

«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

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

Рассредоточение

Пс 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

Пнезаконных 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»:

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

Пусть введен 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 государственной²⁰ 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