



## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ПФТ) ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ ДЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АЗИИ

Выпуск 16R, Ноябрь 2006 – Январь 2007

Доступен на сайте: <http://www.imolin.org>

### Календарный план мероприятий

**1 Встреча спонсоров (международных организаций и посольств) по техническому содействию в области ПОД/ПФТ в Казахстане**

Дата: 6 февраля, 2007  
Организаторы: UNODC, Всемирный банк  
Место: Астана, Казахстан  
Для информации: Шэйн Ридел, [shanemichael.riedel@unodc.org](mailto:shanemichael.riedel@unodc.org)

**2 Посещение председателя Евразийской группы Таджикистана**

Дата: Февраль, 2007  
Организаторы: Евразийская группа (ЕАГ)  
Место: Душанбе, Таджикистан  
Для информации: Виктор Коченов, [info@euroasiangroup.org](mailto:info@euroasiangroup.org)

**3 Семинар «Роль и функции Подразделения Финансовой Разведки (ПФР)»**

Дата: 13-14 марта 2007  
Организаторы: UNODC, Всемирный банк  
Место: Душанбе, Таджикистан  
Для информации: Кари Вотави, [cvotava@worldbank.org](mailto:cvotava@worldbank.org)

**4 Встреча координационного совета доноров по технической помощи ПОД/ПФТ в Таджикистане**

Дата: 15 марта 2007  
Организаторы: UNDP  
Место: Душанбе, Таджикистан  
Для информации: Алекс Клайтс, [alex@un.tj](mailto:alex@un.tj)  
Шэйн Ридел, [shanemichael.riedel@unodc.org](mailto:shanemichael.riedel@unodc.org)

**5 Миссия ЕАГ по оценке потребности технической помощи в Узбекистане**

Дата: Март, 2007  
Организаторы: Евразийская группа (ЕАГ)  
Место: Ташкент, Узбекистан  
Для информации: Виктор Коченов, [info@euroasiangroup.org](mailto:info@euroasiangroup.org)

**.6 Семинар оценщиков Евразийской группы (ЕАГ)**

Дата: 20-24 апреля 2007  
Организаторы: Евразийская группа (ЕАГ)  
Место: Москва, Россия  
Для информации: Виктор Коченов, [info@euroasiangroup.org](mailto:info@euroasiangroup.org)

Для публикации Вашей информации в нашем бюллетене, и для внесения дополнительных контактов в список получателей бюллетеня, просьба обращаться к Есетовой Айгерим ([aiqerim.yesetova@unodc.org](mailto:aiqerim.yesetova@unodc.org)) или к Шейну Ридел ([shanemichael.riedel@unodc.org](mailto:shanemichael.riedel@unodc.org))

## 7 | 6th пленарное заседание ЕАГ и встреча рабочей группы

Дата: Июль, 2007  
Организаторы: Евразийская группа (ЕАГ)  
Место: Сочи, Россия  
Для информации: Виктор Коченов, [info@euroasiangroup.org](mailto:info@euroasiangroup.org)

## 8 | Международный семинар по борьбе с финансированием терроризма

Дата: 15-17 октября 2007  
Организаторы: Сеть финансовой целостности  
Место: Лэйк Бринз, Швейцария  
Для информации: Даниель Телесклав, [thelesklaf@financial-integrity-network.com](mailto:thelesklaf@financial-integrity-network.com)  
<http://www.amlcft-seminar.org>

## Развитие ПОД/ПФТ в Центральной Азии

### **Афганистан**



В Афганистане развивается законодательная система по ПОД/ПФТ. В стране были приняты законы по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма; осталось в полной мере создать Подразделение финансовой разведки (ПФР).

Афганистан – страна-наблюдатель в Евразийской группе (ЕАГ) и член Азиатско-тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (APG).

### **Беларусь**



Был принят закон о ПОД/ПФТ в новой редакции, а также ряд других нормативных актов, в которых были учтены рекомендации группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт» и оценка, проведенная специалистами Программы МВФ/ВБ по оценке финансового сектора.

Во втором квартале 2007 года Беларусь пройдет оценку ЕАГ, обсуждение которой состоится на пленарном заседании ЕАГ в декабре 2008 года.

Беларусь является членом ЕАГ.

### **Китай**



31 октября 2006 года был принят закон о ПОД/ПФТ, который вступил в силу 1 января 2007 года. Несмотря на то, что ПФР действовала в Китае ранее, система ПОД/ПФТ полностью вступит в действие в 2007 году. Недавно Китай принял участие в оценке ПОД/ПФТ, проведенной группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и ЕАГ. Отчет о проведенной оценке будет обсуждаться на пленарном заседании ФАТФ в декабре 2007 года.

Китай является членом ЕАГ и имеет статус страны-наблюдателя в ФАТФ.

### **Казахстан**



В Казахстане был принят закон о легализации имущества, который, как считается, облегчит принятие закона о ПОД/ПФТ Парламентом в 2007 году. Законопроект о ПОД/ПФТ в настоящее время находится в Парламенте. После принятия закона о ПОД/ПФТ будет создано ПФР.

Оценка ЕАГ Казахстана намечена на сентябрь 2007 года. Отчет о проведенной оценке будет обсуждаться на пленарном заседании ЕАГ в мае 2008 года.

Казахстан является членом ЕАГ.

## **Кыргызстан**



8 августа 2006 года был принят закон о ПОД/ПФТ, который вступил в силу 8 ноября 2006 года. Ряд положений о ПОД/ПФТ был также принят с целью регулирования процедур отчетности в ПФР отчетными органами. ПФР Кыргызстана подписал ряд межведомственных соглашений.

ПФР разрабатывает систему информационных технологий, в рамках которой были получены и обработаны отчеты, начиная со времени введения закона о ПОД/ПФТ в действие.

Указом Президента Кыргызстана от 29 декабря 2006 года Максатбек Садыров был назначен новым главой ПФР.

В настоящее время Кыргызстан принимает участие во взаимной оценке, проводимой ЕАГ. Отчет о проведенной оценке будет обсуждаться на пленарном заседании ЕАГ в июле 2007 года.

Кыргызстан является членом ЕАГ и заместителем председателя ЕАГ.

## **Россия**



В федеральный закон «О борьбе с легализацией (отмыванием) доходов от преступной деятельности и финансированием терроризма» были внесены поправки с целью расширения терминологии и включения новых отчетных органов (установленных нефинансовых предприятий и профессий). Поправки были внесены в Уголовный кодекс Российской Федерации для того, чтобы дать более точное определение термину «терроризм» и улучшить положения о конфискации, аресте и замораживании средств.

Россия пройдет оценку ПОД/ПФТ в сентябре 2007, которая будет проводится совместно с ФАТФ, МОНЕВАЛом и ЕАГ. Отчет о проведенной оценке будет обсуждаться в июле 2007 года.

Россия является членом ФАТФ и МОНЕВАЛА, и в настоящее время председательствует в ЕАГ.

## **Таджикистан**



Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией было создано 10 января в Таджикистане. Законопроект по ПОД/ПФТ в настоящее время рассматривается Правительством.

Таджикистан является членом ЕАГ.

## **Туркменистан**



В настоящее время государственные органы предусматривают разработку проекта закона о ПОД/ПФТ в текущем году.

## **Узбекистан**



Правовая база по ПОД/ПФТ далее совершенствуется на основе закона о ПОД/ПФТ, который вступил в силу 1 января 2006 года. ПФР было создано в 2006 года, и в настоящее время укомплектовывается штатом.

Узбекистан является членом ЕАГ.

## **Последняя информация о технической помощи**

Агентство Люксембурга по передаче финансовых технологий (АТТФ), Люксембург, организовало **Курсы по предупреждению случаев отмывания денег и финансирования терроризма в структуре учебного плана Академии финансов и банковского дела** в г.

Ташкенте, Узбекистане. Руководство из 150 страниц, подготовленное старшим консультантом АТТФ, было также переведено на русский язык Академией с целью обеспечения четкого понимания и приверженности принципам и основным положениям всеми студентами.

Участники таких семинаров, проводимых в аспирантуре, являются профессионалами из финансового сектора или налоговой администрации. В принципе, они являются будущими менеджерами таких организаций. Следовательно, программа курса была расширена для включения темы «Этика, корпоративные ценности и предупреждение случаев отмывания денег». Цель состоит в том, чтобы обеспечить прозрачность, кодекс поведения и управление на основе результатов как необходимые условия в деле борьбы с финансовыми преступлениями в общем и наркоторговлей в частности.

|      |  |
|------|--|
| FIU  | Подразделение финансовой разведки (ПФР)            |
| FATF | Рабочая группа по разработке финансовых мер (ФАТФ) |
| FSRB | Региональные органы по типу ФАТФ                   |
| EAG  | Евразийская группа                                 |
| TANA | Оценка потребностей технической помощи             |

В таких курсах ежегодно принимают участие порядка 170 студентов. В течение трехдневного курса рассматриваются тринадцать основных вопросов о ПОД/ПФТ. На семинаре участники готовятся для сдачи обязательного экзамена, предусмотренного графиком экзаменов Академии. Участие в данной программе также позволяет лучшим студентам принять участие в летней школе в Люксембурге.

ОБСЕ в сотрудничестве с Управлением ООН по борьбе с наркоманией и преступностью (UNODC) провела **Региональный семинар по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма для прокуроров из Центральной и Восточной Европы** в г. Вена 27-29 сентября.

Мероприятие было нацелено на страны с действующей системой противодействия отмывания денег и существующей или растущей потребностью в обучении и содействии.

Семинар был направлен на глубокий обмен опытом с международными экспертами и прокурорами из других стран. Участниками были прокуроры, которые играют роль в рассмотрении дел, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Данное мероприятие стало продолжением успешно проведенного Регионального семинара по вопросам противодействия отмыванию денег для представителей надзорных органов финансового сектора, организованного ОБСЕ совместно с UNODC в г. Вена в июне 2005 года.

Свыше 80 работников коммерческих банков, сотрудников правоохранительных служб и представителей других государственных организаций и частного сектора приняли участие в **Конференции по вопросам противодействия отмыванию денег и обеспечению соответствия банками международным стандартам ПОД/ПФТ**, прошедшей в г. Бишкеке 25-27 сентября. Конференция была проведена при спонсорской поддержке Союза банков Кыргызстана, Казначейства США, отдела технической помощи.

Цель конференции состояла в том, чтобы установить диалог по вопросам, возникающим о законе о противодействии отмыванию денег, принятого в Кыргызстане, а также обучить представителей коммерческих банков лучшей практике в соответствии с законом. Представители Национального Банка Кыргызской Республики обсудили свои ожидания от коммерческих банков в части выполнения требований закона. Представители ПФР описали функции своей организации. Докладчик из Всемирного банка представил отчет о состоянии деятельности по противодействию отмыванию денег в странах Центральной Азии и обсудил уникальные для стран Центральной Азии трудности в деле предотвращения случаев отмывания денег и борьбы с финансированием терроризма. Представители Кыргызской Республики и представители Посольства США разъяснили роль правоприменительной деятельности в работе с коммерческими банками в сфере борьбы с отмыванием денег.

Советники из Казначейства США сделали ряд презентаций, посвященных элементам эффективных программ соблюдения банками положений закона, включая типовые программы, внутренние аудиты, оценка риска потребителей, и обсудили обязанности сотрудников по обеспечению соответствия. Также были сделаны презентации о подозрительных сделках и о том, как совместно с ассоциациями банкиров создать системы отчетности. По окончании конференции участники сформулировали перечень рекомендаций для будущего тренинга. В

этих рекомендациях участники призывают к использованию большего числа ресурсов, в т.ч. моделей, вебсайтов, презентаций сотрудинок по обеспечению соответствия из других стран.

**Семинар НАТО по перспективным исследованиям под названием «Невидимые угрозы: безопасность финансовых систем на Кавказе и в Центральной Азии»** состоялся с 10-12 октября 2006 года в г. Бишкек, Кыргызстане.

Центр ОБСЕ в г. Алматы совместно с Министерством иностранных дел Республики Казахстан, Агентством по борьбе с экономическими преступлениями, коррупцией, и организация «Транспэрэнси Казахстан» организовали обсуждение за круглым столом на тему **«Улучшение мер борьбы с коррупцией в частном секторе»** в г. Астане, Казахстане, 17 октября 2006 года.

От имени ЕБРР и при финансовой поддержки Правительства Швейцарии, компания «TvT Compliance Ltd.» провела **Региональный семинар о ПОД/ПФТ для участников из стран СНГ** 24 и 25 октября 2006 года в г. Бишкеке, Кыргызстане. Семинар-тренинг состоял из презентаций экспертов по ПОД/ПФТ из Австрии, Грузии, Кыргызстана, России, Швейцарии на темы «Анализ типологий отмывания денег на пост-Советском пространстве и опыт реализации системы ПОД/ПФТ в Российской Федерации», «надлежащая проверка: определение, истинный владелец и мониторинг бизнес отношений», «Обнаружение и информирование о подозрительных сделках», «Организация отдела по обеспечению соответствия стандартам БОД», «Политические деятели» и «Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма в Кыргызстане».

В работе семинара приняли участие сорок пять участников из Армении, Азербайджана, Беларуси, Грузии, Молдовы, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Узбекистана и пять представителей международных организаций. Участники представляли финансовые учреждения в регионе, ПФР, надзорные органы, прокуратуру и директивные органы. Семинар помог повысить уровень осведомленности об угрозах отмывания денег и финансирования терроризма в регионе и стал площадкой для обсуждения с практиками вопросов о том, как следует освещать подобные трудности.

Американская ассоциация юристов/ Инициатива по центрально-европейскому и евразийскому праву (ABA/CEELI), Центрально-азиатская региональная консультативная программа по борьбе с коррупцией (CAR RACA) в сотрудничестве с национальным телевизионным каналом Кыргызстана представили **Национальный телевизионный общественный форум по новому кыргызскому закону о ПОД/ПФТ**. В программу входило обсуждение экспертами вопросов с аудиторией в студии, интервью прохожих, и заранее подготовленные интервью с экспертами. Среди экспертов в студии присутствовали Генеральный прокурор Кыргызстана, заместитель Министра финансов /Председатель Службы финансовой разведки Кыргызстана и действующий Президент Союза Банков Кыргызстана. Индивидуальные беседы были проведены с экспертами из Всемирного банка, Кыргызской фондовой биржи и Кыргызского международного бизнес совета.

В рамках программы общественность смогла получить обзорную информацию о новом законе, были освещены текущие вопросы об отмывании денег в Кыргызстане, и обсуждены шаги, необходимые для успешной реализации закона. Одночасовая передача на русском языке транслировалась в вечерние часы 27 октября. Версия передачи на кыргызском языке была показана вечером 5 ноября. Программа CAR RACA финансируется Госдепартаментом США и Министерством Юстиции США.

Всемирный банк и UNODC продолжили серию из шести **семинаров по ПОД/ПФТ для сотрудинок надзорных и правоохранительных органов** 7 ноября и 5 декабря в г. Ташкенте, Узбекистан. Подобные семинары проводились в г. Алматы, Казахстане, и г. Бишкеке, Кыргызстане, 10 и 12 ноября, соответственно. В рамках этих сессий сделан акцент на обсуждении технических вопросов и реализации каждой из рекомендаций ФАТФ 40 + 9 в отдельности, а также оценочных критериев. Дальнейшие сессии будут проводиться в отдельных странах по необходимости на темы, выбранные участниками. К сотрудничеству приглашаются доноры, заинтересованные в участии и / или желающие выделить экспертов для таких сессий.

Представители Центрально-азиатского регионального информационного и координационного центра (ЦАРИКЦ) сделали презентацию на **Координационном заседании программы технической помощи в г. Алматы, Казахстан**, 13 ноября. ЦАРИКЦ – это региональный орган,

который оказывает содействие в организации и координации совместных международных операций по борьбе с незаконным оборотом наркотиков. В 2008 году Центр планирует полностью развернуть свою деятельность и также осуществлять сбор, хранение, защиту, анализ и обмен информацией с правительствами государств-членов (Азербайджан, Казахстан, Кыргызстан, Российская Федерация, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан) и международными правоохранительными органами. ЦАРИКЦ будет выступать в качестве регионального центра для координации мероприятий по противодействию наркоторговле, обмену информации и сведений; страны, в которых в настоящее время создаются ПФИ, должны рассмотреть вопрос создания механизмов сотрудничества с ЦАРИКЦ.

Всемирный банк и UNODC провели встречу с председателем Кыргызской Счетной палаты и полудневную **обучающую сессию по ПОД/ПФТ для сотрудников Кыргызской Счетной палаты** 22 ноября в г. Бишкеке, Кыргызстане. Среди обсуждаемых вопросов были следующие: роль Счетной палаты в национальных мероприятиях по ПОД/ПФТ; обязана ли Счетная палата сообщать о подозрительных сделках в ПФР; роль Счетной палаты в работе Межведомственной оперативной группы, и потребность сотрудников Счетной палаты в обучении по вопросам международных стандартов отчетности.

Посольство США в г. Алматы организовало продолжительный курс профессионального обучения по техникам расследований финансовых махинаций для сотрудников финансовой полиции, который прошел с 4 по 8 декабря в г. Астане, Казахстане. Семинар проводился под руководством американских экспертов совместно с казахстанскими специалистами из Генеральной прокуратуры, Министерства внутренних дел, Верховного суда и Агентства по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией (Финансовой полиции), профессорами и преподавателями из Академии финансовой полиции. Последний семинар из этой серии запланирован на 13-16 февраля.

## ЕврАзийская группа (ЕАГ)

### Изучение типологий

Совместное заседание экспертов ФАТФ/ЕАГ по типологиям отмывания денег и финансированию терроризма состоялось в г. Шанхае, Китае, 28-30 ноября. В работе заседания приняли участие сотрудники правоохранительных органов, прокуратуры и финансового надзора из более чем 40 стран. Заседание состояло из четырех семинаров, на которых обсуждались известные и возможные методы и тенденции (i) финансирования терроризма, (ii) отмывания доходов от мошенничества, (iii) отмывания доходов от наркоторговли, и (iv) отмывания денег через сектор недвижимости.



В рамках каждого семинара были разработаны соответствующие рекомендации, определены пробелы в информационной базе и потребности в дальнейшем расследовании, и сделаны предложения о дальнейших действиях исполнительных групп. Семинар по вопросам отмывания доходов от наркоторговли прошел под руководством ЕАГ, Марат Сексембаев, руководитель исполнительной группы по вопросам наркоторговли, Генеральная Прокуратура Республики Казахстан представил результаты данного отчета, хорошо воспринятых участниками, которые отметили высокое качество отчета и его практическую ценность. Ольга Зудова, старший юридический советник Управления ООН по борьбе с наркоманией и преступностью (UNODC), оказала существенную поддержку в составлении проекта данного отчета и сделала презентацию о наркоторговле из Афганистана, в т.ч. реагирование UNODC.

После составления окончательной версии отчетов о типологиях, они размещаются на вебсайте ЕАГ. Исследовательский отчет о наркоторговле будет также рассмотрен ФАТФ с целью определения воздействия, которое могут оказать данные результаты, делающие необходимыми введение в действие международных стандартов или лучших практик.

### Пленарное заседание ЕАГ

ЕАГ провела пленарные заседания и встречи рабочих групп, равно как и донорские встречи и консультации с представителями частного сектора в г. Москве с 12 по 15 декабря 2006 года.

12 декабря ЕАГ провела консультации с представителями банковского сектора и сектора страхования. В работе мероприятия приняли участие делегации всех государств-членов ЕАГ

(Беларуси, Китая, Казахстана, Кыргызстана, России, Таджикистана и Узбекистана) большинство наблюдателей (ЕврАзЭС, НАТО, ФАТФ, МВФ, ШОС, UNODC, Всемирный банк, Армения, Франция, Великобритания, Япония, Молдова, Украина и США). Среди делегатов были представители надзорных и правоохранительных органов, финансового сектора и сектора страхования государств-членов и наблюдателей ЕАГ.

Основные темы включали:

- международные стандарты ПОД/ПФТ;
- обязательства страховых организаций в сфере ПОД/ПФТ, надзор за их деятельностью;
- оценка риска НПК;
- практика ПОД/ПФТ коммерческих банков;
- практика ПОД/ПФТ страховых организаций;
- международная практика ПОД/ПФТ в банковском секторе и секторе страхования.

Такие консультации с представителями частного сектора будут проводиться ежегодно. Проведение следующей консультации намечено на 3-ий квартал 2007 года.

Вторая конференция государств-доноров и организаций ЕАГ состоялась 13 декабря. Обсуждалась эффективность текущей программы технической помощи (ТП). В ходе обсуждений были подчеркнуты будущие потребности в ТП, равно как и роль Международного центра обучения и методологий финансового мониторинга. В ходе пленарного заседания ЕАГ было принято решение о том, что государствам-членам в будущем будет предоставлена возможность провести групповую встречу с донорами для обсуждения незамедлительных и конкретных потребностей в ТП для обеспечения их освещения.

Пленарное заседание и встречи рабочих групп ЕАГ были проведены 14-15 декабря. Глава Российской федеральной службы финансового мониторинга (Росфинмониторинг) Виктор Зубков был повторно назначен на должность председателя ЕАГ; заместитель министра финансов Кыргызстана Тажикан Калимбетова была назначена заместителем председателя ЕАГ.

Государства-члены также сообщили на пленарном заседании о прогрессе, достигнутом в деле принятия законодательства ПОД/ПФТ, и создании ПФР. Было отмечено, что с момента проведения последнего пленарного заседания, Китай и Казахстан приняли законы по ПОД/ПФТ.

В ходе обсуждений поднимались вопросы о работе ФАТФ, международных организаций и других доноров по взаимосвязи между коррупцией и отмыванием денег.

Наряду с Литвой, Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) были предоставлен статус наблюдателя в ЕАГ. За последние четыре года ОБСЕ провел ряд мероприятий в сфере ПОД/ПФТ во всех Центрально-азиатских странах и организовал региональные мероприятия по ПОД/ПФТ в тесном сотрудничестве с UNODC.

На пленарном заседании также было достигнуто соглашение о темах исследования типологий на 2007 год:

- типологии финансирования терроризма – руководитель группы Эдуард Иванов, Россия
- легализация доходов от наркоторговли – руководитель группы Марат Сексембаев, Казахстан
- отмывание денег через сделки с наличными – руководитель группы г-н Алекс Фешенко, Украина

[www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org)

**Расписание оценок стран ЕАГ (оценивающая организация):**

|              |                      |                         |
|--------------|----------------------|-------------------------|
| Кыргызстан   | (ЕАГ)                | январь 2007             |
| Таджикистан: | (Всемирный банк)     | март 2007               |
| Казахстан:   | (ЕАГ)                | первая половина 2007    |
| Россия:      | (ЕАГ, ФАТФ, МАНЕВАЛ) | вторая половина 2007    |
| Белоруссия:  | (ЕАГ)                | четвертая четверть 2008 |
| Узбекистан:  | (ЕАГ)                | четвертая четверть 2008 |

## Действия оперативной группы по противодействию отмыванию денег Международной организации высших ревизионных (аудиторских) учреждений

Автор: Барбара И. Келлер, Офис по отчетности и учету  
Правительства США от имени Международной организации высших  
ревизионных учреждений (INTOSAI)



Международная организация высших ревизионных учреждений (INTOSAI) – это профессиональная организация национальных органов, ответственных за проведение аудита государственных доходов и расходов. INTOSAI предоставляет своим членам возможность обмена информацией и опытом работы с проблемами, с которыми они сталкиваются при проведении аудита и оценки в глобальной среде сегодняшнего дня. Свыше 180 членом INTOSAI включают в себя высшие ревизионные (аудиторские) учреждения (SAI) из стран-участников ООН или ее специализированных органов.

В INTOSAI входят несколько рабочих групп и оперативных групп, которые сосредотачивают свое внимание на интересующих или волнующих вопросах в своих регионах. В виду обеспокоенности членом INTOSAI касательно обнаружения и пресечения случаев отмывания денег, в октябре 2002 года INTOSAI была создана специальная оперативная группа по борьбе с отмыванием денег (БОД). Было проведено четыре заседания оперативной группы, последнее из которых состоялось в г. Лиме, Перу, родине ее председателя д-ра Женаро Матуте, в начале марта 2005 года.

Оперативная группа преследует 3 цели:

- оказывать содействие международному сотрудничеству через определение существующих многосторонних организацией, стимулируя участие государств, не являющихся участниками, и создании отношений INTOSAI с международными организациями;
- определить и коллективно применять политики/стратегии через определение существующих руководящих принципов, провозглашенных другими международными организациями и соответствующими отчетами, изданными другими организациями, и создание веб-сайта для членом INTOSAI с целью применения ими практик, процедур и действий по БОД, и
- разрабатывать и оказывать содействие политикам, стратегиям и действиям SAI для проведения оценки и осуществления контроля над системой БОД в отдельных странах через определение общих руководящих принципов по разработке политик, определяющих соответствующие мероприятия и содействие программам обучения и обмена.

Одним из мероприятий в рамках цели № 2 стал двухдневный симпозиум по БОД, проведенный оперативной группой в июне 2006 года в г. Москве с Палатой аудита Российской Федерации в качестве принимающей стороны. Симпозиум был посвящен роли SAI в развитии и реализации национальных политик и процедур в борьбе с международным отмыванием денег. Среди докладчиков в первый день были представители многочисленных государственных и международных организаций, которые рассказали о своей роли в этой деятельности. Во второй день среди докладчиков были в основном представители SAI, выступившие с презентациями о противодействии отмыванию денег и коррупции, в котором они принимают участие, и о том, как они работают с другими организациями, преследующими разрешение тех же проблем. Несколько презентаций были сделаны представителями SAI из Центрально-азиатских стран.

Из презентаций было видно, что роль каждого SAI сильно зависит от того, на какой стадии экономического развития находится страна, и какое в ней правительство. В работе представителей некоторых SAI акцент был сделан на проведении аудитов действующих в правительствах процессов противодействия отмыванию денег, в то время как другие концентрировались больше на проведении аудита использования общественных средств и борьбы с коррупцией. Следующая задача, стоящая перед оперативной группой, состоит в разработке руководящих принципов и предоставлении информации о стратегиях ПОД и обучении, которые будут полезны для SAI в своих различных ролях в этой области.

Симпозиум стал блестящей возможностью для всех поучиться друг у друга и обменяться идеями, в частности о том, каким образом участники могут совместно и более тесно работать в будущем. По окончании симпозиума, председатель оперативной группы суммировал те

выводы, которые, по его мнению, были достигнуты в ходе двухдневных презентаций и взаимодействия.

Повсеместно признается наличие коррупции и возможное использование государственных ресурсов в отмывании денег. В большинстве стран были созданы структуры по идентификации подозрительных счетов.

Различную роль могут сыграть Всемирный банк, ООН, ИНТЕРПОЛ и другие международные организации в работе SAI и способствовать построению правовой базы и обеспечению контактов и обучения по вопросам ПОД.

Для работы с отчетами об исполнении государственного бюджета необходимо усилить международное сотрудничество.

SAI может выполнять различные роли в ПОД, и каждому SAI необходимо провести свою собственную оценку своих потребностей и выбрать стратегии, соответствующую их собственному положению.

Разработка индикаторов эффективности ПОД позволит SAI разработать собственные стратегии для планирования своих мероприятий.

Для содействия разработке соответствующих мер необходимо проведение большего числа обучающих программ в различных странах.

Частный сектор занимал ведущие позиции в обучении ПОД и осведомлен о подходах, которые ВОА могут позаимствовать.

За получением дополнительной информации обращайтесь к Барбаре И. Келлер, заместителю директора, Отдел финансовых рынков и инвестициям в инфраструктуру и сферам услуг, [kellerbi@gao.gov](mailto:kellerbi@gao.gov).

## Отчет о деятельности АВА СЕЕЛІ

Американская ассоциация юристов и Инициатива Европейского и Евразийского права (АВА СЕЕЛІ) оказывает содействие соблюдению законности в Центральной Европе и Евразии. Организацией проводится регулярная работа с судьями, прокурорами, государственными служащими, правовым сообществом и гражданским обществом с целью повышения прозрачности и стимулирования для реализации международных стандартов.



Региональные представительства АВА СЕЕЛІ в Казахстане и Кыргызстане располагают рядом разнообразных программ, направленных на борьбу с коррупцией в Центральной Азии. В Казахстане АВА СЕЕЛІ представила на национальном телевидении сюжет об инсценированном судебном процессе по делу о взяточничестве и общественный форум по вопросам коррупции в системе высшего образования. АВА СЕЕЛІ в Казахстане также организовал региональный семинар по борьбе с отмыванием денег при поддержке ОБСЕ, Азиатского банка развития, Всемирного банка и UNODC для судей из Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана и Монголии. Около 30 судей заслушали презентации международной группы инструкторов, включая судей из Нидерландов и Швеции, и следователей по финансовым делам из России и Италии. В ходе интерактивных сессий были представлены национальные, региональные и международные вопросы, в рамках которых небольшими группами был проведен анализ конкретного дела о транснациональном отмывании денег. Запланированы дальнейшие программы для судей на страновом и региональном уровне.

В Кыргызстане процесс составления программы направлен на проведения анализа правовой базы о борьбе с коррупцией и о том, как действующее законодательство согласуется с Конвенцией ООН о борьбе с коррупцией, как проводится работа с вновь созданными Подразделениями финансовой разведки в сфере реализации новых законов о борьбе с отмыванием денег, и об обучении сотрудников ПФР, и о том, как проводится работа с Генеральной прокуратурой в деле укрепления этики уголовного преследования. АВА СЕЕЛІ проводит работу с ОБСЕ, NDI (Национальным институтом демократии) и КПК (Кыргызскими парламентариями, выступающими против коррупции), организуя семинары для

парламентариев, а также оказывая содействие работе недавно созданного Национального органа по предотвращению коррупции.

Народное образование также является частью миссии АВА СЕЕЛІ. Социальная реклама о реформах, направленных на борьбу с коррупцией, о конституциональных реформах, будут показаны в ближайшее время по местному телевидению Кыргызстана. Программа “Street law” (закон улиц) направленная на повышение уровня осведомленности студентов, была проведена в апреле в Казахстане, и подобная программа проводится сейчас в Кыргызстане.

АВА СЕЕЛІ признает пользу, которую приносит партнерство с международными и местными организациями, преследующими схожие цели, и приглашает организации, желающие изучить возможности совместных проектов, связаться с Крисом Кравчаком, директором по Казахстану и Кыргызстану [ckrafchak@abaceeli.kz](mailto:ckrafchak@abaceeli.kz).

## **Предупредительные меры Конвенции Совета Европы об отмывании, обыске, аресте и конфискации преступных доходов от финансирования терроризма – CETS No 198**

Автор: Герберт Заммит ЛаФерла<sup>1</sup>  
Директор, Отделение по вопросам финансовой устойчивости,  
Центральный Банк Мальты



Страсбургская конвенция 1990 года по вопросам отмывания, обыска, ареста и конфискации преступных доходов стала важным международным соглашением, установившим международные стандарты деятельности по борьбе с отмыванием денег. За последние 10 лет наработки и методы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ПФТ) претерпели значительные изменения, в связи с чем Советом Европы было принято решение усовершенствовать и дополнить Конвенцию 1990 года. Новая Конвенция (CETS No. 198) представляет собой комплексный документ, который, при освещении вопросов о предупредительных мерах ПОД/ПФТ и применении ее положений к деятельности по финансированию терроризма, находится в соответствии с существующими Конвенциями и международно-принятыми рекомендованными стандартами. Несмотря на ссылки на существующие международные стандарты ПОД/ПФТ, Конвенцией не предусмотрено обязательное выполнение международных рекомендаций сторонами, подписавшими Конвенцию.

В новой Конвенции усилены ранее созданные меры предупредительного характера по ПОД/ПФТ через разъяснение термина «подразделения финансовой разведки (ПФР)» и создание принципов сотрудничества ПФР. Конвенция направлена на содействие осуществлению полномочий и обязанностей ПФР, особенно в сфере контроля над процессом установления и подтверждения личности клиентов, установления истинных владельцев, прозрачности деятельности юридических лиц и сообщений о подозрительных транзакциях. Другими положениями предусмотрено применение Конвенции к мероприятиям по борьбе с финансированием терроризма.

Статьями 12-14 Раздела 2 Главы III новой Конвенции урегулированы деятельность ПФР и профилактических мер, предпринимаемых на национальном уровне. Вопросы международного сотрудничества ПФР далее изложены в Статьях 46-47 Главы V. Деятельность ПФР представляет собой новый элемент Конвенции. Статьей 12 предусмотрено создание ПФР, в то же время признается их критически важная роль в пресечении случаев отмывания денег и финансирования терроризма. В Статье 1 принят термин ПФР группы «Эгмонт».

Положения Статьи 46 о сотрудничестве ПФР основаны и продиктованы Решением Совета ЕС от 17 октября 2000 года касательно организации сотрудничества между ПФР по обмену информацией. Положения Статьи 46 предусматривают сотрудничество ПФР при сборе и анализе информации в соответствии с Конвенцией или с Меморандумами о взаимопонимании. Очень важно, чтобы ПФР могли расширить масштабы сотрудничества и обмениваться информацией произвольно и по запросу.

<sup>1</sup> Герберт Заммит ЛаФерла является членом Комитета MONEYVAL, был назначен научным экспертом по вопросам предупредительных мер в Комитете PC-RM, разработавшим проект новой Конвенции.

Конвенцией предусматривается, что сотрудничество и обмен информацией не должен ограничиваться внутренним статусом функций ПФР, что расширяет возможность международного сотрудничества всех видов ПФР. Статья 47 Конвенции далее расширяет масштабы международного сотрудничества ПФР для приостановления или отказа в согласии на проведение транзакции на тех же условиях, которые распространяются на местное законодательство ПФР в части приостановления транзакций.

Меры по пресечению отмыывания денег и финансирования терроризма предусмотрены положениями Статьи 13. В данных положениях детально излагаются фундаментальные принципы пресечения деятельности по отмыыванию денег и финансированию терроризма. Таким образом, статьей 13 предусмотрены вопросы об установлении и подтверждении личности клиента, в т.ч. истинных владельцев; сообщение о подозрительных сделках; ведение документации; обучение персонала; сообщение конфиденциальной информации, и обнаружение случаев физической перевозки наличных средств через границу. Статьей также предусматривается наличие эффективных систем осуществления надзора с целью обеспечения выполнения обязательств по ПОД/ПФТ. В Статье 14 выдвинуты меры, которые необходимо предпринять для приостановления подозрительной транзакции на местном уровне.

Другой аспект, хотя и носит больше следовательский, чем предупреждающий характер, был отмечен в статьях 17-19 Конвенции и может иметь определенные последствия для финансового сектора. В соответствии с указом Совета ЕС от 16 октября 2001 года о создании Протокола к Конвенции об оказании взаимного содействия в области уголовного правосудия, статьи 17-19 новой Конвенции предусматривают меры, к которым могут прибегать Стороны Конвенции для оказания содействия друг другу по информационным запросам о банковских счетах и банковских транзакциях и запросам о проведении мониторинга банковских транзакций. Конвенция предусматривает, что Стороны, по своему собственному усмотрению, могут расширить действие таких положений для включения иных небанковских финансовых учреждений.

Наконец, Статья 10 Конвенции является новым положением, в котором введена концепция корпоративной ответственности и обозначены обязательства Сторон Конвенции по привлечению к ответственности юридических лиц, занимающихся преступными деяниями, связанными с отмыыванием денег и финансированием терроризма.

**Разъяснение:** Конвенция об отмыывании, обыске, аресте и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма – CETS No 198 – была принята Комитетом министров 3 мая 2005 года на 925-м Заседании заместителей министров. Она стала открытой к подписанию в г. Варшаве 16 мая 2005 года, и в соответствии со Статьей 49 вступила в силу после 6 ратификаций, в т.ч. проведенных государствами-членами. По состоянию на сентябрь 2006 года, новая Конвенция была подписана 22 участниками, но не ратифицирована ни одним. Новая Конвенция не заменяет собой Конвенцию 1990 года, однако Конвенция 1990 года не может быть подписана новыми сторонами. В соответствии со Статьей 49(6) новой Конвенции, Стороны новой Конвенции, которые в то же время являются Сторонами Конвенции 1990 года, должны применять положения новой Конвенции в своих взаимоотношениях, продолжая применять положения Конвенции 1990 года в отношениях с другими Сторонами Конвенции 1990 года, как только новая Конвенция вступит в силу. Конвенция 1990 года устареет, как только все страны, ее подписавшие, подпишут и ратифицируют новую Конвенцию.

## Мероприятия Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) по ПОД/ПФТ

В 56 странах-участницах ОБСЕ меры борьбы с отмыыванием денег играют все возрастающую ключевую роль в деятельности, направленной на оказание содействия экономическому развитию, частным предприятиям и соблюдению законности. В то же время, отмыывание денег играет важную роль в деле финансирования терроризма.



В рамках реализации Программы действий, утвержденной на Международной конференции в г. Бишкеке в декабре 2001 года по «Обеспечению безопасности и стабильности в Центральной Азии: усиление комплексных действий для противодействия терроризма», Глобальная

программа UNODC по борьбе с отмыванием денег (GPML) и Офис координатора по экономической и экологической деятельности ОБСЕ начали сотрудничество по мероприятиям, направленным на противодействие отмыванию денег и финансирования терроризма, в регионе ОБСЕ.

Первым совместным мероприятием двух организаций стала рабочая сессия по вопросам борьбы с отмыванием денег в рамках 10-го Экономического форума ОБСЕ, прошедшего в г. Праге в 2002 года. Впоследствии, в июле 2002 года, странами-участницами ОБСЕ приняли решение во исполнение Решения No. 487 Постоянного совета ОБСЕ заполнить вопросник-самооценку Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

Далее, по инициативе Российской Федерации, в 2004 году Постоянный Совет ОБСЕ было принято решение No. 617 о дальнейших мерах, направленных на подавление деятельности по финансированию терроризма. В результате, Офис координатора по экономической и экологической деятельности ОБСЕ наряду с отделами ОБСЕ, UNODC и Госдепартаментом США организовали в ноябре 2005 года конференцию на высоком уровне по борьбе с финансированием терроризма с включением сессии о роли, которую играют некоммерческие организации в финансировании терроризма.

В дополнении, ОБСЕ и UNODC совместно разработали программы национальных семинаров по борьбе с отмыванием денег и подавлению деятельности по финансированию терроризма. Первая фаза семинаров состоит из сегментов по повышению уровня информированности и оценке потребностей с целью расширения возможностей. Вторая фаза включает разработку правовой базы, содействие в ее реализации, в т.ч. программу менторства и создания потенциала с элементами специализированного обучения.

Семинары организуются по просьбе принимающего государства и проводятся совместно с Офисом координатора по экономической и экологической деятельности ОБСЕ, UNODC миссиям ОБСЕ и соответствующей принимающей страной. В работе таких семинаров принимают участие международные и местные эксперты, равно как и представители соответствующих министерств, судебных и финансовых органов. До настоящего времени были проведены девять семинаров первой фазы с Правительствами Албании, Армении, Грузии, Казахстана, Кыргызстана, Черногории, Румынии, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана. В результате семинаров были выработаны конкретные рекомендации, которые привели к написанию проектов соответствующих законов. Интерес в организации семинара также проявило Правительство Беларуси.

Круглые столы, проведенные после семинаров с целью оказания содействия в создании механизмов для борьбы с отмыванием денег, сейчас организуются в ряде стран. Такие встречи, кроме всего прочего, направленные на активизацию работы национальных подразделений финансовой разведки (ПФР), состоялись в Армении, Грузии, Казахстане, Кыргызстане и Узбекистане в 2005 году. В мае 2006 года в Казахстане прошел семинар для судей Центрально-азиатского региона. ОБСЕ также организовал в сотрудничестве с UNODC региональные семинары по вопросам борьбы с отмыванием денег для представителей надзорных органов финансового сектора и прокуроров из стран с развитыми институциональными структурами.

За дополнительной информацией о деятельности ОБСЕ в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, пожалуйста, обратитесь к вебсайту ОБСЕ [www.osce.org/eea](http://www.osce.org/eea) или свяжитесь с Офисом координатора по экономической и экологической деятельности ОБСЕ [pm-eeea@osce.org](mailto:pm-eeea@osce.org).

## **Анализ конкретного дела в сфере ПОД/ПФТ**

Недавно назначенный кредитный менеджер, работающий в компании, предоставляющей ссуды на покупку автомобилей, проявлял беспокойство в отношении одного клиента, Рэя. Рэй недавно приобрел роскошный спортивный автомобиль стоимостью порядка \$55,000. В кредитной компании он взял ссуду на сумму \$40,000 и выплатил остальную часть наличными.

Кредитный менеджер проверил архивные документы и увидел, что за последние шесть лет Рэй брал несколько ссуд на ту же сумму денег, внося крупные суммы наличными в оплату остаточной стоимости. Что более важно, остаточная часть ссуд была преждевременно

выплачены наличными. Кредитный менеджер решил поделиться своей озабоченностью со старшим руководством кредитной компании. Оценив факты, руководство решило передать сведения национальному ПФР.

ПФР проверило информацию о финансовых сделках в своих базах данных и очень быстро обнаружило связь Рэя с давно действующей криминальной структурой. ПФР направило информацию о финансовых сделках в оперативную группу полицейского подразделения, которая уже наметила данную криминальную структуру в качестве объекта расследования. Группа получила судебное распоряжение на изучение всех соответствующих документов в кредитной компании. Стало ясно, что Рэй продавал новые приобретенные автомобили частным покупателям и небольшим автомастерским, и получал чеки от новых собственников. В ходе дальнейшего расследования был обнаружен банковский счет, на который поступала оплата за продажи автомобилей.

Выяснилось, что Рэй работал в отделении по отмыванию денег в криминальной структуре. Рэй вносил наличные, вырученные от продажи наркотиков, через денежный счет в банке в фирму, предоставляющую ссуды на покупку автомобиля, оплачивая ссуду вторым платежом наличными. Чеки, полученные от покупателей и небольших фирм, которым Рэй продавал автомобили, для любого банковского служащего выглядели как законные источники дохода. Потери, которые были понесены по ссудам и в результате снижения стоимости при перепродаже автомобиля, рассматривались криминальной структурой как расходы по очистке средств, которые не привлекут внимание правоохранительных органов.

Благодаря идентификации банковского счета, можно было сделать точную оценку средств, отмытых преступным путем. Собранная финансовая информация позволила следователям по делам о финансовых преступлениях из оперативной группы провести более точную оценку масштабов преступного деяния. В результате информации, собранной в результате первоначального раскрытия сведений о финансовых сделках, было дополнительно конфисковано \$300,000.



**Подозрительные показатели:**

1. Преждевременный возврат кредита
2. Необычная активность клиентов (многочисленные ссуды в краткосрочный период)
3. Масштабные сделки с наличными

*Это дело было взято из сборника «ПФР в действии», состоящего из 100 адаптированных дел, приведенных членами группы Эгмонт. Полную версию материала можно найти на сайте [www.egmontgroup.org](http://www.egmontgroup.org).*

Публикуемые материалы собраны из внешних источников. Поэтому их достоверность и полнота не гарантируются. Более того, форма их представления и назначение не означают, что они отражают мнение Всемирного Банка или ООН в отношении правового режима той или иной страны, территории, города или района, а также их властей, границ или приграничных территорий. Ни Всемирный Банк, ни ООН не всегда обладают авторскими правами на эти материалы. Поэтому для их дальнейшего использования требуется разрешение обладателя этих прав.

## Полезные публикации и интернет-сайты

Для получения некоторых публикаций на бумажном носителе, пожалуйста, обращайтесь к Айгерим Есетовой по следующим контактам: телефон: +7 3272 980-580 (доб. 237) или электронный адрес: [aigerim.yesetova@unodc.org](mailto:aigerim.yesetova@unodc.org).

|   |  |
|---|--|
| <a href="http://www.unodc.org">http://www.unodc.org</a>   | Официальный сайт UNODC (На английском и русском яз.)   |
| <a href="http://www.worldbank.org/amlcft">http://www.worldbank.org/amlcft</a>   | Сайт ПОД/ПФТ Всемирного Банка (на английском яз.)  |
| <a href="http://www.imolin.org">http://www.imolin.org</a>   | Международная сеть по обмену информацией в области противодействия легализации преступных доходов в рамках Глобальной программы UNODC по противодействию отмыванию денег (GPML), созданной в партнерстве с девятью международными организациями. Здесь можно ознакомиться с типовыми законами, получить доступ к юридической литературе, узнать календарь главных событий и получить другую информацию по ПОД/ПФТ (на английском и, частично, русском яз.) |
| <a href="http://www.euroasiangroup.org/rus/">http://www.euroasiangroup.org/rus/</a>   | Евразийская группа (ЕАГ) – это региональная структура по типу ФАТФ для центральной Азии. (на английском и русском яз.)   |
| <a href="http://www.egmontgroup.org">http://www.egmontgroup.org</a>   | Группа «Эгмонт» - международная сеть ПФР, сотрудничающих в целях противодействия легализации преступных доходов (на английском яз.)  |
| <a href="http://www.fatf-gafi.org">http://www.fatf-gafi.org</a>   | Целевая группа по финансовым мерам по борьбе с отмыванием преступных доходов (ФАТФ). (на английском яз.)   |
| <a href="http://www.eurasiangroup.org/rus/40_recommendations_fatf_rus.pdf">http://www.eurasiangroup.org/rus/40_recommendations_fatf_rus.pdf</a>                   | 40 рекомендаций ФАТФ (на русском яз.)  |
| <a href="http://www.eurasiangroup.org/rus/special_fatf_rus.pdf">http://www.eurasiangroup.org/rus/special_fatf_rus.pdf</a>   | Специальные рекомендации ФАТФ (на русском яз.)   |
| <a href="http://www1.worldbank.org/finance/html/amlcft/Russia%20referenceguide.htm">http://www1.worldbank.org/finance/html/amlcft/Russia%20referenceguide.htm</a> | Справочное пособие по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (на русском яз.)  |
| <a href="http://www.imf.org/external/pubs/ft/FIU/rus/FIUr.pdf">http://www.imf.org/external/pubs/ft/FIU/rus/FIUr.pdf</a>   | Подразделение Финансовой Разведки (ПФР) (на русском яз.)   |
| <a href="http://www.imf.org/external/pubs/ft/SFTH/rus/SFTHr.pdf">http://www.imf.org/external/pubs/ft/SFTH/rus/SFTHr.pdf</a>                                       | Борьба с финансированием Терроризма, Руководство для подготовки законодательных актов (на русском яз.)   |