від «доморощеної» терористичної діяльності, діяльність з ФТ зазвичай переходить кордони, без виключень для Угорщини.
- За відсутністю цільових елементів, які надаються за звичайних обставинах до розслідувань та переслідувань, що націлені на ФТ, ефективність оцінки повинна головним чином залежати від структурних елементів, які здаються, що є. Хоча визнаючи професіоналізм та гарну розвідувальну (аналітичну) роботу Контртерористичного центру та угорського ПФР, є кілька думок, що висвітлюють деякі недоліки, що варто вирішити, щоб досягти більш ефективного режиму з ПФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Варто виправити технічні недоліки, які впливають на криміналізацію ФТ та фінансування іноземних терористичних бойовиків. Крім цього, також рекомендуємо, щоб Угорщина розглянула приєднання до Додаткового Протоколу Конвенції Ради Європи щодо запобігання тероризму.
- Прикордонний контроль варто удосконалити шляхом надання юридичної основи для можливості адміністративного зупинення та арешт підозрілих активів, продовжити розробляти типології та індикатори, щоб підтримати виявлення таких активів.
- Відповідно до процедури повернення активів, пов'язаних з ВК, паралельні фінансові розслідування варто організувати та юридично оформляти також у випадках ФТ. Угорщині варто розглянути започаткування секцій правозастосування, що спеціалізуються на ПФТ та навчання з цього питання.



УКРАЇНА

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Україна має операційну систему щодо злочинів ФТ та діяльності в цій сфері, яка на практиці демонструє певну ефективність. Проте злочин ФТ все ще не повністю відповідає стандартам.
- СБУ, яка відповідає за розслідування ФТ, розширила практичний досвід щодо злочинів, пов'язаних з тероризмом, включаючи фінансування, і отримує допомогу від ПФР у виявленні справ з ФТ. Паралельні фінансові розслідування з метою виявлення злочинів ФТ проводяться разом з усіма розслідуваннями, пов'язаними з тероризмом.
- Після появи у 2014 році ризиків, пов'язаних з ІДІЛ, СБУ значно переорієнтувала свою діяльність. Ряд досудових розслідувань було розпочато відповідно до профілю ризику країни. Ці зусилля на час виїзної місії закінчились підготовкою одного обвинувального акту щодо ІДІЛ, хоча ще не було вироків щодо ФТ. Залишається занепокоєння щодо швидкості, з якою здійснюються як відповідні розслідування, так і передаються обвинувальні акти.
- Якщо в справах, пов'язаних із ІДІЛ, не виявлялись достатні докази ФТ, українські органи влади застосували інші вагомі заходи кримінального характеру, серед яких, зокрема, передбачались обвинувальні акти за кримінальні правопорушення відповідно до розділів IX, XIV та XV Кримінального Кодексу України, а також процедури екстрадиції та депортації.
- Україна має стратегію боротьби з тероризмом, яка в рамках своєї мети – виявлення та припинення терористичної діяльності – передбачає визначення джерел ФТ та виявлення фізичних осіб, груп та організацій, дії яких спрямовані на підготовку або вчинення терористичних актів. Розслідування ФТ інтегровані та використовуються для підтримки анти-терористичних розслідувань. Щорічні плани дій, спрямовані на боротьбу з ВК та ФТ, завжди містять заходи щодо покращення розслідувань ФТ.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Для виправлення недоліків, виявлених у Додатку до Технічної відповідності згідно з Рекомендацією 5, рекомендовано внести зміни до законодавства, щоб забезпечити чіткий зв'язок у нормах статті 2585 Кримінального Кодексу України (злочин ФТ) або у статті 258 Кримінального Кодексу України, який гарантуватиме, що покривається фінансування всіх злочинів, передбачених статтею 2(1) ФТ Конвенції (незалежно від того, чи є вони у Кримінальному Кодексі України і незалежно від їх відповідності широкому розумінню умислу, що передбачено статтею 258 Кримінального Кодексу України). Необхідно також чітко передбачити, що ФТ у зв'язку з договірними злочинами не вимагає широкого розуміння умислу, як це передбачено статтею 258 Кримінального Кодексу України. Гармонізацію визначення ФТ у Кримінальному Кодексі України, Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Законі України «Про Боротьбу з тероризмом» також пропонується врегулювати усуваючи невизначеність, описану у Додатку до Технічної відповідності у Рекомендації FATF 5.

- Застосування прискореної системи розгляду справ, яка буде суворо дотримуватись судами, слід активно розглянути для справ з тероризму та ФТ.
- Україні наполегливо рекомендується ратифікувати (та в подальшому імплементувати) Додатковий протокол до Європейської конвенції з протидії тероризму (щодо іноземних терористичних бойовиків).
- Деякі вказівки Верховного Суду щодо винесення вироків за злочини за статтями 285 -2855 Кримінального Кодексу України варто розглядати у поєднанні з відповідними судовими навчаннями, щоб забезпечити більший ступінь послідовності.

ФІНЛЯНДІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Випадки ФТ добре ідентифікуються, зазвичай базуючись на інформації від ПФР та Фінляндської служби розвідки безпеки (Finnish Security Intelligence Service).
- Якість розслідувань взагалі висока та базується на підході співпраці між відповідними органами. ПО, за участі Фінляндської служби розвідки безпеки, є спроможними організувати об'єднані слідчі групи з міжнародними партнерами та використовують передові слідчі інструменти.
- Розслідування ФТ є у принципі частиною кожного розслідування, пов'язаного з тероризмом, але ФТ зазвичай не переслідується як окрема злочинна діяльність. Людські ресурси, які займаються та спеціалізуються на тероризмі та його фінансуванні, і є у розпорядженні у Національного бюро розслідувань, та зокрема ПФР, можуть виявитися недостатніми, враховуючи зростання мобілізації на ризик ФТ.
- Кримінальні переслідування за ФТ розпочались, але, станом на сьогодні не було судових вироків. Це в цілому збігається з загальним ризиком ФТ у Фінляндії. Однак, нещодавні зміни у середовищі ФТ, з посиленням зосередження іноземних терористичних бойовиків ІДІЛ та репатріантами, ще не відображаються у справах ФТ.
- Законодавча база щодо злочинів ФТ не криміналізує фінансування окремого терориста без зв'язку з використанням коштів, що фінансують специфічні злочини. Це, у поєднанні з обмеженим підходом щодо початку кримінальних розслідувань з ФТ, та недостатчею ресурсів, наявних для збору доказів, обмежує розслідування та переслідування ФТ.
- Кримінальні переслідування щодо пов'язаних та інших злочинів (наприклад, шахрайство з ПДВ) успішніше проводились як тактика припинення діяльності, пов'язаної з ФТ.



РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Уточнити положення Кримінального Кодексу Фінляндії, щоб злочин ФТ не обов'язково пов'язувався зі специфічним терористичним злочином, коли залучаються кошти для окремого терориста.
- Посилити зосередження відповідних органів на іноземних терористичних бойовиків ІДІЛ та репатріантами відповідно до виявлених у країні ризиків.
- Включити більш детальні дії щодо ПФТ в оновлену національну стратегію щодо протидії тероризму з метою заохочення подальших конвергентних зусиль всіх відповідних органів для боротьби з ФТ.
- Посилити зосередження ПО на розслідування та переслідування ФТ, зокрема, через підтримку більш проактивного підходу до порушених справ з ФТ.
- Посилити професійно кваліфіковані ресурси, залучені до розслідувань злочину тероризму чи його фінансуванню, зокрема у ПФР, Національному бюро розслідувань та переслідувань, щоб сприяти більш проактивному підходу до кримінальних розслідувань, включаючи осіб, що надають послуги з навчання та набору терористів.



НИЗЬКИЙ РІВЕНЬ ЕФЕКТИВНОСТІ

АЛБАНІЯ

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Оскільки обмежена кількість обвинувачень у сфері протидії тероризму вже закінчилися судовими вироками, не було жодних обвинувачень та судових вироків щодо правопорушень з ФТ як в якості самостійного обвинувачення, так і як частини обвинувачення у сфері протидії тероризму. Компетентні органи не продемонстрували наявність ефективного та систематичного підходу до вивчення та розслідування аспектів ФТ, пов'язаних з купівлею проїзних квитків та надання невеликих сум підтримки готівкою.
- Сприйняття та розуміння ризиків, що пов'язані з ФТ, не схоже, що адекватно направлені на вивчення характеристик ймовірної діяльності з ФТ в країні та регіоні.
- Незважаючи на посилення департаменту Поліції, який відповідає за протидію тероризму, розслідування діяльності з ФТ належить до компетенції з іншого департаменту, який є мало продуктивний. Покладання повноважень щодо правопорушень, пов'язаних з ФТ, включаючи діяльність з ФТ на судові органи місцевого рівня внаслідок нещодавньої судової реформи породжує питання.
- Схоже, є деяка невпевненість щодо обсягу законодавчої бази стосовно переслідування за фінансування вербування та мандрування іноземних терористичних бойовиків.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- З метою отримання більш детальної та всебічної оцінки ризиків, пов'язаних з ФТ, в усіх його аспектах, уповноваженим органам варто додатково посилити їхнє розуміння цих ризиків, як в Албанії, так і в розрізі регіонів. Отже, так вони можуть краще зосередити свою увагу на розслідуваннях та переслідуваннях ФТ.
- Виявлення та розслідування всіх фінансових аспектів правопорушень, пов'язаних з тероризмом, варто проводити систематично для всіх правопорушень, пов'язаних з тероризмом, охоплюючи усі форми ФТ, включаючи вивчення ресурсів для подорожі чи добових витрат та іншої підтримки, що надається родинам.
- Включити правопорушення з ФТ та інші подібні правопорушення до статей 265/а та 265/б Кримінального Кодексу з метою включення їх до сфери компетенції департаменту, що займається питаннями протидії тероризму. Разом з тим, потрібно забезпечити відповідними ресурсами та кваліфікованим персоналом цей ПО, щоб він був спроможний проводити розслідування ФТ, які включають фінансові розслідування.



- Після закінчення встановлення нової судової структури, моніторити та аналізувати її вплив на частоту, своєчасність та позитивні результати розслідувань ФТ. Головне, щоб всім прокурорам, що здійснюють нагляд за справами, пов'язаними з тероризмом, включаючи кримінальні обвинувачення за ФТ, де не залучені терористичні організації, варто мати подібні рівні зростання обізнаності та спеціальної підготовки щодо важливості паралельних фінансових аспектів усієї підозрілої терористичної діяльності та масштабів правопорушень, що пов'язані з ФТ, включаючи фінансування іноземних терористичних бойовиків, відповідно до Додаткового Протоколу Серії Договорів Ради Європи 217.

СІНГАПУР

КЛЮЧОВІ ВИСНОВКИ

- Сінгапур продемонстрував, що має загальне розуміння власних ризиків ФТ. При цьому, залишаються прогалини. Зокрема, методологія, яка використана у НОР, для оцінювання та формування рейтингів ризику ФТ щодо секторів та видів господарської діяльності не є чіткою. Крім того, сподівання Сінгапуру на вітчизняні індикатори ризику завадило його спроможностям оцінити властиві ризики ФТ, що пов'язані з його географічним місцезнаходженням та його статусом як одного з найбільших світових фінансових центрів. Сінгапур надсилає всі матеріали з ФТ до Департаменту внутрішньої безпеки для аналітичних розслідувань. Розслідування Департаменту внутрішньої безпеки не є фінансовими розслідуваннями.
- Правопорушення, пов'язані з ФТ кримінально не розслідуються. Залучення Департаменту з комерційних питань, коли це запитується Департаментом внутрішньої безпеки, є тільки для допомоги останньому в його аналітичних розслідувань щодо ФТ (які не є кримінальними за своєю суттю).
- Департамент з комерційних питань залучався до 413 розслідувань щодо тероризму та його фінансуванню, допомагаючи Департаменту внутрішньої безпеки з 2008 року, але результатом цього є відсутність будь-яких кримінальних обвинувачень (як наслідок – відсутність будь-якого судового вироку) за ФТ. Жодної фінансової інформації не було надано Сінгапуром щодо сутті цих 413 справ.
- У Сінгапуру відсутня всебічна стратегія щодо ФТ, що поєднувала б ролі Департаменту внутрішньої безпеки та Департаменту з комерційних питань щодо ФТ. Також є мало свідчень, що Сінгапур постійно проводить паралельні фінансові розслідування з розслідуваннями з питань протидії тероризму.

РЕКОМЕНДОВАНІ ДІЇ

- Провести специфічну оцінку ризику ФТ, беручи до уваги ризику в регіоні, з сусідніми країнами, а також місцеві фактори.
- Мати чітко визначену низку термінів: «низький ризик», «середній ризик», «ризик від нижчого до середнього», а також «високий ризик» щодо ФТ та чітку низку критеріїв для формування рейтингу ризику у відповідних обставинах.
- Коли повідомлення про підозрілі операції розкривають ймовірні правопорушення з ФТ, не дивлячись, що є підтвердження щодо терористичного правопорушення, Департаменту з питань комерційних справ варто у першу чергу розслідувати підтвердження ФТ.
- Паралельні фінансові розслідування варто проводити з усіма розслідуваннями щодо протидії тероризму, незалежно чи вони призводять до обвинувачень за ФТ.
- Розробити чітку стратегію для управління матеріалами між Департаментом з питань комерційних справ, Департаментом внутрішньої безпеки та іншими, коли потрібно використовувати заходи кримінальної юстиції та коли потрібно використовувати інші заходи.



СПИСОК ПОСИЛАНЬ

1. Методологія з оцінки технічної відповідності рекомендаціям FATF та ефективності системи протидії відмиванню коштів та боротьби з фінансуванням тероризму – 2020, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EYU8ix>
2. Mutual Evaluation Report Albania – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/31vOZ2Q>
3. Mutual Evaluation Report Andorra – 2017, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3o4klp3>
4. Mutual Evaluation Report Armenia – 2015, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3CTYyXm>
5. Mutual Evaluation Report Australia – 2015, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3bV6Sde>
6. Mutual Evaluation Report Austria – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3mTrwkn>
7. Mutual Evaluation Report Belgium – 2015, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3qvNf4n>
8. Mutual Evaluation Report Canada – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3mVX49v>
9. Mutual Evaluation Report China – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3H2Zqvh>
10. Mutual Evaluation Report Cyprus – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EVAfc1>
11. Mutual Evaluation Report Czech Republic – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3wneS0h>
12. Mutual Evaluation Report Denmark – 2017, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3bSuUG6>
13. Mutual Evaluation Report Finland – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3wrqrDN>
14. Mutual Evaluation Report Georgia – 2020, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EXFrfl>
15. Mutual Evaluation Report Greece – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/2ZZWsqm>
16. Mutual Evaluation Report Hong Kong, China – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3bMTY1b>
17. Mutual Evaluation Report Hungary – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/306H1g8>

18. Mutual Evaluation Report Iceland – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3mRDcEe>
19. Mutual Evaluation Report Isle of Man – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3CQ5uia>
20. Mutual Evaluation Report Israel – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3BV4UUT>
21. Mutual Evaluation Report Italy – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EUDnoB>
22. Mutual Evaluation Report Korea – 2020, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3mTlijB>
23. Mutual Evaluation Report Latvia – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3GZr4Jw>
24. Mutual Evaluation Report Lithuania – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EUDyjl>
25. Mutual Evaluation Report Malaysia – 2015, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3kgeCv9>
26. Mutual Evaluation Report Malta – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3mPdMHn>
27. Mutual Evaluation Report Mexico – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3CWnz4a>
28. Mutual Evaluation Report Moldova – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EU3eNj>
29. Mutual Evaluation Report New Zealand – 2021, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3qhllru>
30. Mutual Evaluation Report Norway – 2014, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3mRUfpD>
31. Mutual Evaluation Report Portugal – 2017, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3BVCgmK>
32. Mutual Evaluation Report Russian Federation – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/301SCN8>
33. Mutual Evaluation Report Saudi Arabia – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3H14aBu>
34. Mutual Evaluation Report Serbia – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3bMGjqS>
35. Mutual Evaluation Report Singapore – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3GX2Y1Y>
36. Mutual Evaluation Report Slovak Republic – 2020, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3bNWI3x>
37. Mutual Evaluation Report Slovenia – 2017, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3bOkuqP>
38. Mutual Evaluation Report Spain – 2014, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3CQ6EjD>
39. Mutual Evaluation Report Sweden – 2017, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3ERkdzZ>
40. Mutual Evaluation Report Switzerland – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/31KBpch>
41. Mutual Evaluation Report Turkey – 2019, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3EYXqIT>
42. Mutual Evaluation Report Ukraine – 2017, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3kh0dim>
43. Mutual Evaluation Report United Kingdom – 2018, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/2ZYJrgA>
44. Mutual Evaluation Report United States – 2016, [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bit.ly/3wociqG>

Follow OSCE Project
Co-ordinator in Ukraine



Україна, 01030, Київ,
вул. Стрілецька, 16
info-psu@osce.org
www.osce.org/ukraine



Організація з безпеки та
співробітництва в Європі
Координатор проєктів в Україні

