

# **«Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитных организациях»**

**Сидоренко Светлана Юрьевна,**  
канд. экон. наук, профессор кафедры  
бухгалтерского учета и аудита  
Сибирской академии финансов и  
банковского дела

# Эволюция системы противодействия отмыванию преступных доходов

Способы проведения операций с «грязными» деньгами и их увода от конфискации известны давно, но только в начале XX в. это явление получило наиболее широкое распространение (криминальные круги стали контролировать игорный бизнес).

Количество наличных денег было велико и преимущественно представлено в мелких купюрах и монете.

Хранение и использование денег доставляло неудобства и тогда были изобретены автоматы мелкой торговли, стиральные автоматы, работавшие на монете.

Так возникло понятие «отмывание» денег.

# Источники получения нелегальных денег

□ начало 20 века

*□ Пигорный бизнес*

□ 70-е годы 20 века по настоящее время

*□ Распространение наркотиков*

*□ Торговля оружием*

*□ Похищение людей с целью выкупа*

*□ «черные» азартные игры*

*□ Пигорный бизнес*

# Объемы отмываемых денег

в среднем за год в целом по миру:

□ 1998-2000 годы

*Пот 500 млрд долларов до 1,5 трлн долларов*

□ 2007-2010 годы

*Пот 1,5 трлн долларов до 4 трлн долларов*

По сравнению с ВВП отдельной страны:

от 5% (Япония) до 30-40% (США, Россия)

# Три стадии отмывания денег:

## **Разбиение**

*П*наличные средства разбиваются на небольшие суммы и зачисляются (вкладываются) в различные инструменты: на банковские счета, в дорожные чеки, векселя, почтовые переводы и др.

## **Рассредоточение**

*П*с целью сокрытия источника получения делаются многочисленные переводы со счета на счет в пределах одного банка, а также переводы из одного банка в другой, из одной страны в другую, с одного инструмента в другой

## **Преобразование**

*П*незаконных средств в законные средства через интеграцию в экономику наравне с обычными активами, полученными законным путем (инвестиционные фонды, предпринимательская деятельность и др.). Особо уязвимыми считаются предпринимательская деятельность, рынки ценных бумаг, драгоценных металлов

# Начало борьбы с отмыванием нелегальных денег на международном уровне

□ декабрь 1988 - Венская Конвенция ООН

(около 170 стран) «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»:

*□ законодательно определить отмывание прибыли от торговли наркотиками как преступление и санкционировать конфискацию преступных доходов*

*□ содействие в получении необходимой информации*

*□ призыв к укреплению международного сотрудничества*

□ июль 1989 – в Париже создана Специальная финансовая комиссия по проблемам отмывания капитала – ФАТФ (Financial Action Task Force)

*Цель: разработка международного стандарта по борьбе с отмыванием капитала*

□ февраль 1990 – ФАТФ разработан документ

«Сорок рекомендаций»:

*□ создание специального органа финансовых расследований – финансовой разведки*

*□ законодательная классификация отмывания денег как самостоятельного преступления*

*□ принятие закона о конфискации*

*□ отмена закона о тайне банковских вкладов*

*□ идентификация клиентов, осуществляющих операции с денежными средствами и имуществом*

*□ хранение информации о клиентах и сделках*

*□ информирование соответствующих органов о крупных или подозрительных сделках с указанием клиента, проводящего операцию*

□ ноябрь 1990 – Страсбургская Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности».

В соответствии с ней страны должны были разработать и внедрить законы, соответствующие положениям конвенции:

*□ Объявить преступлением отмывание денег, полученных в результате совершения любого преступления*

*□ Принять закон о конфискации доходов, полученных незаконным путем*

*□ Содействия в расследовании, замораживании активов, признании судебных решений других стран*



□ июнь 1991 – Директива Совета Европы № 91/308ЕЕС «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания капиталов». Определены положения по формированию государствами-участниками единых мер в области противодействия отмыванию преступных доходов :

*□идентификация лиц*

*□хранение идентификационных документов*

*□сообщение в уполномоченный орган о подозрительных операциях*

*□контроль за передачей информации в уполномоченный орган*

*□подготовка персонала по вопросам выявления операций по отмыванию капитала*

*□принятие закона о конфискации доходов, полученных незаконным путем*

□ июнь 1995 – создание Группы «Эгмонт».

Неофициальная организация государственных ведомств-получателей раскрываемой информации.

Цель: создать коллективный механизм для укрепления взаимного сотрудничества и обмена информацией

*Для выявления и пресечения отмывания денег*

*Для выявления и пресечения финансирования терроризма*

Сегодня членами группы являются подразделения финансовой разведки 127 стран

□ 1997 год – создание МАНИВЭЛ (Комитет Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма) как подкомитета Европейского комитета Совета Европы по проблемам преступности. Цель МАНИВЭЛ:

*Обеспечение в государствах-членах Совета Европы надежного и эффективного функционирования систем по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.*

Одна из основных форм работы Комитета – проведение взаимных оценок стран участниц на основе 40+9 Рекомендаций ФАТФ

□ июнь 1998 – резолюция Совета безопасности ООН по борьбе с финансированием террористической деятельности.

*Перечень конкретных мер, которые должны быть предприняты государствами с целью предотвращения и пресечения на своей территории финансирования и подготовки любых актов терроризма*

*Перечни физических и юридических лиц, средства которых должны быть заблокированы*

Далее новые резолюции с уточненными перечнями лиц:  
*сентябрь 2001, январь 2002 и др.*

## □ 1999 – Международная конвенция ООН «О борьбе с финансированием терроризма»

*Установление в странах-участниках уголовной, гражданско-правовой и административной ответственности за деяния, связанные с финансированием терроризма*

*Показание государствами взаимной правовой помощи и обеспечение условий выдачи преступников*

*Страны -участники должны принимать меры по определению, обнаружению, блокированию или аресту любых средств, используемых в целях совершения преступлений террористического характера*

□2000 – Вольфсбергские принципы (всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе)

*Пустановление в целях защиты мировой финансовой системы от проникновения преступных капиталов правил ведения операций с клиентами, в частности, получение достоверных сведений о клиенте, выявление, документальное фиксирование, хранение сведений о подозрительных операциях, их направление в уполномоченный орган, организацию программ обучения сотрудников правилам противодействия отмыванию и создание системы внутреннего контроля*

□2001 – Документ Базельского комитета

«Тщательная проверка клиента кредитными организациями». Впервые разработано правило «Знай своего клиента»:

*Пустановлена процедура идентификации клиента, включая дополнительные требования, применяемые в отношении определенных групп клиентов (трастовые компании, профессиональные финансовые посредники, политические деятели, банки-корреспонденты)*

*Пвведен мониторинг счетов и операций клиентов на постоянной основе*

□ 2002 – Вольфсбергские принципы по пресечению финансирования терроризма:

*□ вопросы применения правила «Знай своего клиента»*

*□ выявление и определение деятельности, связанной с финансированием терроризма*

*□ мониторинг на постоянной основе необычных операций*

*□ развитие сотрудничества с компетентными государственными органами*



## **Национальное законодательство в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма**

множество законодательных и подзаконных актов, регулирующих различные стороны общественных отношений, в том числе:

*«базовый» закон в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма*

*□ нормы законодательства, устанавливающие уголовную ответственность за легализацию преступных доходов и финансирование терроризма*

*□ нормативно-правовой акт, устанавливающий права и обязанности подразделения финансовой разведки (ПФР)*

**ФАТФ проводит оценку соответствия национальных законодательств и действующей практики рекомендациям**

**В июне 2000 составлен первый «черный» список стран:**

*▪Российская Федерация, Багамские, Каймановы, Маршалловы острова, острова Кука, Доминика, Израиль, Ливан, Лихтенштейн, Науру, Ниуэ, Панама, Филиппины, Сент-Китс и Невис, Сент-Винсент, Гренадины*

**В октябре 2002 принято решение об исключении Российской Федерации из «черного списка».**

**В июне 2003 на заседании сессии ФАТФ наша страна была принята в состав государств – членов этой организации.**

# **Работа над над Федеральным законом по противодействию отмыванию денег в России:**

*В марте 1997 внесен в Государственную Думу Правительством Российской Федерации и рядом депутатов*

*В октябре 1998 принят Государственной Думой, но отклонен Советом Федерации и возвращен на согласительную комиссию*

*В 1999 обновленный законопроект принят Государственной Думой, одобрен Советом Федерации, но отклонен на стадии подписания Президентом РФ (в последующем по решению согласительной комиссии снят с рассмотрения)*

*В августе 2001 подписан Президентом РФ (№115-ФЗ)*

## **Работа Банка России по созданию государственной<sup>20</sup> системы противодействия отмыванию денег :**

*Июль 1997 – Письмо «О методических рекомендациях по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов, полученных преступным путем, в банки и иные кредитные организации» № 479;*

*Август 1997 – Положение «Об организации внутреннего контроля в банках» № 509 (теперь 242-П);*

*Февраль 1999 – Указание «Об усилении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностью осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушения валютного законодательства» № 500-У;*

*Февраль 2001 – Указание оперативного характера «О Вольфсбергских принципах» № 24-Т*

Обобщая результаты проделанной российским банковским сообществом работы, можно констатировать, что в достаточно сжатые сроки удалось сделать то, на что в других странах уходили годы.

В апреле 2003 эксперты ФАТФ проводили оценку работы российской системы по ПЛПДиФТ. Новосибирск вошел в состав 6-ти городов России, на которые была возложена ответственность предоставить экспертам полную и объективную информацию о состоянии дел, для последующего вынесения решения о включении РФ в члены ФАТФ. В июне 2003 РФ включили в состав ФАТФ

# 6 октября 2004 - создана по инициативе России ЕАГ

**Членами ЕАГ первоначально являлись:**

*Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Узбекистан*

*Статус наблюдателя в ЕАГ предоставлен 16 государствам и 14 международным и региональным организациям*

*Сегодня ЕАГ объединяет более 20 государств и 19 международных организаций (в том числе ФАТФ, Интерпол, ОБСЕ, Европейский банк реконструкции и развития, Международный валютный фонд).*

*ЕАГ является наблюдателем в ФАТФ и ведет активную работу в целях становления и развития в Евразийском регионе эффективной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, которая соответствовала бы международным стандартам*

Активно развивается партнерство ЕАГ и МАНИВЭЛ.

С января 2006 заместитель председателя МАНИВЭЛ – представитель РФ, теперь – председатель – Владимир Нечаев.

В 2006 при помощи ЕАГ и России создано и оснащено современными программными средствами подразделение финансовой разведки Кыргызской Республики.

В апреле 2008 создано подразделение финансовой разведки в Казахстане. В 2009 там принято законодательство о ПОД/ФТ.

Республика Беларусь в 2008 прошла взаимную оценку на предмет соответствия ее антиотмывочной системы международным стандартам ФАТФ с хорошими рейтингами по большинству показателей

В октябре 2009 Президент Республики Таджикистан Эмомали Рахмон подписал Указ о создании подразделения финансовой разведки – Департамента финансового мониторинга – при Национальном банке Таджикистана.

09.11.2010-10.11.2010 состоялся совместный семинар по типологии ЕАГ/МАНИВЭЛ (г.Москва, Россия).

13.01.2012 Беларусь ратифицировала соглашение о Евразийской группе ПОД ФТ (закон принят Палатой представителей 19 декабря 2011 г.).

13.01.2012 Парламент Туркменистана ратифицировал соглашение с Евразийской группой о ПОД ФТ.

19.01.2012 Сенат Казахстана (верхняя палата) ратифицировал соглашение с Евразийской группой о ПОД ФТ.

22 мая 2012 года в Москве состоялся Консультативный форум "Совершенствование взаимодействия государственного и частного сектора в свете новых стандартов ФАТФ".



## Консультативный форум "Совершенствование взаимодействия государственного и частного сектора в свете новых стандартов ФАТФ« (22 мая 2012)

В работе приняли участие представители Евразийской группы, ФАТФ, частного и государственного сектора стран-членов ЕАГ.

Обзор главных изменений в Рекомендациях ФАТФ, мировых стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Участники обсудили ключевые новации, в частности, касающиеся применения риск-ориентированного подхода, выявление признаков отмывания доходов от налоговых преступлений.

Евразийская группа ознакомила участников с планами внедрения новых стандартов в государствах-членах ЕАГ.

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга (Россия) представил электронный курс обучения «Новая редакция международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ».

# Нарушения, выявленные в кредитных организациях

## Технические:

*□ при формировании отчетов в виде электронных сообщений для уполномоченного органа (не заполнение или неверное заполнение отдельных реквизитов отчетов)*

*□ нарушение порядка хранения документов и информации*

## Организационно-методологические:

*□ неверный подход к классификации операций*

*□ нарушения и недостатки при классификации подозрительных (необычных) сделок*

*□ формальный перечень признаков и критериев необычных сделок*

*□ формальный анализ информации*

*□ не обращено внимание на проведение клиентами операций, которые по назначению, объемам и прочим характеристикам явно содержали подозрительность, но не входили в перечень*