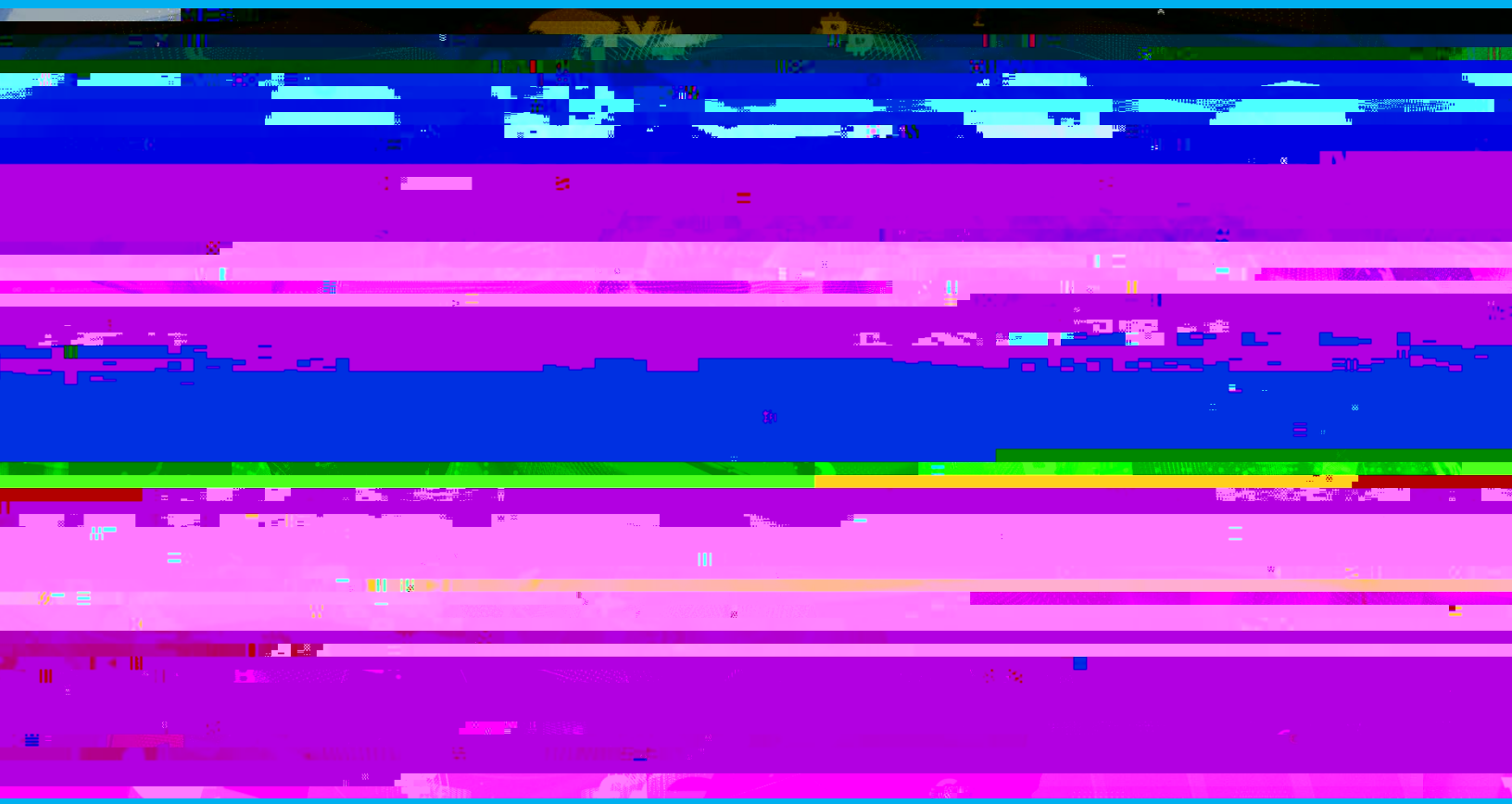
ЦЕЎ ī ВІЈ Ţ Г!Ľ ĵ ĵ Г ţ Ĵ Ţ ĩІЈЕĪЕ!
ĪЕЗИ ī ВЖЗĴ ĩ ГІЈІЈЕ-ķВЗĴІЈЕĪЕ!
ijВЖĴІЈГЖЗĴ ĩ В! ĩ ! ijЖЕĴ Ţ ĩ Е ī ГДЗĴ ĩ Ţ Ţ !
ĵ Ţ ІЈВІЈЗ Ţ ЖЕ ĩ ВІЈ Ţ Ľ ! Ĵ ГЖЖЕЖ Ţ ĭ ı И



Исполнительный Директорат

Аналитическая
справка ИДКТК
Декабрь 2023

ПРЕДИСЛОВИЕ И МЕТОДОЛОГИЯ

Настоящая аналитическая справка подготовлена Исполнительным директоратом

Создание четкой правовой базы для обмена информацией между государственным и частным секторами имеет важное значение не только для обеспечения возможности такого обмена, но и для определения точных критериев и целей, для которых информация может быть передана, а также структур, с которыми она может обмениваться. Кроме того, наличие стандартов и процедур механизмов обратной связи между правоохранительными органами, подразделениями финансовой разведки и подотчетными организациями из соответствующих секторов может помочь повысить качество отчетов и информации финансовой разведки, а также обеспечить мониторинг тенденций и стратегический анализ. При разработке систем данных и процессов, которые облегчают доступ, поиск и анализ соответствующей информации (в том числе посредством использования машинного обучения и автоматизации обнаружения

целенаправленным подходом. Наиболее известными примерами являются Объединенная оперативная группа по борьбе с отмыванием денег Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, результатом которой стал ряд успешных следственных операций, а также Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США. Совсем недавно подразделение финансовой разведки Королевства Нидерландов установило дружественные отношения с банками для осуществления совместной работы с массивами

Ограничение сферы применения ГЧП традиционными финансовыми институтами

члены, особенно ПФР, в первую очередь сообщали о снижении рисков

Односторонняя связь и ограничения на обратную связь и рекомендации

Во многих государствах ГЧП ограничиваются односторонними каналами связи, по которым информация предоставляется или запрашивается на разовой основе, без последующей проверки результатов или регулярной обратной связи, и поэтому такое информационное взаимодействие не полностью реализуют свой потенциал. Обратная связь имеет решающее значение для

защиты от угроз общественной безопасности. Эти процессы могут сопровождаться недостаточным судебным надзором, низкой прозрачностью и недостаточными средствами правовой защиты в случае нарушений. Как отмечалось выше, расплывчатые и двусмысленные правовые рамки могут привести к тому, что частный сектор будет придерживаться реактивного подхода и может чрезмерно соблюдать требования, чтобы избежать репутационных рисков или угрозы судебного иска. Неопределенность и отсутствие ясности могут непреднамеренно привести к неправомерному вмешательству в право на неприкосновенность частной жизни и иметь другие негативные последствия для свободы убеждений, выражения мнения, проведения собраний, а также религии или вероисповедания.[27] Например, когда власти имеют возможность влиять на поисковые алгоритмы частного сектора, «косвенная» обработка личных или стратегических данных органами власти несет в себе риск их неправомерного использования.

В рамках конституционных и/или других национальных законов необходимо достичь консенсуса относительно того, что возможно при обмене данными. Существует множество судебных решений по защите данных, но ее влияние на обмен информацией в сфере ПОД/ФТ еще не до конца изучено. Поскольку ГЧП становится более универсальным инструментом в рамках ПОД/ФТ, создание правил и политик, которые четко и с достаточной точностью определяют допустимые основания, предварительные условия и процедуры разрешения, регулирующие сбор или мониторинг финансовых данных или информации, а также меры защиты, будет способствовать укреплению легитимности ГЧП и эн т лируюрмвостиры З и информ О о

Несмотря на значительные усилия по предотвращению того, чтобы меры ПФТ приводили к снижению рисков подотчетных организаций с одновременным ростом проблем доступа к финансовым услугам, данные организации по-прежнему могут налагать необоснованные ограничения и меры контроля на деятельность своих клиентов и прекращать отношения с ними, исходя исключительно из восприятия риска.[29] Первоначальные подозрения органов уголовного правосудия или ПФР иногда основаны на непроверенной информации, и впоследствии подозрения могут оказаться необоснованными, а ограничения с их стороны прав подозреваемых обычно увязываются с процессуальными гарантиями защиты. Субъекты частного сектора могут реагировать на представленную информацию и использовать ее для закрытия счетов или