

КОЛОНКА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЕАГ

Уважаемые коллеги!

Обеспечение экономической стабильности и безопасности на национальном и международном уровне невозможно без активного участия частного сектора и институтов гражданского общества.

Опыт работы ФАТФ и региональных групп показывает, что эффективность применения международных стандартов и развитие системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма непосредственно связаны с вовлеченностью негосударственных структур в процессы ПОД/ФТ. Этой проблеме было посвящено исследование, проведенное с участием экспертов евразийского региона. Его результаты представлены на страницах очередного Бюллетеня.

Итоги исследования позволяют сделать вывод, что общество признает реальность угроз и масштабы проникновения грязных денег в легальную экономику, частный сектор заинтересован в обеспечении прозрачности финансовых потоков.

Исследование показало, что повышение активности бизнеса и других институтов гражданского общества в консолидации усилий с государством обеспечивается высокой информированностью о принимаемых мерах в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Этому вопросу был посвящен прошедший в ноябре Консультативный форум ФАТФ с частным сектором, работа которого освещается в этом номере.

**Председатель ЕАГ
Олег Марков**



Кыргызстан развивает систему ПОД/ФТ в активном взаимодействии с ЕАГ

Вступление в ЕАГ явилось для Кыргызстана первым шагом на пути становления национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Именно с Кыргызстана Евразийская группа начала проведение взаимных оценок своих государств-членов: Кыргызская Республика первой прошла эту процедуру.

Кыргызская Республика была в числе стран, подписавших Декларацию о создании ЕАГ на Учредительной Конференции 2004 г. в Москве.

С сентября 2005 г. в Кыргызстане функционирует подразделение финансовой разведки. Государственная служба финансовой разведки (ГСФР) представляет собой ПФР административного типа и является самостоятельным органом исполнительной власти.

ГСФР КР активно развивает межведомственное взаимодействие: службой подписаны соглашения о взаимном сотрудничестве и информационном обмене с Национальным банком, Государственной службой по контролю наркотиков, Государственной службой финансовой полиции и другими ведомствами.

Базовый закон Кыргызстана о ПОД/ФТ вступил в силу 8 ноября 2006 г. В июне 2007 г. завершилась взаимная оценка ЕАГ Кыргызской Республики.

На 13-м Пленарном заседании Евразийской группы в декабре Кыргызстан представит



уже пятый отчет о прогрессе.

За последние два года в стране была проведена комплексная реформа законодательства о противодействии легализации преступных доходов, направленная на выполнение рекомендаций по итогам взаимной оценки.

Среди последних поправок – усиление мер по идентификации клиентов финансово-кредитных учреждений и установлению бенефициарных собственников. Национальный банк получил дополнительные полномочия инспектировать деятельность обменных бюро по вопросам организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и направлять информацию о результатах в Государственную службу финансовой разведки.

Большое внимание уделяется партнерским взаимоотношениям с зарубежными ПФР и международными организациями. Государственная служба финансовой разведки подписала соглашения и меморандумы о сотрудничестве и взаимной поддержке с рядом зарубежных ПФР. ГСФР также входит в объединение финансовых разведок мира – Группу «Эгмонт».

В целом Кыргызстан продолжает двигаться в направлении совершенствования системы ПОД/ФТ – на этом пути, которого Республика придерживается с момента основания ЕАГ, уже достигнуты заметные успехи.

Хроника событий

- 2004 г. – Кыргызстан присоединяется к ЕАГ.
- 2005 г. – создана служба финансовой разведки Кыргызской Республики.
- 2006 г. – принят закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализа-

Роль гражданского общества в развитии системы ПОД/ФТ: результаты опроса экспертов

стр. 2-3

Международные новости

стр. 4

ции (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

- 2007 г. – Кыргызская Республика прошла взаимную оценку ЕАГ на основе 40+9 Рекомендаций ФАТФ.
- 2008 г. – Кыргызстан принимает на своей площадке VIII Пленарное заседание ЕАГ.
- 2009 г. – Парламент Республики Кыргызстан расширил полномочия Государственной службы финансовой разведки. Разрешен доступ ПФР к информационным базам других ведомств.
- 2009 г. – ПФР Кыргызстана вступает в Группу «Эгмонт».

Консультативный форум с частным сектором: обсуждение новой редакции стандартов ФАТФ

В ходе серии консультаций с ведущими экспертами ФАТФ представители бизнеса проанализировали предполагаемые изменения в международных стандартах ПОД/ФТ.

В ноябре в Париже состоялся двухдневный Консультативный форум экспертов ФАТФ. В мероприятии приняли участие специалисты кредитных и финансовых структур, профессиональных ассоциаций участников рынка страхования и ценных бумаг, а также адвокаты, нотариусы, бухгалтеры, аудиторы и представители неправительственных организаций.

Форум был направлен на обсуждение новой редакции стандартов ФАТФ, работа над которой ведется в преддверии IV раунда взаимных оценок. В своем выступлении на открытии форума Президент ФАТФ г-н Луис Уррутиа отметил, что предполагаемый пересмотр Рекомендаций должен привести к уточнению стандартов и повышению их эффективности в свете наиболее актуальных угроз и рисков.



Формат открытых консультаций с представителями бизнес-сообщества, применяющими международные стандарты на практике, позволяет осуществлять конструктивный диалог между представи-

телями частного сектора и надзорными органами. «Я полагаю, что консультации дадут возможность для дальнейшего укрепления сотрудничества ФАТФ с ее партнерами», – подчеркнул на открытии форума г-н Луис Уррутиа.

В ходе дискуссии состоялось обсуждение ряда предлагаемых поправок в 40+9 Рекомендаций ФАТФ в части включения налоговых преступлений в число предикатных к отмыванию денег, введения усиленного мониторинга финансовой активности национальных политических деятелей (наравне с иностранными чиновниками), имплементации риск-ориентированного подхода частным сектором и надзорными и правоохранительными органами, а также расширения требований к мониторингу операций с использованием новых электронных технологий и интернет-платежей.

ФАТФ продолжит консультации с частным сектором и в следующем году, учитывая их значимость для разработки новой редакции Рекомендаций.

Развернувшуюся на площадке Форума дискуссию комментирует эксперт ЕАГ, сотрудник Росфинмониторинга Надежда Прасолова, принявшая участие в консультациях:

«Условия, в которых функционирует глобальная система ПОД/ФТ, и вызовы, которым она противостоит, постоянно меняются, поэтому и назрела потребность в пересмотре стандартов. Участники форума заинтересованы в формировании единых международных подходов к определению ключевых понятий, которые будут использоваться в новой редакции Рекомендаций, таких как «налоговые преступления», «национальные политические деятели», «электронные деньги» и пр. Итоги консультаций позволяют точнее сформулировать и адаптировать стандарты к возможностям их практического применения финансовыми и нефинансовыми организациями, обязанными принимать меры в области ПОД/ФТ».

РОЛЬ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА В РАЗВИТИИ СИСТЕМЫ

Группой независимых аналитиков был проведен опрос экспертов – руководителей финансовых компаний и высших учебных заведений, ведущих экономистов, представителей международных и общественных организаций евразийского региона – на тему «Борьба с отмыванием грязных денег: экономическая реальность или политическая необходимость?» Целью проведения исследования было выявление степени интегрированности институтов гражданского общества евразийского региона в систему противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем. Всего в исследовании приняли участие 60 экспертов.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ – РЕАЛЬНОСТЬ УГРОЗЫ

Результаты опроса свидетельствуют, что для большинства социальных институтов характерно восприятие рисков, связанных с легализацией преступных доходов, как одного из факторов дестабилизации экономической и политической ситуации в государстве. Даже те экспер-

ты, лишь незначительная группа экспертов придерживается точки зрения, что деятельность по ПОД/ФТ в настоящее время носит формальный характер и предусматривает значимые экономические затраты (10%). Такая позиция экспертов, чья прикладная деятельность подразумевает прямую или косвенную связь с рисками отмывания денег, свидетельствует о недостаточной информированности

Рис. 1

Какую роль играет деятельность, направленная на противодействие легализации преступных доходов?



ты, которые не рассматривают отмывание денег в качестве реальной угрозы для развития экономики страны, не отрицают серьезности проблемы. Для этой незначительной группы респондентов характерно восприятие проблем, связанных с отмыванием денег, как одного из проявлений дисфункции общественно-политической системы общества.

Оценивая значимость деятельности, связанной с формированием действенных механизмов ПОД/ФТ, эксперты выделяли преимущественно факторы, влияющие на стабильность финансовой и политической системы государства. К наиболее значимым результатам эффективных систем ПОД/ФТ эксперты относят повышение прозрачности экономической системы и сокращение доли теневой экономики (81%), формирование позитивного политического имиджа государства (73%), повышение инвестиционной привлекательности страны (54%), ускорение темпов интеграции в мировую экономику (52%), а также повышение качества государственного управления (44%). Достаточно высоко эксперты оценили и степень влияния деятельности по ПОД/ФТ на защищенность и стабильность бизнеса (46%) [Рис. 1].

В то же время часть экспертов признает, что внедрение контроля в целях ПОД/ФТ зачастую ведет к определенным технологическим трудностям для подотчетных организаций, в частности затрудняет процесс финансовых транзакций (21%). Вместе с тем доля опрошенных, которые посчитали, что регулирование в сфере ПОД/ФТ в определенной степени препятствует эффективному ведению легального бизнеса, очень мала (4%).

В числе факторов, усложняющих успешное противодействие отмыванию денег, эксперты указывали использование механизмов легализации преступных доходов отдельными структурами в качестве удобных инструментов в борьбе за сферы экономического и политического влияния (13%).

определенных профессиональных и социальных групп о результативности мер ПОД/ФТ. В основе таких предубеждений – закрытость сведений о конкретных случаях выявления легализации преступных доходов и финансирования терроризма, что обусловлено объективными причинами необходимости соблюдения тайны следствия и хода проведения финансовых операций.

ИГНОРИРОВАНИЕ СТАНДАРТОВ ПОД/ФТ: КТО ПРОИГРАВШИЙ?

Существует взаимосвязь последствий несоблюдения стандартов ПОД/ФТ частными компаниями с политическим имиджем государства.

Помимо репутационных рисков для бизнеса, очевидную связь которых с несоблюдением стандартов ПОД/ФТ признает 60% экспертов, частный сектор может столкнуться с такими проблемами, как затруднения в деловых отношениях с партнерами (50%), ограничение корреспондентских отношений с зарубежными финансовыми институтами (48%). Кроме того, несоблюдение стандартов для крупных финансовых структур ведет к понижению позиций в международных рейтингах (37%) и создает угрозу стабильности бизнеса в целом [Рис. 2].

Пассивность частного сектора в вопросах ПОД/ФТ, по мнению экспертов, пагубно отражается как на репутации страны, так и на функционировании финансовых институтов. В числе наиболее значимых негативных последствий эксперты отметили снижение авторитета государства на международной арене (65%), рост доли «серой экономики» и теневого капитала (62%), падение оборотов внешней торговли и отток иностранных инвестиций (54%), ввод капиталов за рубеж (35%). Очевидно, что при наличии таких показателей развития экономики страны бизнес также столкнется с рядом объективных препятствий для развития [Рис. 3].

Рис. 2

Какие последствия влечет за собой несоблюдение стандартов в области ПОД/ФТ для организаций частного сектора?



Рис. 3

Каковы, на Ваш взгляд, возможные последствия для государств, не применяющих международные стандарты?



Как представители бизнес-сообщества, так и представители государственных структур заинтересованы в обеспечении цивилизованных условий для осуществления финансовой деятельности. По мнению экспертов, в настоящее время ответственность за выстраивание таких отношений лежит на государстве. Такие формы поддержки предприятий частного сектора как обучение специалистов (60%), оказание консультативной помощи (44%), распространение лучших практик, разъяснение законодательных основ регулирования деятельности, связанной с ПОД/ФТ, будет способствовать повышению социальной ответственности представителей частного сектора и повышению стабильности и прозрачности национальных экономик [Рис. 4].

Рис. 4

В каком формате содействия со стороны государственных структур и международных организаций, с Вашей точки зрения, нуждается частный сектор для осуществления более эффективной деятельности по ПОД/ФТ?



ПОД/ФТ: РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЭКСПЕРТОВ



ГРАЖДАНСКОЕ ОБЩЕСТВО: СЮЗНИК ИЛИ НАБЛЮДАТЕЛЬ?

Осознавая позитивное влияние деятельности по ПОД/ФТ на успешное функционирование различных подсистем общества, далеко не все эксперты признают необходимость активного участия различных социальных институтов и групп в деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Около 38% экспертов, участвовавших в опросе, придерживаются точки зрения, что гражданское общество не может оказать серьезного влияния на повышение прозрачности финансовой системы и создать барьеры для пресечения преступной деятельности, связанной с махинациями в финансовой сфере и финансированием терроризма.

Недостаточная оценка участия гражданского общества как субъекта деятельности по ПОД/ФТ на данном этапе может рассматриваться как дополнительный потенциал для его вовлечения в процессы формирования эффективных барьеров для отмывания грязных денег.

Наиболее востребованными форматами вовлечения институтов гражданского общества в деятельность по ПОД/ФТ является проведение мероприятий, способствующих активизации диалога всех участников социально-экономических отношений. Круглые столы, конференции, семинары, посвященные обсуждению проблем идентификации и минимизации рисков ОД/ФТ, опросам разработки и внедрения механизмов ПОД/ФТ будут способствовать обмену мнениями и повышению уровня взаимодействия различных институтов, осуществляющих деятельность в данной сфере. 85% экспертов, принявших участие в опросе, отметили высокую значимость проведения такого рода мероприятий [Рис. 5].

Эксперты также обратили внимание на необходимость стимулирования деятельности представителей научного сообщества путем инициирования научно-исследовательских работ в данной сфере и последующем транслировании полученных результатов на широкую аудиторию. В настоящее время информационные запросы институтов гражданского

общества сопряжены прежде всего с потребностью четкого понимания функционирования механизмов финансового мониторинга (62%). Достаточно высокий интерес вызывают также темы, связанные с участием офшорных компаний и некоммерческих организаций в схемах отмывания денег и финансирования терроризма. Одновременно с этим в центре внимания экспертного сообщества – вопросы, касающиеся развития законодательства на фоне возрастания рисков использования нетрадиционных финансовых институтов в преступных схемах ОД/ФТ и либерализации внешнеэкономической деятельности. Наблюдается также интерес к темам, связанным с потенциальными рисками участия в новых формах финансовых отношений, таких как электронные платежи [Рис. 6].

Показательно, что респонденты проявили высокий интерес к проблематике, которая имеет непосредственное отношение к потребительскому рынку финансовых услуг. Это свидетельствует о значительном потенциале более широкого вовлечения институтов гражданского общества в процессы ПОД/ФТ.

В современных условиях достаточно эффективной формой интеграции профессионального потенциала в сфере ПОД/ФТ может стать организация интерактивного сообщества, объединяющего ведущих экспертов в данной сфере. 48% экспертов рассматривают такой формат общения специалистов как оптимальный, способствующий постоянному обмену мнениями экспертов из разных стран. Первые шаги по созданию такого сообщества уже предприняты в рамках интернет-портала ЕАГ. Все специалисты, заинтересованные принимать активное участие в деятельности по ПОД/ФТ, имеют возможность стать членами Экспертного клуба ЕАГ, зарегистрировавшись на официальном сайте Группы.

Формирование на пространстве евразийского региона особой деловой культуры в гражданском обществе, в соответствии с которой частный сектор сознательно делал бы выбор в пользу применения международных стандартов, способствующих укреплению репутации и повышению финансовой устойчивости бизнеса, является одной из приоритетных целей ЕАГ и направлено на создание условий для цивилизованных финансовых отношений.

Рис. 6

Какие экспертные области и темы исследований ФАТФ, ЕАГ и др. международных структур наиболее интересны институтам гражданского общества и широкому научно-исследовательскому и экспертному сообществу?



В фокусе внимания



Лидеры «Группы двадцати» выработали совместные подходы к борьбе с коррупцией

Они основываются на принципах Конвенции ООН против коррупции, обязательство по ратификации которой приняли на себя участники саммита стран «Группы двадцати», прошедшем в ноябре в Сеуле.

ФАТФ было предложено продолжить работу над разъяснением применения ее Рекомендаций для борьбы с коррупционными преступлениями. Настоящая инициатива является одним из приоритетов ФАТФ под председательством Мексики в 2010-2011 гг.; по итогам октябрьского Пленарного заседания был опубликован расширенный информационный документ, посвященный этому направлению в работе Группы.

Способствовать более эффективному предотвращению коррупционных преступлений должна и новая редакция 40+9 Рекомендаций, которая проходит обсуждение в преддверии IV раунда взаимных оценок. Она предполагает, в частности, ужесточение ряда требований к идентификации клиентов и бенефициарных собственников, равно как введение активного мониторинга финансовой активности национальных должностных лиц.

По итогам саммита ФАТФ также было поручено регулярно информировать государства «Группы двадцати» о развитии ситуации в странах, не соблюдающих международные стандарты в области ПОД/ФТ.

Признавая важность укрепления международных усилий для борьбы с отмыванием денег, участники саммита договорились о применении решительных мер по предупреждению и выявлению фактов перевода за рубеж доходов, полученных незаконным путем, и реализации способов возвращения преступных капиталов. В этих целях планируется создание специальных международных инструментов изъятия нелегально выведенных активов и раскрытия информации, в том числе в рамках существующих механизмов оказания взаимной правовой помощи.

Подразделение финансовой разведки Кыргызстана развивает межведомственное взаимодействие в целях ПОД/ФТ

В ноябре Государственная служба финансовой разведки Кыргызста-

на (ГСФР) заключила соглашение о взаимном сотрудничестве и обмене информацией с Государственной службой Кыргызстана по контролю наркотиков (ГСКН). Соглашение подписали Председатели служб Гульмира Шакирова и Виталий Орозалиев.

Основная цель документа – развитие сотрудничества двух государственных органов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Заключение соглашения позволит усовершенствовать информационное обеспечение и оперативное взаимодействие ведомств. В его рамках также предусмотрены организация и проведение обучающих семинаров для сотрудников служб и других правоохранительных и надзорных органов.



Ранее ГСФР КР заключила аналогичное соглашение о взаимном сотрудничестве и обмене информацией с Генеральной прокуратурой Кыргызской Республики.

В Китае пресечена деятельность более 500 подпольных банковских организаций

За последние восемь лет в Китае были выявлены и ликвидированы более 500 нелегальных банков.

Для борьбы с отмыванием преступных доходов в стране действуют механизмы межведомственного взаимодействия между Народным банком, Министерством общественной безопасности, Верховной народной прокуратурой, Верховным народным судом, Китайским комитетом по контролю и управлению банковской отраслью и другими органами.

Большое значение в проведении эффективной политики в области ПОД/ФТ



имеет участие Китая в работе международных организаций, включая ФАТФ, ЕАГ и Азиатско-Тихоокеанскую группу по борьбе с отмыванием денег.

Россия предполагает ужесточение валютного контроля за внешнеторговыми операциями



Минфин России опубликовал проект поправок к федеральным законам «О валютном контроле» и «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые направлены на создание новой модели финансового контроля за импортом и экспортом товаров и услуг.

Поправки к законам ужесточают санкции за неполучение выручки из-за границы и предполагают введение особого контроля за операциями на сумму, превышающую 6 млн руб.

Предлагаемые поправки обретают особую актуальность, учитывая пристальное внимание международного сообщества к распространению технологического отмывания денег через инструменты международной торговли.

Казахстан совершенствует законодательство, направленное на борьбу с рейдерством

Мажилис Парламента Казахстана одобрил в первом чтении законопроект «О внесении изменений и дополнений в законодательство по вопросам

противодействия неправомерному захвату бизнеса и собственности (рейдерству)».

Законопроект предлагает введение в Уголовный кодекс ответственности за рейдерство, в том числе уже на начальном этапе рейдерского захвата. Кроме того, законопроектом в гражданско-процессуальном законодательстве расширено понятие корпоративного спора.

Одновременно с этим в законе «О банкротстве» предлагается при введении процедуры внешнего наблюдения установить запрет на реализацию во внесудебном порядке заложенного имущества.

ЕС призывает коллективно бороться с терроризмом и криминалом

Евросоюз собирается разработать всеобъемлющую стратегию борьбы с терроризмом и криминалом и улучшить координацию действий отдельных стран в противодействии этим угрозам.

Планы Евросоюза в Брюсселе озвучила комиссар ЕС по внутренним делам Сесилия Мальмстрём. Важнейшим аспектом борьбы против организованной преступности комиссар ЕС считает оперативное изъятие финансовых источников, нажитых преступным путем.

Программа по борьбе с терроризмом и преступностью состоит из 41 пункта и будет реализована в ближайшие три года.

По мнению комиссара ЕС по внутренним делам Сесилии Мальмстрём, для того, чтобы вовремя пресекать переводы денежных средств на организацию террористических актов, необходимо разработать единые нормы контроля за движением финансовых потоков. Только ежегодный доход от незаконного оборота наркотиков в ЕС превышает 100 млрд евро, сообщила комиссар.



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 позволят 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 в разделе «Экспертное сообщество».