

## КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ

### Уважаемые коллеги!

Возможность совершать платежи с помощью электронных денег и проводить расчеты через Интернет значительно расширила сферу финансовых услуг. В новых условиях любой клиент может осуществлять финансовые операции без непосредственного контакта с посредником.



При этом значительно возросли риски совершения преступлений, связанных с хищением и отмыванием денег. Сегодня распространение криминальных финансовых потоков в сети Интернет вызывает серьезную озабоченность международного сообщества, которое ставит задачи по разработке эффективного механизма противодействия киберпреступности.

Высокая скорость электронных транзакций, их анонимность и полное отсутствие границ в виртуальной среде привели к заметному росту числа преступлений в этой сфере. Электронные платежи стали все чаще применяться для отмывания преступных доходов. Противодействовать этому возможно только объединив усилия подразделений финансовой разведки, правоохранительных органов, провайдеров телекоммуникационных услуг.

В этих условиях возрастает роль международных организаций, предоставляющих возможности для диалога государственных органов с институтами частного сектора. Этим проблемам был посвящен совместный семинар ЕАГ и МАНВЭЛ, на котором обсуждались вопросы рисков использования электронных платежей для отмывания доходов и финансирования терроризма. Очередной номер Бюллетеня подводит итоги этого семинара.

Продолжая серию публикаций о государствах-членах ЕАГ, мы представляем Беларусь. О развитии национальной «антиотмывочной» системы и совершенствовании законодательства по итогам взаимной оценки ЕАГ рассказывает руководитель Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь Валерий Ярошевский.

**Председатель ЕАГ  
Олег Марков**

## Беларусь. Основные этапы развития национальной системы ПОД/ФТ

*Белорусское государство постоянно совершенствует национальное законодательство в сфере ПОД/ФТ, ориентируясь на оценки экспертов и стандарты ФАТФ.*

Становление национальной системы ПОД/ФТ Беларуси началось в 2000 г. с принятием базового закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

В 2003 г. создан Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь – национальное подразделение финансовой разведки (ПФР). В структуре Департамента – три управления: аналитическое, координации и международного сотрудничества, информационно-технологическое. Руководит департаментом Валерий Ярошевский.

Спустя год после создания ПФР Беларусь становится одним из государств-учредителей ЕАГ.

Во многом активная позиция Беларуси как государства-члена Евразийской группы обусловлена тем, что с 2008 г. глава национального ПФР занимает пост заместителя Председателя ЕАГ. В 2008 г. Республика прошла взаимную оценку по линии ЕАГ. По



итогах оценки было отмечено, что Республика продолжает работу в части гармонизации национального законодательства и устранения недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки. Усилены меры по идентификации клиентов и установлению бенефициарных собственников финансовых операций, введены требования по мониторингу иностранных политически значимых лиц, установлена уголовная ответственность за инсайдерские сделки и манипуляции рынком.

Беларусь ведет активную деятельность в составе ЕАГ, при этом участвуя в работе других международных организаций в сфере ПОД/ФТ. Так, с 2007 г. финансовая разведка Беларуси во-

ходит в Группу «Эгмонт», объединяющую подразделения финансовой разведки всего мира. А в ноябре 2009 г. Беларусь, Россия и Казахстан совместно участвовали в создании Таможенного союза, в рамках которого ведется подготовка отдельного Договора по ПОД/ФТ. Беларусь выступила инициатором образования Совета руководителей ПФР стран СНГ – в ноябре этого года в Минске прошло заседание, на котором рассматривался проект Соглашения об образовании данной организации.

### Хроника событий

- июль 2000 г. – принят Закон «О мерах по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем».
- сентябрь 2003 г. – указом Президента Республики Беларусь образовано ПФР.
- октябрь 2004 г. – на Учредительной Конференции в г. Москве Беларусь вошла в состав ЕАГ.

## Валерий Ярошевский: «Мы уверенно приближаемся к соответствию международным стандартам»

*Заместитель Председателя ЕАГ, Директор Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь рассказывает о прогрессе национальной системы ПОД/ФТ и делится своим взглядом на перспективы расширения международного сотрудничества.*

**В последнее время региональные группы по типу ФАТФ уделяют все большее внимание рискам отмывания денег и финансирования терроризма в сфере электронных денег. Какие меры противодействия этим весьма актуальным рискам на данный момент приняты в Беларуси?**

Действительно, вопрос электронных денег, их использования в целях ОД/ФТ сейчас является злободневным для глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: он широко обсуждается региональными группами и экспертным сообществом. В Беларуси регулированию электронных денег также уделяется самое пристальное внимание. Принят целый ряд соответствующих мер: согласно национальному законодательству эмитентами электронных денег могут быть только кредитные организации – их регистрацию осуществляет Национальный банк. К транзакциям с электронными деньгами применяются усиленные меры мониторинга. В це-

лом можно сказать, что Беларусь имеет достаточно развитое законодательство в этой области и продолжает разрабатывать новые нормативные акты.

**Говоря о законодательстве, недавно в Республике был принят пакет нормативных актов по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ. Какие нововведения он предлагает?**

В течение этого года было принято много как новых нормативных актов, так и изменений в уже действующие законы. Например, в базовый Закон о ПОД/ФТ введено определение «бенефициарного владельца» и введен особый режим по НПК для иностранных политически значимых лиц.

Введена уголовная и административная ответственность для физических и юридических лиц за незаконное использование либо разглашение сведений, внесенных в реестр владельцев ценных бумаг. Ответственность предусмотрена также за незаконное

использование или разглашение информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента ценных бумаг. Таким образом, Беларусь криминализовала инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

В целом изменения направлены на дальнейшую гармонизацию национального законодательства, они приближают Беларусь к реализации международных стандартов.

**В начале ноября в Минске прошло второе заседание экспертной группы по доработке и согласованию учредительного документа новой международной структуры – Совета руководителей подразделений финансовой разведки стран СНГ. Беларусь одной из первых поддержала идею создания Совета – объясните, чем вызвана такая заинтересованность в появлении подобной структуры на пространстве нашего региона?**

В Москве прошел совместный семинар по типологиям ЕАГ и МАНВЭЛ

стр. 2

Электронные деньги: угроза или реальность?

стр. 3

Новости Евразийского региона

стр. 4

- май 2007 г. – группа «Эгмонт» предоставила ПФР Республики Беларусь статус полноправного члена.
- декабрь 2008 г. – завершена взаимная оценка Республики Беларусь по линии ЕАГ.
- сентябрь 2010 г. – вступила в силу новая редакция Закона о ПОД/ФТ, принятая с учетом рекомендаций по итогам взаимной оценки ЕАГ.

### ИНТЕРВЬЮ С ЭКСПЕРТОМ



Деятельность Совета будет направлена на разработку правовой базы сотрудничества в сфере ПОД/ФТ на пространстве Содружества Независимых Государств. Мы сможем существенно усилить интеграцию между странами, участвующими в региональной системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Ведь по сути это другой формат взаимодействия: оно ведется на несколько ином уровне, чем сотрудничество по линии ЕАГ, – на уровне руководителей ПФР тех стран, которые являются членами двух РГТФ: Евразийской группы и МАНВЭЛ. Что это даст? Во-первых, расширение обмена финансовой информацией на стадиях ее сбора, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений, создание единого банка данных в сфере ПОД/ФТ. Во-вторых, возможность координации совместной работы по выявлению и пресечению схем по отмыванию преступных доходов.

## В Москве прошел совместный семинар по типологиям ЕАГ и МАНИВЭЛ

*Эксперты из стран, участвующих в деятельности региональных групп по типу ФАТФ, провели обсуждение вопросов противодействия киберпреступности. Тематика двухдневного семинара отвечает актуальным вызовам и угрозам, стоящим перед глобальной системой ПОД/ФТ.*

Мероприятие объединило представителей финансовых разведок, правоохранительных и надзорных органов, специалистов по информационным технологиям и финансам, провайдеров услуг электронных платежей.

Разнообразный состав участников во многом обусловил комплексный характер дискуссии, которая развивалась вокруг электронных денег и рисков их использования в целях отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Типологические исследования по этим темам проводят эксперты ЕАГ и МАНИВЭЛ.

С каждым годом технологии интернет-банкинга совершенствуются, а в оборот электронных денег вовлекается все большее число пользователей по всему миру – в ногу с прогрессом шагают и преступники, для которых глобальная сеть стала «золотым дном»: взломы, хищения и виртуальные аферы совершаются быстро, анонимно, при минимальных рисках и максимальных доходах. В то же время противодействие киберпреступникам существенно осложняется целым рядом факторов, преодолеть которые можно только совместными усилиями финансовых разведок, надзорных органов и частного сектора. С этим мнением согласны международные эксперты, принявшие участие в семинаре. Так, в обращении Председателя ЕАГ Олега Маркова было особо подчеркнуто, что проблема противодействия криминальным потокам в сети Интернет обретает особую актуальность с совершенствованием электронных технологий и требует консолидации усилий всего международного сообщества.

О роли совместного семинара ЕАГ/МАНИВЭЛ в этом процессе упомянул Председатель МАНИВЭЛ Владимир Нечаев: «Эксперты, выступавшие на семинаре, ясно показали, насколько широко преступным миром используются новейшие электронные технологии. Особые проблемы вызывает тот факт, что электронная преступность не имеет границ. Прошедший семинар резюмирует типологический опыт, полученный в разных странах мира, и позволяет формулировать приоритеты международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ». С точки зрения практики противодействия киберпреступности это означает, что по итогам семинара могут быть сформулированы конкретные рекомендации для правоохранительных и надзорных органов, а также финансовых и нефинансо-

вых организаций по совершенствованию процедур выявления подозрительных операций, совершаемых с помощью электронных технологий.

Почему проблематика борьбы с электронными преступлениями в сфере финансов является глобальной и почему с этим злом нельзя успешно бороться только на национальном уровне?

Как отмечает руководитель подразделения по борьбе с экономическими преступлениями Совета Европы Александр Зегер, похищенные кибермошенниками деньги могут быстро и беспрепятственно перемещаться по всему миру, а значит, «то,

воречие, не задев интересов конечных пользователей, которые, как правило, весьма неохотно предоставляют реальную информацию о себе, и в то же время вести эффективную борьбу с кибермошенниками – это задача, которая требует новых подходов и решений. В этой связи сопредседатель Рабочей группы ЕАГ по оценкам и правовым вопросам Павел Ливадный полагает, что в ближайшем будущем электронные транзакции должны быть законодательно «привязаны» к банковским счетам. Таким образом их возможно регулировать, не лишая киберденеги главных преимуществ, например, скорости расчетов.

использованием «денежных мулов» (money mules). Так называют физических лиц, которые соглашаются выступать финансовыми посредниками, открывать и использовать свои банковские счета для перевода денег киберпреступникам. Зачастую «мулы» даже не догадываются о том, что оказываются вовлечены в преступные схемы: они просто откликаются на вакансии «агентов по переводу денег», «процессингу платежей» и т. п. Однако через их легальные банковские счета осуществляется перевод похищенных денег на счета мошенников. Таким образом происходит отмывание денег.

современный человек не может жить без Интернета, так же, как не может обойтись без электричества. По его мнению, такого рода зависимость чревата.

По оценкам Касперского, урон, который ежегодно наносят киберпреступники мировой экономике, превышает 100 млрд долларов. Особую опасность для общества представляют случаи, когда компьютерный вирус поражает системы, управляющие промышленными объектами. Учитывая трансграничный характер киберпреступности, противодействовать ей необходимо как на национальном, так и глобальном уровне, объединив усилия правительств, специализированных ведомств и международных организаций – в этой части Касперский солидарен с экспертами по ПОД/ФТ.

В рамках второй секции семинара, руководили которой Сопредседатели Рабочей группы ЕАГ по типологиям Игорь Волуевич (Росфинмониторинг, Россия) и Алексей Фещенко (Госфинмониторинг, Украина), обсуждались риски использования небанковских финансовых институтов, альтернативных платежных систем и внешнеторговых операций для отмывания денег. Участники секции обозначили основные тенденции и преступные схемы, а также сформулировали рекомендации по минимизации рисков ОД/ФТ в обозначенных секторах.

Результаты прошедшего семинара будут учтены в итоговых типологических отчетах по рискам использования электронных денег в целях ОД/ФТ и криминальным финансовым потокам в сети Интернет, которые эксперты ЕАГ и МАНИВЭЛ вынесут на обсуждение Пленарных заседаний в декабре.

По итогам Пленарных заседаний материалы по исследованию типологий будут опубликованы. Об этом сообщил руководитель Росфинмониторинга Юрий Чиханчин, завершая прошедший семинар. «Мы научились распознавать следы экономических преступлений, – подчеркнул Ю. Чиханчин. Кибермошенники тоже оставляют следы, и мы должны их «читать» и пресекать преступные схемы. Большой вклад в эту работу вносит ФАТФ и региональные группы по ее типу, такие как ЕАГ и МАНИВЭЛ: они исследуют актуальные типологии и распространяют лучшие практики на подразделения финансовой разведки, правоохранительные и надзорные органы, частный сектор, в том числе в рамках подобных семинаров, конференций и консультаций».



что происходит в Западной Европе, неотделимо от того, что происходит в Восточной Европе, Азии или России». «Поэтому мы и организовали этот семинар, – продолжает А. Зегер, лично возглавляющий один из типологических проектов. – Результаты проводимых нами исследований будут иметь огромную практическую ценность для повышения эффективности национальных систем ПОД/ФТ».

По мнению экспертов ЕАГ и МАНИВЭЛ, принявших участие в семинаре, главную сложность в борьбе с «электронными» преступлениями представляет собой анонимность пользователей сети Интернет – и это в то время как одним из базовых элементов системы ПОД/ФТ является четкая идентификация клиента, осуществляющего транзакции. Здесь практика ПОД/ФТ вступает в явное противоречие с одним из основополагающих принципов всемирной паутины – анонимностью. Обойти это проти-

Для минимизации рисков использования электронных платежей в преступных целях эксперты также рекомендуют введение пороговых сумм электронных переводов, отказ от проведения электронных платежей без указания их назначения, установление требований о предоставлении сведений по совершенным операциям в ПФР, лицензирование деятельности систем электронных денег и др.

Александр Зегер, руководивший одной из тематических секций семинара, предложил принципиальное деление киберпреступлений на два вида: преступления типа «компьютер против компьютера» (похищение идентификационной и иной информации, получение контроля над системой) и преступления, которые совершаются посредством компьютера (взлом банковских счетов с целью дальнейшего обналичивания средств и т. д.).

Он также акцентировал внимание участников на схемах с

А. Зегер подчеркнул, что для осуществления эффективного противодействия легализации преступных доходов в сети Интернет необходимо тесное взаимодействие регулирующих органов с провайдерами телекоммуникационных услуг, поскольку они «видят» реальные транзакции и обладают информацией и механизмами, необходимыми для пресечения преступлений.

Можно сказать, что примером такого рода взаимодействия стало участие в семинаре Евгения Касперского – одного из основателей и руководителя «Лаборатории Касперского», известной компании-разработчика антивирусного программного обеспечения. Е. Касперский выступил с докладом, который позволил экспертам взглянуть на проблему с другой стороны, глазами специалиста по информационной безопасности. Свое выступление Е. Касперский начал с предположения о том, что

## Электронные деньги: угроза или реальность?

*Электронная коммерция стремительно развивается. Не менее активно пытается воспользоваться технологическими преимуществами, которые дает Интернет в сфере электронных платежей, преступный мир. Международные эксперты и представители национальных систем ПОД/ФТ Евразийского региона – об угрозах и совместных мерах борьбы с киберкриминалом.*

### Электронные технологии в финансовой сфере: история вопроса

Чуть более пятидесяти лет назад Bank of America выпустил первую в мире универсальную банковскую карту – Visa. Девять лет спустя у нее появился конкурент – MasterCard. Новые продукты способствовали развитию информационных технологий в банковском секторе.

В 1975 г. в США запустили первый банкомат, через четыре года – электронный терминал. Таким образом, было положено начало развитию электронных платежей. Первая микропроцессорная карточка для небольших покупок появилась всего 15 лет назад. Тогда же был создан первый в мире электронный кошелек.

Через год участники международной системы электронной коммерции задумались над разработкой принципов информационной безопасности. Так родились правила проведения электронных транзакций – в частности, протокол SET, который, впрочем, не получил широкого распространения. Еще в 2000 г. в мире действовало порядка ста электронных платежных систем. Теперь их несколько сотен, и они доступны в 37 странах планеты. Самые известные системы – PayPal, E-Gold, StormPay, в России – WebMoney, «Яндекс.Деньги», Cyberplat и некоторые другие.

### Криминальные потоки в сети Интернет

Масштабы киберпреступности возрастают из года в год. Глава одной из крупнейших в мире российских компаний в области компьютерной безопасности «Лаборатория Касперского» Евгений Касперский уверен, что уровень интернет-преступности в мире продолжит расти: «В виртуальную сферу переносится все больше сервисов и, собственно, больше денег. А там, где больше денег, больше и тех, кто пытается их украсть».

Электронные деньги зачастую используются наркоторговцами. Розничные сбытчики наркотиков, получив товар, с ближайшего терминала любой



системы моментальных платежей осуществляют перечисление наличных денежных средств на «электронный кошелек» оптового распространителя, одновременно уведомляя его о произведенной оплате с помощью SMS-сообщения. В результате обеспечивается начальная стадия легализации преступного дохода.

Другой пример – из практики российских правоохранительных органов. В результате пресечения деятельности террористических и экстремистских организаций была раскрыта и ликвидирована следующая схема. Некая преступная группировка зарегистрировала ряд фиктивных некоммерческих организаций социальной направленности. Управление всеми счетами осуществлялось при помощи технологии интернет-банкинга. На счета этих компаний поступали безналичные денежные средства от коммерческих предприятий в качестве пожертвований и взносов. В последующем они перечислялись на банковские карты, открытые на подставных физических лиц, а затем обналичивались участниками схемы. Часть этих денежных средств расходовалась на ведение экстремистской деятельности.

### Реальность закона

Кибербандитизм – относительно новый вид преступной деятельности, для эффективного противодействия которой необходимо формирование соответствующей законодательной базы.

Эксперты Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма отмечают, что в странах региона ведется активная работа по развитию законодательства в области интернет-платежей.

Значительных результатов в этом направлении удалось добиться в Беларуси. Рынок электронных платежей регулируется двумя специальными постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь, принятыми в 2001 и 2003 г.

В Узбекистане расчеты с помощью электронных денег также достаточно четко урегулированы: пять лет назад в стране был принят закон «Об электронных платежах».

Правовое регулирование обращения электронных денег в Киргизии осуществляется законом «О платежной системе Кыргызской Республики».

На территории Туркменистана действует «Положение об электронных пла-

тежах», утвержденное Постановлением Президента в феврале 2000 г.

Законопроект, который вводит понятие «электронных денег» и регулирует ряд вопросов, связанных с их эмиссией, оборотом и погашением, в Казахстане был разработан летом 2009 г. По мнению экспертов, он может быть принят в течение 2010 г.

Интересен опыт Китая. Летом 2009 г. национальные власти приняли решение о запрете использования в стране электронных платежных систем для приобретения реальных товаров. Посредством электронных денег можно осуществить только «покупку» виртуальных подарков и оплату интернет-развлечений.

Активная работа по развитию законодательства, регулирующего электронные технологии в финансовом секторе, ведется в России. Минфином Российской Федерации при участии Росфинмониторинга, Центрального банка и других ведомств разработан проект федерального закона «О национальной платежной системе», который должен обеспечить правовое регулирование расчетов и платежей с использованием электронных денег.

По мнению Сопредседателя Рабочей группы ЕАГ по оценкам и правовым вопросам, начальника Юридического управления Росфинмониторинга Павла Ливадного, принятие настоящего закона должно создать основу для правового обеспечения рынка электронных платежей и существенно повысить эффективность национальной системы ПОД/ФТ.

Международные эксперты едины во мнении, что риски использования электронных денег в преступных целях продолжают расти в связи со стремительным развитием информационных технологий.

Формирование унифицированных подходов к регулированию электронных платежей и других технологий в финансовом секторе становится одним из приоритетов международного сообщества. Большая роль в решении этих задач отводится ФАТФ и региональным группам по ее типу, которые анализируют актуальные тенденции и формулируют рекомендации по минимизации рисков ОД/ФТ для институтов частного сектора.

## Пленарное заседание ФАТФ в Париже

*Одним из главных вопросов Пленарного заседания, прошедшего в конце октября во Франции, стало продолжение работы по подготовке новой редакции 40+9 Рекомендаций ФАТФ.*

Пересмотр Рекомендаций направлен на повышение эффективности глобальной системы в условиях появления новых угроз и рисков и обусловлен стремлением международного сообщества к унификации подходов противодействия экономической преступности, коррупции, террористической угрозе и др. Обсуждаемые изменения предполагают расширение сферы применения риск-ориентированного под-

хода, включение налоговых преступлений в число предикатных к отмыванию денег, уточнение требований к мониторингу операций с использованием электронных технологий, а также распространение процедур особой проверки финансовой активности национальных должностных лиц (в дополнение к иностранным чиновникам).

Совершенствование Рекомендаций также направлено на реа-

лизацию инициативы по применению механизмов финансового мониторинга для противодействия коррупционным преступлениям. Эта тема является одним из приоритетов Президента ФАТФ Луиса Уррутиа.

Участники Пленарного заседания отметили, что значительная роль в работе по пересмотру стандартов отводится институтам частного сектора, которые реально могут

оценить различные аспекты их практического применения. Для наиболее полного изучения мнения финансового сообщества ФАТФ проведет серию консультаций с частным сектором. Первый консультативный форум состоялся в конце ноября 2010 г. Париже.

ФАТФ была продолжена работа по изучению ситуации в несотрудничающих и высокорисковых странах. В своем публичном заявлении Группа обращает внимание на Иран и КНДР, представляющие зону повышенного риска ОД/ФТ для международной финансовой системы.

ФАТФ также обращает внимание на группу государств, где в национальных системах ПОД/ФТ имеются существенные недостатки, однако ведется значительная работа по их устранению, в том числе и на высоком политическом уровне. С мониторинга ФАТФ в рамках данной процедуры были сняты Азербайджан и Катар, которые достигли положительных результатов в совершенствовании «антиотмывочных» систем. Пленарное заседание утвердило типологические отчеты ФАТФ по отмыванию денег с помощью новых методов платежей и рискам ОД через трастовые компании.

## В фокусе внимания

### Европейский парламент устраняет препятствия к эффективному развитию международного рынка электронной коммерции

Представители Европарламента заявили о необходимости создания единого рынка электронной коммерции европейского сообщества.

По оценкам экспертов, доход от этого вида торговли через два года составит не менее 100 миллионов евро. Уже в мае нынешнего года Европейская Комиссия перешла на новую цифровую програм-



му, которая, по мнению разработчиков, заметно улучшит качество электронных сделок. А в 2012 г. всем сайтам интернет-магазинов, гарантирующих надежность и качество своих услуг, будет присвоен соответствующий сертификационный знак.

### Россия – Таджикистан. Укрепление сотрудничества

В рамках развития двустороннего сотрудничества между государствами состоялся визит Председателя правительства Российской Федерации в Таджикистан.

Российская делегация во главе с Владимиром Путиным провела ряд встреч с Таджикской стороной: на высоком уровне рассматривались вопросы сотрудничества в сфере экономики, безопасности, совместного противодействия террористической угрозе и наркотрафику.

В составе российской делегации Таджикистан посетил руководитель Росфинмониторинга Юрий Чиханчин: на переговорах с партнерами из Таджикистана он обсудил развитие национальной системы ПОД/ФТ и функционирование ПФР Республики, а также подготовку к предстоящему 13-му Пленарному заседанию ЕАГ.

### Завершилась миссия взаимной оценки ЕАГ в Туркменистане

Эксперты Евразийской группы провели серию рабочих встреч с представителями государственных органов Туркменистана, включая национальный парламент, министерство иностранных дел, министерство юстиции,

министерство финансов, экономики и развития, Центральный банк, правоохранительные и надзорные ведомства и институты частного сектора.

Отчет по итогам миссии будет вынесен на обсуждение 14-го Пленарного заседания ЕАГ летом 2011 г. В нем будет проведена оценка соответствия национальной системы ПОД/ФТ Туркменистана международным стандартам и предложены рекомендации по ее дальнейшему совершенствованию и развитию.

Туркменистан входит в состав ЕАГ с июня 2010 г. Ранее государство имело статус наблюдателя.

### Российские банки смогут отказывать клиентам

В Госдуму РФ внесены поправки в закон, регулирующий борьбу с отмыванием доходов, полученных преступным путем. Новые предложения касаются контроля всех операций с наличными, сумма которых превышает 600 тыс. руб. У банков появится право отказывать клиентам в проведении сомнительных операций на основании предоставления недостоверных документов для открытия счета, а также если операции не имеют очевидного экономического смысла.



Согласно внесенным поправкам, исключение будет сделано для межбанковских операций и сделок банков с Центробанком, поскольку они связаны с обеспечением оперативной деятельности – получением банками наличных с корреспондентских счетов в ЦБ, кассовом обслуживанием клиентов.

### Авторитет ООН следует использовать в мировой борьбе с отмыванием денег

В октябре в Сочи по инициативе России состоялась встреча представителей 43 стран мира, курирующих вопросы безопасности в своих государствах. В ней приняли участие секретари советов безопасности, помощники глав государств по национальной безопасности, представители ООН.

В ходе выступления на встрече Руководитель Совета Безопасности России Николай Патрушев отметил, что борьба с отмыванием денег для большого числа стран является актуальной проблемой. Легализация доходов, полученных преступным путем, производится с использованием компаний, работающих на законных основаниях – банков, небанковских финансовых институтов, игорных заведений, что затрудняет деятельность компетентных органов во всем мире.

По мнению участников встречи, повышению эффективности противодействия отмыванию криминальных денег на международном уровне может способствовать разработка универсальной конвенции в рамках Организации Объединенных Наций.

### Подведены итоги операции «Канал-2010»

Операция «Канал-2010», в которой участвовали сотрудники антитеррористических ведомств, правоохранительных и пограничных служб стран ОДКБ, а также подразделения финансовой разведки государств-членов ЕАГ, прошла с 16 по 22 ноября.

В качестве наблюдателей к операции присоединились силовые структуры почти 25 стран мира, в том числе Китая, США, Италии, Ирана и Турции.

В результате оперативных мероприятий было изъято 6,6 тонн наркотических веществ, более 40 тонн прекурсоров, свыше 1 тысячи единиц огнестрельного оружия и 17 тысяч патронов. Более 4 тысяч человек привлечено к уголовной ответственности, причем 267 из них – участники преступных групп. Пресечены каналы контрабанды синтетических наркотиков из Европы, а также кокаина из Латинской Америки (в акваториях Черного и Каспийского морей).

На Координационном совете руководителей компетентных органов по противодействию незаконному обороту наркотиков государств-членов ОДКБ была отмечена эффективная работа подразделения финансовой разведки в рамках операции «Канал-2010»: ПФР направили в правоохранительные органы информацию для дальнейшей проверки в отношении 32 юридических лиц.

### Душанбе. Семинар по борьбе с наркотиками

В Агентстве по контролю за наркотиками (АКН) Таджикистана в г. Душанбе состоялось обучение сотрудников. Оно прошло под эгидой Проекта Совета НАТО – Россия по обучению представителей правоохранительных органов государств

Центральной Азии и Афганистана, занятых в сфере борьбы с незаконным оборотом наркотиков, при содействии Регионального представительства Управления ООН по наркотикам и преступности в Центральной Азии.

Семинар сыграл большую роль в повышении уровня квалификации сотрудников правоохранительных органов. Основной задачей подобных тренингов является развитие сотрудничества и координация взаимодействия между правоохранительными органами Кыргызстана, Казахстана, Таджикистана и Туркменистана.

### В Вене состоялась пятая Конференция государств – участников Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности

Перед участниками Конференции выступил заместитель Генерального секретаря ООН, исполнительный директор управления ООН по наркотикам и преступности Юрий Федотов. Он отметил, что паутина криминального рынка опутала сегодня всю планету: «Организованная преступность, используя режим открытых границ и открытых рынков, упрощение транзитных поставок и развитие телекоммуникаций, действует более изощренно и скоординировано, чем десять лет назад».

Среди новых форм проявления транснациональной организованной преступности – истребление природных ресурсов в странах третьего мира, контрафактная торговля лекарствами и киберпреступность.

Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности была принята 12 декабря 2000 г. в Палермо (Италия). Она стала «важным документом международного права, впервые заложившего основы для многостороннего международного сотрудничества в противодействии преступности», отметил Федотов.



## Экспертное сообщество ЕАГ

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма объединяет государства Евразийского пространства для реали-

зации совместных усилий по борьбе с экономической преступностью и снижению угрозы международного терроризма. В ЕАГ входят восемь государств: Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан. 17 стран и 15 международных и региональных организаций имеют статус наблюдателей.

В целях обсуждения актуальных вопросов и обмена опытом ЕАГ формирует интерактивное экспертное сообщество, призванное объединить специалистов в области финансового мониторинга и финансовой безопасности, права, банковских технологий и др., заинтересованных в развитии глобальных процессов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Возможности интернет-портала ЕАГ позволяют экспертам проводить интерактивные форумы и исследования и обсуждать в режиме реального времени актуальные инициативы в сфере ПОД/ФТ.

Всех экспертов, желающих присоединиться к этой работе, мы приглашаем заполнить анкету на сайте ЕАГ: [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org) в разделе «Экспертное сообщество».