

УДК 330

¹Е.А. Дубова, ²Д.О. Савчук, ³Е.И. Зацаринная

¹ООО «ЦАТР – аудиторские услуги», Москва, email: lizoldina@mail.ru

²ООО «Метро Кэш энд Керри», Москва, email: denis.savchuk7@yandex.ru

³ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», Москва, email: e29175z@yandex.ru

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Ключевые слова: отмывание денег, предикатные преступления, финансирование терроризма, противодействие финансированию терроризма, международная безопасность.

В любой стране мира, а особенно, в тех, где существуют сложные финансовые системы, могут происходить процессы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма. Как сознательными, так и бессознательными участниками отмывочной деятельности являются и финансовые учреждения. Поэтому органам контроля финансовых услуг и правоохранительным агентствам необходимо работать над улучшением связей и обменом информацией в сферах, связанных с финансовыми преступлениями. Данная статья посвящена изучению зарубежного опыта в борьбе с отмыванием денег (или другого имущества), полученных преступным путем.

¹E.A. Dubova, ²D.O. Savchuk, ³E.I. Zatsarinnaya

¹TSATR – AUDIT SERVICES LLC, Moscow, email: lizoldina@mail.ru

²METRO Cash & Carry Limited Liability Company, Moscow, email: denis.savchuk7@yandex.ru

³Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, email: e29175z@yandex.ru

ANALYSIS OF THE ACTIVITIES OF INTERNATIONAL ORGANIZATIONS IN THE FIELD OF COUNTERING MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING

Keywords: money laundering, predicate crimes, financing of terrorism, countering the financing of terrorism, international security.

In any country in the world, and especially in those where complex financial systems exist, processes related to money laundering and terrorist financing can occur. Financial institutions are both conscious and unconscious participants in laundering activities. Therefore, financial services control authorities and law enforcement agencies need to work on improving communication and information exchange in areas related to financial crimes. This article is devoted to the study of foreign experience in combating money laundering (or other property) obtained by criminal means.

Каждая страна в той или иной мере сталкивается с тем, что преступные сообщества используют пробелы и недостатки, имеющиеся в системе борьбы с отмыванием денег/противодействием финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Такого рода процессы, связанные с незаконной финансовой деятельностью, наносят значительный ущерб бизнесу, инвестиционному климату и экономической ситуации, так как подрывают доверие общественности к финансовым институтам и снижают эффективность их работы. В тоже время они существенно способствуют росту преступности и кор-

рупции. Особенно привлекательными для тех, кто занимается сокрытием доходов, полученных преступным путем, становятся страны со слабыми или неэффективными мерами контроля.

Используемых на сегодняшний день схем по легализации денежных средств множество, а внедрение новых информационных технологий, оказывающих влияние на все сферы общественной жизни и все сектора мировой экономической системы, приводят к тому, что методы по отмыванию денег приобретают новую жизнь и трансформируются под влиянием этих изменения. Специалистам без-

опасности по всему миру каждый день приходится с этим сталкиваться и находить новые пути предотвращения отмыwania денег и финансового терроризма.

Такое противозаконное поведение носит глобальный масштаб. Именно поэтому необходимо предпринимать все необходимые меры на национальном и международном уровнях для борьбы против него. По всему миру действуют специальные организации, которые борются с отмыwанием денежных средств в конкретной стране, а также организации, объединяющие опыт и возможности по решению данного вопроса разных стран.

Цель исследования

Цель исследования: анализ порядка организации деятельности и мер по борьбе с незаконными финансовыми операциями.

Материал и методы исследования

В процессе исследования использовались методы: группировки, анализа, синтеза и сравнения, а также логический и системный подходы.

Результаты исследования и их обсуждение

Система предотвращения и противодействия легализации (отмыwанию) доходов, полученных преступным путем, базируется на двух категориях: отмыwании денег (ОД) и финансировании терроризма (ФТ). Первый вид сокрытия незаконной деятельности был назван и квалифицирован преступным лишь в 1986 году, а термин «отмыwание денег» появился незадолго до этого. Сам процесс отмыwания денег достаточно сложный и может включать в себя три различных и иногда перекрывающихся стадии (рис. 1).

Отмыwание денег происходит от неких предикатных преступлений, то есть преступлений, в рамках которых образуются доходы, полученные преступным путем (рис. 2).

Вопросами ограничения террористической деятельности, включая перекрытие возможных финансовых потоков, мировое сообщество активно занимается с 1960-х годов. Но усиление борьбы с финансированием терроризма связано

с событиями, произошедшими 11 сентября 2001 года, когда был совершен террористический акт по небоскрегам Всемирного торгового центра в Манхэттене Нью-Йорка.

Есть некоторые различия между деятельностью ПОД и ФТ, и они представлены на рисунке 3.

ПОД и ФТ являются частью системы комплаенс. Система, которая предназначена для того, чтобы в компании были созданы процессы, которые позволяют ей и ее работникам соответствовать внутренним и внешним требованиям. Внешние требования – это различные законы, нормативные акты, а внутренние требования – это внутренние документы организации, утвержденные руководством компании. Когда мы говорим о комплаенс, то это недопущение любых нарушений, как руководством компании, так и ее работниками.

Для обеспечения безопасности бизнеса и предотвращения финансовых преступлений была создана соответствующая правовая основа, есть различные международные акты, конвенции и рекомендации (рис. 4).

Деятельность международных и региональных структур занимающихся выявлением фактов совершения недобросовестных, мошеннических действий, связана с разработкой и внедрением стандартов по борьбе с пресечением такого рода подозрительных операций, а также регулированием международного сотрудничества и оказанием технического содействия.

Основой международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ являются специализированные международные институты (рис. 5).

Основную ответственность за разработку мировых стандартов в области ПОД/ФТ несет межправительственный орган FATF. Стандарты FATF созданы на основе универсальных международных конвенций ООН и носят обязательный характер для более чем 200 стран. Данные стандарты регламентируют меры борьбы с ПОД/ФТ/ПРОМУ.

В составе FATF числятся 37 стран и две региональные группы, которые играют ключевую роль в борьбе с ПОД/ФТ/ПРОМУ.

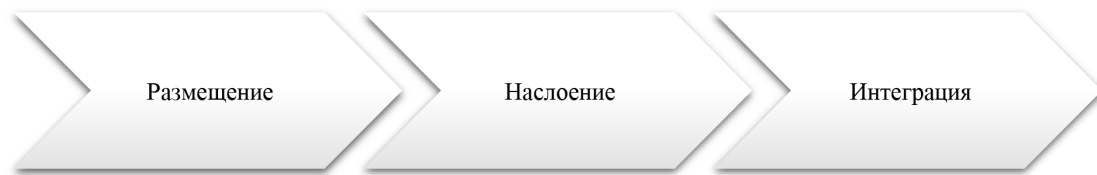


Рис. 1. Стадии отмывания денег



Рис. 2. Примеры предикатных преступлений

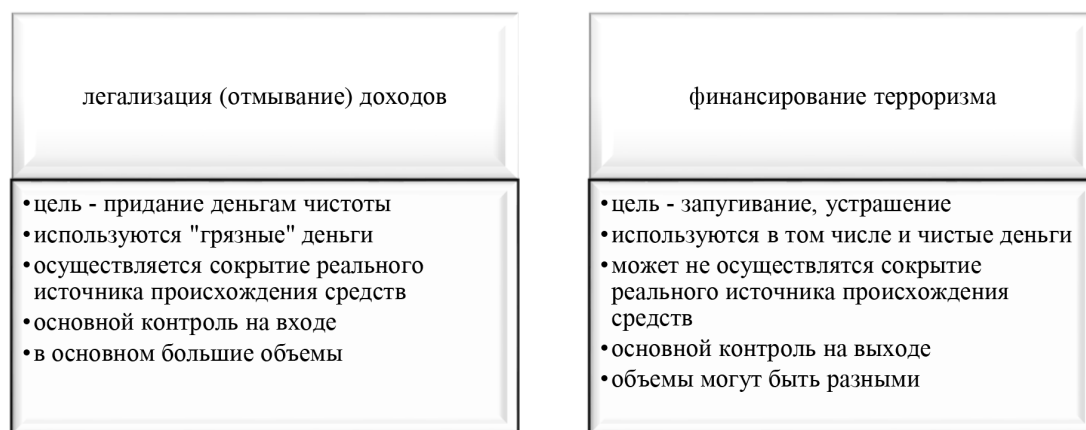


Рис. 3. Различия между деятельностью по ПОД и ФТ



Рис. 4. Международная правовая основа ПОД/ФТ

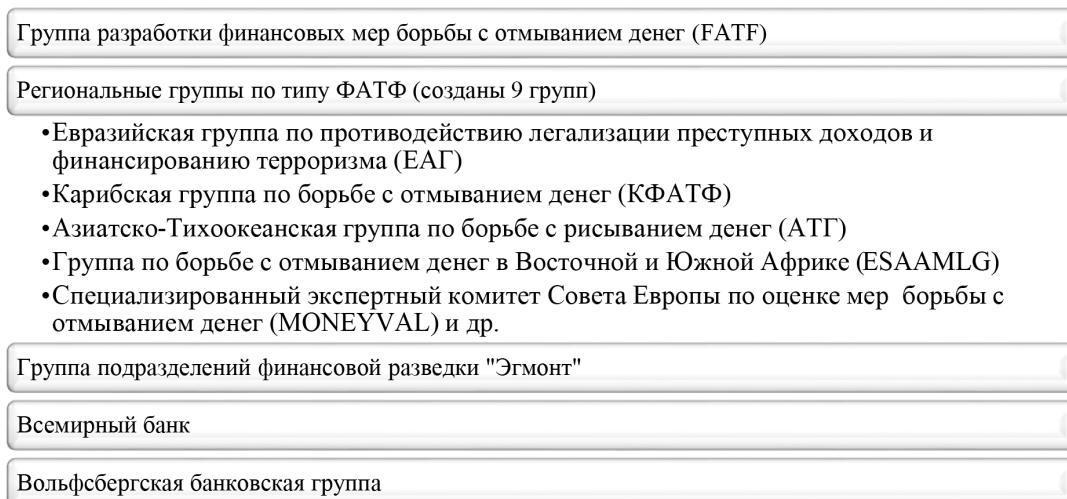


Рис. 5. Институты, составляющие основу международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ПРОМУ

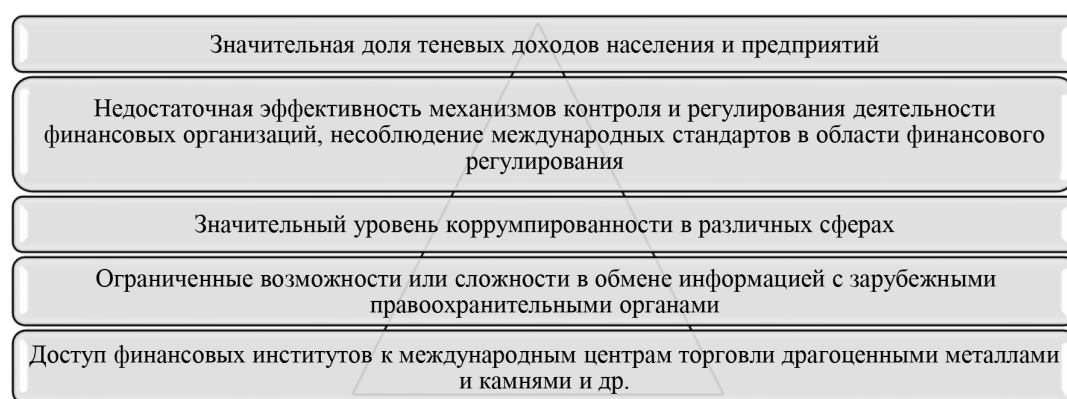


Рис. 6. Факторы, способствующие легализации денежных средств

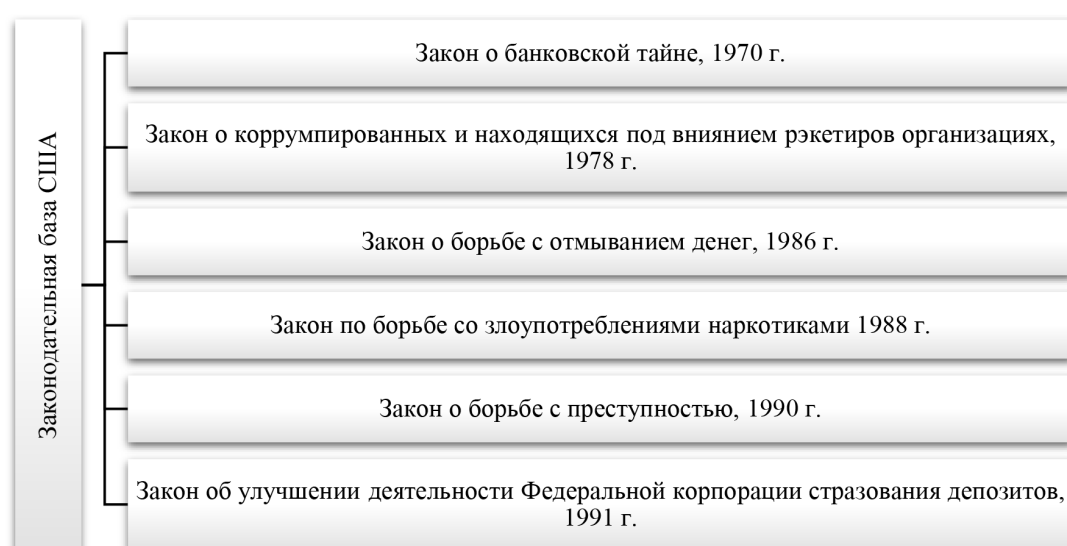


Рис. 7. Законодательная база США в сфере ПОД и ФТ

К функциям, которыми наделена организация FATF, относятся:

- Изучение и анализ случаев отмывания денег в странах с высокой распространенностью данного явления.
- Разработка международных стандартов ПОД и ФТ.
- Взаимная оценка соблюдения странами-участниками этих стандартов и их соответствия Рекомендациям FATF.

Организация и проведение в странах всего мира конференций по финансовым и юридическим вопросам, помогающих улучшать внутреннюю систему реагирования в каждой стране.

Группой FATF был озвучен список факторов, способствующих легализации доходов в стране. Они представлены на рисунке 6.

Для глобального распространения Международных стандартов ПОД/ФТ/ФРОМУ созданы девять региональных групп по типу FATF (РГТФ).

Также в сфере ПОД и ФТ функционирует группа «Эгмонт», которая объединяет подразделения финансовой разведки 166 государств и отслеживает преступные доходы. Подразделения финразведок (ПФР) государств-участников данной группы обмениваются опытом и практиками в сфере ПОД/ФТ друг с другом. Участие ПФР в работе Группы и подключение к защищенной сети «Эгмонт» дает возможность:

- обеспечить высокую оперативность обмена конфиденциальной информацией;
- повысить эффективность финансовых расследований;
- выявить трансграничные угрозы и риски.

С точки зрения методологического и практического подходов необходимо учитывать опыт США по противодействию ПОД и ФТ. В целях оказания помощи правоохранительным органам в расследовании и пресечении финансовых преступлений (территории США и на международном уровне) была создана организация FinCEN (Сеть по борьбе с экономическими преступлениями). Ключевой задачей FinCEN является сбор и систематизация финансовой информации, которая затем передается компетентным органам США. А информационная поддержка спецслужб и правоох-

ранительных органов в расследовании ключевых экономических преступлений – это одна из важнейших функций FinCEN.

Говоря о законодательстве США в сфере противодействия ПОТ и ФТ, следует отметить, на каких именно нормативных актах оно строится (рис. 7).

Все участники финансовой сферы, включая банки и другие организации, должны вести бухгалтерский учет и предоставлять отчетность по операциям с наличными средствами, банковскими переводами и другими формами платежей на крупные суммы, то есть свыше 10 тысяч долларов США или эквивалент в другой валюте. Также они обязаны проводить процедуру идентификации новых клиентов и выполнять требования по контролю за операциями авиакомпаний, финансовых организаций, гостиниц, пунктов питания и оптовой торговли. После принятия закона о повышении ответственности в области борьбы с отмыванием денег с 1988 года все американские банки обязаны сообщать о подозрительных финансовых операциях в правоохранительные органы. Если транзакция связана с ценными бумагами, лимит снижается до 3 тыс. долларов, а для прочих операций – повышается до 5 тыс. долларов.

В Великобритании правоохранительные органы квалифицируют отмывание денег как серьезное преступление, и связывают данное преступление с иными тяжелыми преступлениями, представленными на рисунке 8.

Наиболее привлекательной страной среди всех западных стран для совершения такого рода преступлений, является Швейцария. В целом законодательство Швейцарии соответствует имеющимся требованиям ПОД/ФТ, но все же в нем есть моменты, которые стоит доработать для более эффективной защиты экономики страны. Со стороны FATF для Швейцарии были разработаны правила для банков и финансовых посредников, которые страна должна выполнить для поддержания безопасности экономики (рис. 9).

Также данные правила содержат требования ужесточения законодательства в области финансирования терроризма и вызваны происходящими во всем мире террористическими актами.



Рис. 8. Преступления, которые правоохранные органы Великобритании связывают с отмыванием денег

Обязательства для банков, рекомендуемые FATF	Необходимо усилить контроль над юридическими лицами.
	Налоговые преступления относятся к факторам, способствующим отмыванию денег. В связи с этим, органы должны проверять, не были ли у юридического или физического лица налоговые преступления в прошлом.
	Ввести в законодательство и распространить понятие «политически значимое лицо». В том числе это касается информирования местных и региональных чиновников
	Качественно идентифицировать и проверять личность клиента при внесении наличных на сумму более ста тысяч швейцарских франков
	Соблюдать положения законодательства для борьбы с отмыванием денег
	Банкам следует строго соблюдать правила предоставления требуемой отчетности в Швейцарскую службу надзора за борьбой с отмыванием денег (MROS)

Рис. 9. Обязательства для банков Швейцарии

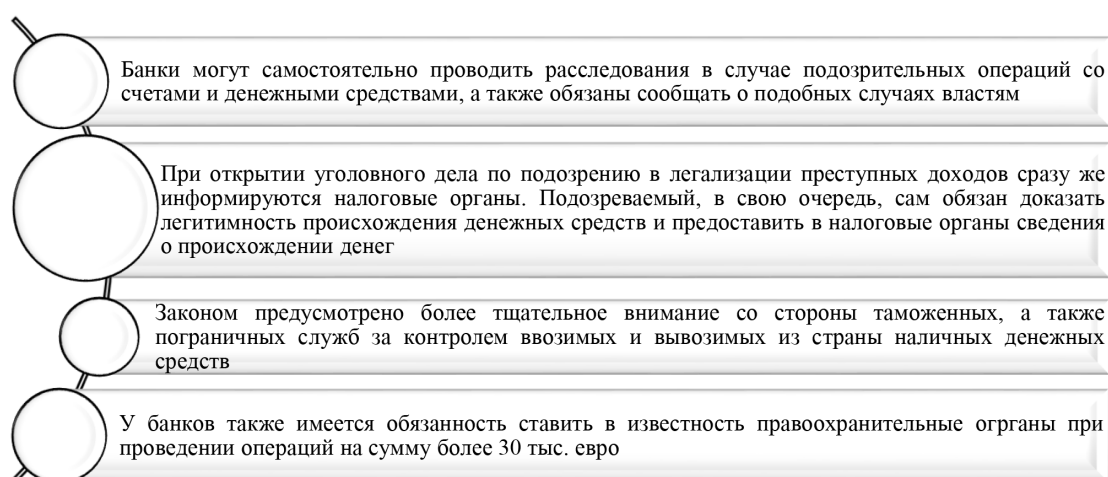


Рис. 10. Обязанности банков и иных государственных организаций в борьбе с легализацией преступных доходов

Германия, как и другие западные страны, ведет активную борьбу с лицами, скрывающими свои доходы, а также имеющими отношение к легализации средств. В Германии долгое время разрабатывается и улучшается законодательство в сфере противодействия ПОД и ФТ. Имеющиеся в стране законы основаны на Конвенции Совета Европы о выявлении и конфискации доходов от уголовных преступлений, датируемой 8 ноября 1990 года [5]. Конечно, за такой огромный промежуток времени законодательные органы Германии проработали законодательную сферу своей страны. Германия, как все Европейские страны, стала активно руководствоваться политикой «Знай своего клиента» – сервисом, аккумулирующим сведения об уровнях риска вовлеченности клиентов: как потенциальных, так и существующих, в совершение вызывающих подозрение операций.

В следствие реформ законодательства, которые продолжались на протяжении 30 лет и реализовываются до сих пор, у финансовых институтов появились обязанности по контролю и предотвращению легализации денежных средств. Список данных требований представлен на рисунке 10.

Сферами, в которых происходит отмывание наиболее крупных денежных сумм, в Германии являются торговля недвижимостью и автомобилями. Ежегодно в Германии отмывается около 100 миллиардов евро. Так как проводимые сделки носят тайный характер, то невозможно точно определить количеств денег, которое отмывается каждый год в результате мошеннических схем.

Банки и другие посреднические организации обязаны хранить подробную документацию по всем валютным операциям, проводимым резидентами. Анализ этой документации позволяет определить, была ли данная операция попыткой узаконить преступные доходы. При этом учитываются сведения о личности клиента, его социальном статусе, объеме средств на счетах и деталях операции (дата, место, получатель и другая информация). Италия предусмотрительно заключила соглашения об обмене банковской информацией. Рим уже подписал такие соглашения с такими странами как Ватикан, Швейцария, Монако и Лихтенштейн.

Оказывает содействие государствам региона в борьбе с сокрытием незаконных доходов от преступлений, их размещением в финансовой системе, приданием им видимости законности, направлена также и деятельность ЕАГ, в которую входят девять государств. ЕАГ изучает наиболее распространенные схемы незаконной финансовой деятельности, которые типичны для евразийского региона и старается сделать экономически невыгодной интеграцию неучтенных денежных средств в банковскую систему или приобретение недвижимости на имя третьих/подставных лиц, являющихся фиктивными физическими/юридическими лицами, которые не имеют законного бизнеса, обосновывающего приобретение таких активов. В соответствии с разработанной на 2024 – 2028 гг. стратегией деятельность ЕАГ направлена на укрепление национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ, повышение уровня их соответствия стандартам ФАТФ и повышение уровня международного сотрудничества.

Опыт европейских стран служит хорошей базой для разработки национальных документов по тематике ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Выводы

Хотелось бы отметить, что борьба с подозрительными операциями первоочередная задача, потому что невозможно успешно бороться с криминалом, пока не будут перекрыты его финансовые потоки. Для эффективной борьбы с такими явлениями постоянно актуализируются международные стандарты в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Государства-члены по организации и проведению финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ активно осуществляют свою деятельность:

- минимизируя угрозы национальной безопасности;
- усиливая межведомственное и международное взаимодействие;
- совершенствуя информационную систему ПОД/ФТ.

В тоже время продолжается наращивание и расширение географии профильного сотрудничества с финансовыми разведками других стран. То есть мировое сообщество заинтересовано не только в том, как наказать преступников за совершенные деяния, но и в том, как эффективно предотвращать подобные нарушения.

Библиографический список

1. Баранов Р.А. Международный опыт государственных механизмов предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем // Актуальные проблемы современности: наука и общество. 2020. № 3/2020. С. 16-20.
2. Гранаткин М.М. Международное взаимодействие при проведении финансовых расследований в сфере отмывания доходов // Финансовая безопасность. 2023. № 38. С. 47-48.
3. Григорьева Н.Л. Опыт зарубежных стран в противодействии легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем: проблемы и перспективы // Вестник Челябинского государственного университета. 2012. № 29 (283). С. 75-80.
4. Кузьменко Е.Б. Опыт европейских банков в борьбе с легализацией незаконных доходов // Инновации и инвестиции. 2017. № 2. С. 179-184.
5. Лафитская Ю.В. Вклад Российской Федерации в разработку международной правовой архитектуры финансовой безопасности в рамках ФАТФ // Финансовая безопасность. 2023. № 38. С. 33-35.
6. Международная система ПОД/ФТ. [Электронный ресурс]. URL: <https://ифтэб.рф/chasto-zadavaemye-voprosy-chavo/50-osnovnye-stati/pod-ft-ru/mezhdunarodnaya-sistema-pod-ft-ru?ysclid=lq3wh8za4j371132536> (дата обращения: 15.02.2024).
7. Назайкин И.А. Меры по гармонизации законодательства ПОД/ФТ в рамках ЕАЭС // Финансовая безопасность. 2023. № 38. С. 39-41.
8. Официальный сайт Европейской Экономической комиссии. [Электронный ресурс]. URL: <https://eec.eaeunion.org/comission/departement/dofp/protivodeistvie.php> (дата обращения: 15.02.2024).