



ФАТФ

ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ

КОРРУПЦИЯ

Справочное руководство и информационный бюллетень по использованию рекомендаций ФАТФ в поддержку борьбы с коррупцией.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это проводящий политику межправительственный орган с мандатом разработать и эффективно внедрить стандарты мер по борьбе с отмыванием денег и финансовым терроризмом (Рекомендации ФАТФ).

- Гарантия сохранности общественного сектора
- Защита общественного сектора
- Увеличение прозрачности финансовой системы

Рекомендации ФАТФ – это всемирно признанные и поддерживаемые стандарты в этой сфере.

- Обнаружение, расследование и преследование коррупции, отмывания денег и возмещение украденных активов

ФАТФ разработала данный информационный бюллетень, чтобы повысить общественную осведомленность о том, как Рекомендации ФАТФ, при эффективном внедрении, помогают бороться с коррупцией.

Введение

Лидеры международного сообщества признают, что меры по борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма являются мощными инструментами, которые эффективны в борьбе с коррупцией. Лидеры «большой двадцатки» обратились к ФАТФ за помощью в обнаружении и предотвращении коррупции посредством усиления рекомендаций ФАТФ. Как часть этой работы ФАТФ разработала информационный бюллетень, чтобы повысить общественную осведомленность о том, как Рекомендации ФАТФ, при эффективном внедрении, помогают бороться с коррупцией.

Связь между коррупцией и отмыванием денежных средств

Коррупция и отмывание денежных средств по сути связаны друг с другом. Сопоставимые с другими серьезными преступлениями, коррупционные преступления, как взяточничество и кража из государственных фондов, как правило, совершаются в целях получения личной выгоды. Отмывание денежных средств – это процесс укрывания незаконных доходов, которые были получены в результате криминальной деятельности. Если успешно отмыть вырученные суммы от коррупционного преступления, можно наслаждаться незаконными доходами, не боясь, что их конфискуют.

Борьба с отмыванием денег является краеугольным камнем на повестке дня борьбы с организованным серьезным преступлением, лишая свободы преступников с доходами, полученными нечестным путем и преследуя по закону тех, кто помогает в отмывании этих доходов, полученных нечестным путем. ФАТФ признает связь между коррупцией и отмыванием денег, учитывая во внимание, как меры по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма помогают бороться с коррупцией. Вот почему вопросы коррупции приняты во внимание во время общего процесса оценивания ФАТФ, который рассматривает, как страны соблюдают Рекомендации ФАТФ. Например, ФАТФ расценивает, насколько эффективно внедрены меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в стране, учитывая количество расследований, привлечений к ответственности и обвинительных приговоров за отмывание денег, и количество конфискованной собственности по отношению к отмыванию денег или основополагающим предикативным преступлениям, включая коррупцию и взяточничество (Рекомендация 32). Кроме того, ФАТФ принимает во внимание, может ли страна продемонстрировать, что имеет прочную систему мер по предотвращению и борьбе с коррупцией посредством соблюдения прозрачности, хороших принципов управления, высоких этических и профессиональных требований и учрежденную рационально эффективную судебную систему, которая гарантирует, что решения суда приводятся в исполнение должным образом (Методология ФАТФ, параграфы 6-7 и 15-21). Эти элементы важны, потому что значительные слабые места или недостатки в данной сфере могут препятствовать эффективному внедрению Рекомендаций ФАТФ.

КОРРУПЦИЯ

Справочное руководство и информационный бюллетень по использованию рекомендаций ФАТФ в борьбе с коррупцией

В результате эффективного внедрения Рекомендаций ФАТФ, страны могут:

- Лучше обеспечивать целостность общественного сектора
- Защищать специализированные учреждения общественного сектора от злоупотребления
- Повысить прозрачность финансовой системы
- Способствовать обнаружению, расследованию и преследованию коррупции и отмывания денег, и возмещению украденных активов

Надлежащая культура соблюдения стандартов отмывания денежных средств и финансирования терроризма создает окружающую среду, в которой намного тяжелее для коррупции процветать незамеченной и ненаказанной.

Сохранение целостности общественного сектора

Коррупция процветает в той среде, где государственные служащие и работники общественного сектора злоупотребляют своим положением для личной выгоды. Эффективное внедрение Рекомендаций ФАТФ помогает сохранить целостность общественного сектора, гарантируя, что ключевые правительственные учреждения, вовлеченные в борьбу с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (такие, как подразделение финансовой разведки, правоохранительные и судебные органы, контрольные отделы и другие), адекватно обеспечены ресурсами и укомплектованы персоналом с высоким уровнем интеграции.

Что требуют Рекомендации ФАТФ, и как эти требования помогают вести борьбу с коррупцией?

Ключевые правительственные учреждения должны иметь **достаточно функциональной независимости и автономии**, чтобы обеспечить свободу от ненадлежащего влияния и вмешательства. Это уменьшает вероятность их попадания под влияние или контроль коррумпированных лиц (Рекомендации 26 и 30).

Ключевые правительственные учреждения должны быть обеспечены **достаточными бюджетными средствами**, чтобы эффективно и полностью выполнять свои функции. Адекватная заработная плата может, по крайней мере, исключить нужду присваивать или брать взятки, чтобы достигнуть достойного уровня вознаграждения (Рекомендация 30).

КОРРУПЦИЯ

Справочное руководство и информационный бюллетень по использованию рекомендаций ФАТФ в борьбе с коррупцией

Служащие ключевых правительственных учреждений должны обладать соответствующими **навыками, получать обучение надлежащего уровня и поддерживать высокопрофессиональные стандарты**. Данные меры помогают воспитывать культуру честности, целостности и профессионализма (Рекомендация 30).

Защита специализированных учреждений общественного сектора от злоупотребления

Учреждения общественного сектора являются привлекательным местом для отмывания доходов от коррупции, особенно, если они принадлежат или пропитаны коррумпированными лицами или в них внедрены слабые меры по борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Эффективное внедрение Рекомендаций ФАТФ помогает защитить специализированные учреждения (такие, как банки, фондовые компании, страховые компании, валютные дилеры и системы денежных переводов) и другие специализированные бизнесы и профессии (такие, как казино, юристы, бухгалтеры, агенты по операциям с недвижимостью, дилеры по работе с драгоценными металлами и камнями, и поставщики трастовых услуг и услуг компании) посредством требования, чтобы их владельцы, инспекторы и служащие были должным образом отобраны и имели соответствующие системы соблюдения требований по борьбе с легализацией преступных доходов и финансирования терроризма на месте.

Что требуют Рекомендации ФАТФ, и как эти требования помогают вести борьбу с коррупцией?

Лица, обладающие значительным контрольным пакетом акций или управленческой функцией, должны быть тщательно проверены. В случае финансовых учреждений такой отбор должен включать в себя **проверку на профессиональную пригодность и добросовестность** для директоров и руководителей. Это помогает предотвратить получение контроля коррумпированным лицам и другим преступникам над финансовым учреждением или казино (Рекомендации 23 и 24).

Специализированные учреждения общественного сектора должны проводить **отбор работников**, чтобы сохранять высокие стандарты. Это помогает предотвратить проникновение коррумпированных лиц и использование поставщика финансовых услуг в преступных целях (Рекомендации 15 и 16).

Специализированные учреждения общественного сектора должны внедрять **внутренние системы контроля и службы аудита**, чтобы обеспечить соблюдение мер по борьбе с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Это помогает учреждениям обнаружить факт злоупотребления преступниками или коррумпированными лицами (Рекомендации 15 и 16).

Специализированные учреждения общественного сектора должны подвергаться соответствующему **надзору и контролю** надзорными инстанциями (или

КОРРУПЦИЯ

Справочное руководство и информационный бюллетень по использованию рекомендаций ФАТФ в борьбе с коррупцией

самоуправляемыми организациями, если касается юристов, бухгалтеров, агентов по операциям с недвижимостью, дилеров по работе с драгоценными металлами и камнями, и поставщиков трастовых услуг и услуг компании) с достаточными контролирующими, инспекционными и санкционированными полномочиями, чтобы обеспечить соблюдение мер по борьбе с легализацией преступных доходов и финансирования терроризма. Полноценный надзор и контроль финансового сектора предотвращает и способствует обнаружению коррупции и другой преступной деятельности (Рекомендации 17, 23, 24 и 29).

Повышение прозрачности финансового сектора

Коррупция чаще всего остается безнаказанной в неясных обстоятельствах, когда доходы от таких преступлений отмываются и не могут быть отслежены, чтобы привести к стоящей за всем этим коррумпированной деятельности. Это происходит в том случае, когда право собственности на активы затемнено, и сделки или переводы оставляют за собой неполные (или вообще не оставляют) аудиторские следы. Эффективное внедрение Рекомендаций ФАТФ повышает прозрачность финансовой системы посредством создания достоверных документальных свидетельств деловых отношений, сделок, и раскрывает истинное право собственности и передвижение активов.

Что требуют Рекомендации ФАТФ, и как эти требования помогают вести борьбу с коррупцией?

Устанавливая деловые отношения или производя сделки от лица клиента, специализированные учреждения частного сектора должны **проверять идентификационную информацию о клиенте**, любого физического лица, от чьего имени действует клиент, и любых физических лицах, которые, в конечном счете, владеют или контролируют клиентов, представленных как юридические лица (компании) или юридические структуры (трасты). Если сделки производятся через третью сторону и не лицом к лицу, должны быть приняты дополнительные предосторожности. Эти предосторожности повышают прозрачность, усложняя возможность вести бизнес анонимно для коррумпированных лиц, или пряча их деловые отношения и сделки за другими людьми, корпоративными структурами и сложными юридическими структурами (Рекомендации 5,6,8,9 и 12).

Вся идентификационная информация о клиенте, данные о сделках и отчетные документы должны сохраняться, чтобы быть предоставленными органам на регулярной основе. Эти меры **хранения документов** обеспечивают достоверные документальные свидетельства, которые могут быть использованы органами для отслеживания доходов от коррупции и как свидетельство для возбуждения дела о коррупции и других преступлений (Рекомендации 10 и 12).

Поставщики финансовых услуг должны вводить в действие соответствующие системы управления рисками, чтобы определить, является ли (потенциальный) клиент или

КОРРУПЦИЯ

Справочное руководство и информационный бюллетень по использованию рекомендаций ФАТФ в борьбе с коррупцией

физическое лицо, которое, в конечном итоге, владеет или контролирует клиента, **видным политическим деятелем**. В случае ведения бизнеса с видным политическим деятелем, поставщики финансовых услуг должны принять рациональные меры, чтобы определить источник доходов видного политического деятеля. Данные меры увеличивают возможность обнаружения случаев, когда государственные чиновники или другие лица, которым (были) поручены видные публичные функции в зарубежной стране – такие, как Главы Государств, высокопоставленные политики, высокопоставленные государственные судебные должностные лица или военные должностные лица, высшее руководство государственных корпораций и важные деятели политических партий, – злоупотребляют своими положениями для личной выгоды (Рекомендация 6).

Государственные органы должны регулярно иметь доступ к полной, точной и обновленной информации, которая идентифицирует физические лица, владеющие или контролируемые юридические лица или юридические структуры. Это повышает **прозрачность права собственности** и делает сложнее спрятать доходы от коррупции внутри компании или траста (Рекомендации 33 и 34).

Безналичные переводы денежных средств являются быстрым способом перевести доходы от коррупции куда-либо, чтобы скрыть их источник, и в связи с этим должны сопровождаться точной содержательной информацией, которая идентифицирует лицо, отправляющее перевод. Подобным образом, наличные денежные средства или платежные средства, которые пересекают национальную границу посредством человека, почты или контейнерным грузом, также не оставляют бумажного следа, поэтому должны быть заявлены или раскрыты государственным органам. **Прозрачное передвижение активов** делает возможным отслеживать движение коррупционных доходов (Особые Рекомендации VII и IX).

Законы финансовой конфиденциальности не должны препятствовать внедрению мер по борьбе с отмыванием денежных средств в избытке защиты законных данных и опасения за конфиденциальность, включая те, которые нацелены на повышение прозрачности финансовой системы, таким образом, способствуя предотвращению, обнаружению и преследованию коррупции (Рекомендация 4).

Обнаружение, расследование, преследование и возмещение украденных активов

Юрисдикции становятся надежным убежищем для лиц и денежных средств, относящихся к коррупционной деятельности до тех пор, пока не появляется правовая структура и механизмы для обнаружения, расследования и преследования преступлений коррупции и относящейся к ним легализации преступных доходов, и возмещения украденных активов. Эффективное внедрение Рекомендаций ФАТФ устанавливает правовую структуру и механизмы, чтобы предупредить государственные органы о подозрительной деятельности финансовой системы и обеспечить их достаточными полномочиями расследовать и преследовать такую деятельность, и возмещать украденные активы.

Что требуют Рекомендации ФАТФ, и как эти требования помогают вести борьбу с коррупцией?

Специализированные учреждения частного сектора должны осуществлять постоянную комплексную экспертизу всех деловых отношений, чтобы удостовериться, что произведенные сделки соответствуют их знаниям о клиенте, бизнесе и профиле риска, и, где необходимо, источнике денежных средств. Особое внимание должно уделяться комплексным, необычным или крупным сделкам, или необычным схемам сделок, которые не имеют очевидных или видимых экономических или правомерных целей. Повышенное тщательное рассмотрение должно быть применено для клиентов с высоким уровнем риска (таких, как зарубежные видные политические деятели), юрисдикций, деловых отношений и сделок. Это дает возможность **обнаружить необычную или подозрительную деятельность**, которая может иметь отношение к коррупции, о чем должно быть доложено государственным органам для дальнейшего анализа и расследования (Рекомендации 5, 6, 11, 12, 13, 16 и 21).

Страны, которые создают **подразделение финансовой разведки**, с достаточными возможностями и полномочиями, чтобы получать и **анализировать отчеты о подозрительных сделках** и передавать раскрытую информацию надлежащим органам для дальнейшего расследования, если необходимо. Эти требования также применяются к отчетам о подозрительных сделках, имеющих отношение к коррупции (Рекомендация 26).

Легализация преступных доходов от всех серьезных преступлений, включая достаточно широкий спектр преступлений коррупции и взяточничества, должна быть **криминализована**. Это должно применяться как к юридическим, так и физическим лицам, независимо от того, совершили ли они предикативное преступление или являются содействующей третьей стороной. Принимая необходимые меры для того, чтобы расследовать и преследовать отмывание денег и осуществление коррупции, можно наказывать коррумпированных лиц, даже если нельзя возбудить дело о преступлении коррупции. Правоприменяющие органы должны иметь достаточно полномочий для доступа к финансовым отчетам и получения свидетельств в целях осуществления надлежащего **расследования и преследования** преступлений отмывания денег и лежащих в основе предикативных преступлений. Эти полномочия также дают возможность «следовать по денежному следу», и отслеживать, и расследовать лежащее в основе преступление коррупции (Рекомендации 1, 2, 27 и 28).

Коррупция часто движима жадностью. Страны могут устранить основную цель и побудительный мотив к вовлечению в коррупционную деятельность посредством лишения правонарушителя и других прибыли от таких преступлений. Чтобы сделать так, страны должны применять действующие законы и процедуры, чтобы **замораживать, налагать арест и конфисковать** украденные активы, доходы от коррупции и «отмытую» собственность, в то же время, защищая права добросовестных третьих сторон. Государственные органы должны иметь достаточно мощностей, чтоб отслеживать активы,

КОРРУПЦИЯ

Справочное руководство и информационный бюллетень по использованию рекомендаций ФАТФ в борьбе с коррупцией

включая сотрудничество с зарубежными коллегами. Страны должны рассматривать вопрос о разделе конфискованных активов как результат согласованных правоприменительных мер, а также учреждении фондов, в которые передаются конфискованные активы на правоохранные органы, здоровье, образование и другие соответствующие цели. Эти требования способствуют защите и компенсации жертв коррупции и взяточничества, и **возмещению украденных активов**, даже если такие активы были укрыты за границей (Рекомендации 3 и 38).

Чтобы бороться с трансграничной коррупцией, странам необходимо внедрить эффективные законы и механизмы, которые дадут им возможность обеспечить широкий спектр правовой взаимопомощи, выполнять требования об экстрадиции и таким образом способствовать **международному сотрудничеству**. Также важно, чтобы страны обладали механизмами, которые способствуют **внутреннему взаимодействию и согласованности** для всех государственных органов (директивные органы, подразделения финансовой разведки, правоохранные органы, органы надзора и другие компетентные органы) в линии поведения и оперативных уровнях (Рекомендации 31, 36 - 40).

Более подробную информацию читайте на сайте www.fatf-gafi.org

С момента создания ФАТФ была инициатором усилий принять и внедрить меры, разработанные, чтобы противостоять использованию финансовых систем преступниками. Она создала 40 + 9 Рекомендаций для построения базовой структуры усилий борьбы с легализацией преступных доходов и финансирования терроризма, которые подходят для повсеместного применения.

Члены ФАТФ и региональных организаций ФАТФ сильно привержены к дисциплине многостороннего обмена опытом. Совместная программа оценки является основным инструментом, с помощью которого ФАТФ и региональные организации ФАТФ отслеживают прогресс, совершенный государствами-членами в процессе внедрения Рекомендаций ФАТФ. С помощью этого процесса ФАТФ отслеживает внедрение Рекомендаций ФАТФ, определяет эффективность систем борьбы с легализацией преступных доходов и финансирования терроризма в членской юрисдикции ФАТФ и публикует эти оценки.

ФАТФ также имеет процедуры для идентификации и рассмотрения несогласованных и чрезвычайно рискованных юрисдикций. Юрисдикции, признанные чрезвычайно рискованными и несогласованными, публично идентифицируются и могут подвергаться многосторонним мерам противодействия.