



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

20 выпуск, Июль 2007 - Октябрь 2007  
Доступен на <http://www.imolin.org>

**Календарный план мероприятий**

- |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>6 (последняя) сессия однодневных тренингов по ПОД/ПФТ для государственных, финансовых, надзорных органов Кыргызстана</b><br>Дата: 30 июля, 2007<br>Организатор: Всемирный банк, УНП ООН<br>Место проведения: Бишкек, Кыргызстан<br>Контактная информация: Кари Вотава, <a href="mailto:cvotava@worldbank.org">cvotava@worldbank.org</a>                                                                            |
| <b>2</b> | <b>3 сессия из 6 однодневных тренингов по ПОД/ПФТ для государственных, финансовых, надзорных органов Казахстана (Астана)</b><br>Дата: 2 августа, 2007<br>Организатор: Всемирный банк, УНП ООН<br>Место проведения: Астана, Казахстан<br>Контактная информация: Кари Вотава, <a href="mailto:cvotava@worldbank.org">cvotava@worldbank.org</a>                                                                          |
| <b>3</b> | <b>Семинар для Службы Финансовой Разведки (СФР) по анализу данных и обмену информацией</b><br>Дата: 29 августа, 2007<br>Организатор: МВФ, УНП ООН<br>Место проведения: Бишкек, Кыргызстан<br>Контактная информация: Джузеппе Ломбардо, <a href="mailto:glombardo@imf.org">glombardo@imf.org</a><br>Саймон Годдард, <a href="mailto:caractacus.consultancy@orange.net">caractacus.consultancy@orange.net</a>           |
| <b>4</b> | <b>Семинар по делам отмывания денег для следователей и прокуроров Кыргызской Республики</b><br>Дата: 30 августа, 2007<br>Организатор: МВФ<br>Место проведения: Бишкек, Кыргызстан<br>Контактная информация: Джузеппе Ломбардо, <a href="mailto:glombardo@imf.org">glombardo@imf.org</a>                                                                                                                               |
| <b>5</b> | <b>Семинар по межведомственному сотрудничеству, надзору и предоставлению подозрительной информации для СФР и Национального банка КР</b><br>Дата: 3-4 сентября, 2007<br>Организатор: МВФ<br>Место проведения: Бишкек, Кыргызстан<br>Контактная информация: Джузеппе Ломбардо, <a href="mailto:glombardo@imf.org">glombardo@imf.org</a>                                                                                 |
| <b>6</b> | <b>7-дневная учебная поездка представителей правоохранительных органов Белоруссии в Италию, к итальянским правоохранительным органам</b><br>Дата: 23-29 сентября, 2007<br>Организатор: Программа по борьбе с наркотиками в Белоруссии, Украине и Молдове (BUMAD)<br>Место проведения: Рим, Италия<br>Контактная информация: Ирина Жигалко, <a href="mailto:irina.zhygalko@un.minsk.by">irina.zhygalko@un.minsk.by</a> |

7	<b>Семинар по повышению информативности о ПОД/ПФТ для представителей правоохранительных органов и прокуратуры с целью повышения межведомственного сотрудничества</b>
Дата:	25-26 сентября, 2007
Организатор:	УНП ООН
Место проведения:	Чолпон-ата, Кыргызстан
Контактная информация:	Саймон Годдард, <a href="mailto:caractacus.consultancy@orange.net">caractacus.consultancy@orange.net</a>
8	<b>Семинар по противодействию финансированию терроризма для представителей ПФР, Нац. банков, Правоохранительных органов Центральной Азии</b>
Дата:	15-17 октября, 2007
Организатор:	Сеть Финансовой Целостности
Место проведения:	Швейцария
Контактная информация:	Даниел Телесклаф, <a href="mailto:thelesklaf@financial-integrity-network.com">thelesklaf@financial-integrity-network.com</a>
9	<b>Семинар по типологиям и консультаций с частным сектором</b>
Дата:	23-26 Октября, 2007
Организатор:	ЕАГ
Место проведения:	Алматы, Казахстан
Контактная информация:	Виктор Коченов, <a href="mailto:info@euroasiangroup.org">info@euroasiangroup.org</a>
10	<b>Семинар по выявлению, замораживанию, конфискации и возврату преступных средств</b>
Дата:	2-4 Октября, 2007
Организатор:	УНП ООН совместно с департаментом юстиции США
Место проведения:	Бишкек, Кыргызстан
Контактная информация:	Жасмин Д. Камерон, <a href="mailto:CameronJD@state.gov">CameronJD@state.gov</a>
11	<b>Семинар по усилению международного сотрудничества между Центральной и Восточной Азией по борьбе с транснациональной организованной преступностью</b>
Дата:	14-16 Ноября, 2007
Организатор:	УНП ООН совместно с департаментом юстиции США
Место проведения:	Куала Лампур, Малайзия
Контактная информация:	Сандра Вилле, <a href="mailto:Sandra.Valle@unodc.org">Sandra.Valle@unodc.org</a>
12	<b>Семинар для СФР и Национального Банка по улучшению их возможностей по противодействию финансированию терроризма</b>
Дата:	Октябрь, 2007
Организатор:	МВФ
Место проведения:	Бишкек, Кыргызстан
Контактная информация:	Жузеппе Ломбардо, <a href="mailto:glombardo@imf.org">glombardo@imf.org</a>
13	<b>Учебный курс по выявлению финансовых преступлений в Академии Финансовой полиции</b>
Дата:	5-9 Ноября, 2007
Организатор:	Посольство США
Место проведения:	Астана, Казахстан
Контактная информация:	Динара Бердигулова, <a href="mailto:BerdigulovaD@state.gov">BerdigulovaD@state.gov</a>
14	<b>Национальный семинар по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма</b>
Дата:	14-15 Ноября, 2007
Организатор:	ОБСЕ/Венна
Место проведения:	Минск, Белоруссия
Контактная информация:	Килиан Страус, <a href="mailto:Kilian.Strauss@osce.org">Kilian.Strauss@osce.org</a>

<b>15</b>	<p><b>Учебная поездка сотрудников СФР в Киев, Украина</b></p> <p>Дата: 14-16 Ноября, 2007          Организатор: УНП ООН          Место проведения: Киев, Украина          Контактная информация: Саймон Годдард, <a href="mailto:caractacus.consultancy@orange.net">caractacus.consultancy@orange.net</a></p>
<b>16</b>	<p><b>Семинар для СФР по усилению аналитических возможностей обработки большого количества данных</b></p> <p>Дата: 29-30 Ноября, 2007          Организатор: МВФ          Место проведения: Бишкек, Кыргызстан          Контактная информация: Жузеппе Ломбардо, <a href="mailto:glombardo@imf.org">glombardo@imf.org</a></p>
<b>17</b>	<p><b>7-ое пленарное заседание ЕАГ/3-я Встреча доноров/встречи рабочей группы</b></p> <p>Дата: 10-15 Декабря, 2007          Организатор: ЕАГ          Место проведения: Хайнан, Китай          Контактная информация: Виктор Коченов, <a href="mailto:info@euroasiangroup.org">info@euroasiangroup.org</a></p>

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

## Развитие ПОД/ПФТ в Центральной Азии

### Китай



Закон о ПОД/ПФТ был принят 31 октября 2006 года и вступил в силу 1 января 2007 года. Китай стал полным членом ФАТФ на пленарном заседании 27-29 июня, 2007 года, после своей первой оценки ПОД/ПФТ. Резюме Отчета КНР о Взаимной Оценке можно найти на вебсайте ФАТФ

Китай является членом ЕАГ и ФАТФ

### Казахстан



Закон о ПОД/ПФТ в настоящее время находится в Парламенте, который планирует рассмотреть его для принятия в декабре 2007 года. Подразделение финансовой разведки [ПФР] будет создано вслед за вступлением в силу Закона о ПОД/ПФТ. Казахстан проведет Взаимную Оценку ЕАГ во втором квартале 2009 года.

Казахстан является членом ЕАГ и со-председательствует рабочей группе по техническому содействию

### Кыргызстан



Создана Служба Финансовой Разведки [СФР], и она начала процедуру подачи своей заявки на членство в Группу «Эгмонт», спонсируемое Российской Федерацией и Украиной. Первый раунд отчета ЕАГ по оценке Кыргызстана был принят на Пленарном заседании ЕАГ в июне 2007 года, который доступен на веб-сайте ЕАГ.

Кыргызстан является членом ЕАГ и заместителем председателя ЕАГ

### Таджикистан



Агентство по государственному финансовому контролю и борьбе с коррупцией было организовано в Таджикистане в начале 2007 года. Проект Закона о ПОД/ПФТ разрабатывается администрацией Президента.

Таджикистан является членом ЕАГ

### **Узбекистан**



Согласно Указам Президента, изданным в январе, феврале и апреле 2007 года, реализация наиболее существенных положений Закона о ПОД/ПФТ была приостановлена до 2013 года. Узбекистан проведет Взаимную Оценку ЕАГ в четвертом квартале 2008 года. ЕАГ планирует направить в Узбекистан миссию по Оценке потребностей в технической помощи во второй половине 2007 года.

Узбекистан является членом ЕАГ.

### **Туркменистан**



Туркменистан планирует разработку закона по ПОД/ПФТ на следующий год.

### **Афганистан**



Закон по ПОД/ПФТ был принят в 2004. Созданное в 2005 году Подразделение Финансовой Разведки – функционирует. Афганистан начал процедуру подачи своей заявки на членство в Группу «Эгмонт» спонсируемое США и Малайзией.

Взаимная оценка АТГ планируется на 4<sup>ю</sup> четверть 2008 года.

Афганистан является наблюдателем ЕАГ и членом Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием преступных доходов (АТГ)

### **Россия**



Взаимная оценка России будет проведена совместно с ФАТФ, Манивэл и ЕАГ в ноябре 2007 года  
Россия является членом ФАТФ, заместителем Манивэла и председателем ЕАГ

## **Последняя информация о технической помощи**

**Программа Европейской Комиссии (ЕК) по борьбе с наркотиками.** В рамках финансируемой ЕК Программы по борьбе с наркотиками - БУМАД (для Беларуси, Украины и Молдовы), совместно с ПРООН было организовано и проведено два семинара “Проблемы расследования и вынесения судебного решения по преступлениям, связанным с наркотиками” в Кишиневе, Молдова, 12-14 июня и в Киеве, Украина, 18-20 июня, соответственно. В каждом семинаре приняли участие около 30 местных сотрудников из национальных агентств, занимающихся делами, связанными с наркотиками (т.е., суды, прокуратура, министерства внутренних дел, юстиции, здравоохранения, национальной безопасности, таможенные органы, пограничные службы и специальные органы по борьбе с коррупцией). Другими участниками были судьи, прокуроры, юридические эксперты из Австрии, Дании, Франции, Греции, Голландии, России, Шотландии, Турции, Великобритании, США, Совета Европы и Европейского центра мониторинга за наркотиками и наркоманией (EMCDDA).

Темы этих семинаров включали специфику выявления, расследования и вынесения судебных решений по преступлениям, связанным с личным потреблением, и транснациональные преступления связанные с наркотиками. В центре внимания дискуссий были вопросы, связанные с санкциями, альтернативными тюремному заключению, финансовые расследования, возврат активов и международное правовое сотрудничество. Оба семинара способствовали повышению квалификации судей, прокуроров и правоохранительных сотрудников по вопросам расследования и вынесения решений по преступлениям, связанным с наркотиками, и способствовали повышению эффективности вынесения приговора через анализ международных стандартов, законодательства и практики стран-участниц, дискуссии и обмен опытом. Семинары помогли создать неформальные связи среди правоохранительных и судебных сотрудников стран-участниц. Участники дали высокую оценку обоим семинарам, заметив, что предоставленная информация и обмен опытом имеют хорошую практическую ценность, что семинары дали

им возможность установить очень полезные личные контакты и повысить профессиональную квалификацию.

**Семинар по ПОД/ПФТ по повышению осведомленности для представителей правоохранительных органов с целью повышения межведомственного взаимодействия:** UNODC-GPML провел двухдневный семинар 25-26 сентября 2007 г. в Чолпон-Ате, Кыргызстан для 45 представителей Службы финансовой разведки (СФР) и правоохранительных органов, действующих в северных областях страны; в работе семинара также приняли участие представители финансовой полиции, Агентства КР по контролю наркотиков, Министерства внутренних дел (9-е Управление), Генеральной прокуратуры и Национальной службы безопасности.

Целями семинара были:

- ⇒ Повысить общую информированность по проблемам отмывания преступных доходов и финансирования терроризма;
- ⇒ Познакомить участников с приемлемыми международными стандартами и с разработчиками стандартов;
- ⇒ Повысить общественный интерес к деятельности Службы финансовой разведки;
- ⇒ Разъяснение системы национального контроля по ПОД/ПФТ;
- ⇒ Изучение механизмов, обеспечивающих эффективное взаимодействие между ведомствами с учетом передового международного опыта;
- ⇒ Сопоставление подхода, принятого ПФР Украины (Государственный Комитет по финансовому мониторингу - ГКФМ) с подходом, разработанным в Кыргызстане

Следом за основным семинаром 28 сентября состоялся короткий, на полдня семинар для 20 участников в Бишкеке, Кыргызстан.

Данное мероприятие было организовано и проведено г-ном Саймоном Годдардом, экспертом по ПОД/ПФТ УНП ООН/GPML при помощи г-жи Айгерим Есетовой из ВБ/УНП ООН, Алматы, Казахстан и г-жи Мадины Сариевой, ассистента проекта, УНП ООН, Бишкек, Кыргызстан. Кроме того, в работе семинара принял участие г-н Виталий Москалюк, заместитель начальника аналитического департамента ПФР(ГКФМ) Украины, приехавший по приглашению УНП ООН.

**В Туркменистане состоялось Международное совещание по борьбе с трафиком наркотиков в прикаспийском регионе:** Международный Круглый стол по вопросам борьбы с трафиком наркотиков через Каспий и Кавказский регион состоялся 17-19 сентября 2007 г. в отеле Сердар в г. Туркменбаши, Туркменистан. Рабочая группа по борьбе с распространением наркотиков проанализировала трафик афганских опиатов в прикаспийский регион и через Каспий в Закавказье и Кавказский регион. Были определены приоритетные действия и цели органов правоприменения в борьбе с распространением наркотиков в этих странах, и в регионе в целом.

Рабочая группа по снижению спроса на наркотики провела оценку ситуации по злоупотреблению наркотическими веществами в регионе. Были также определены приоритетные меры с целью усиления проводимой на национальном и региональном уровнях деятельности по предотвращению, лечению, реабилитации наркозависимых людей, а также по мониторингу этой деятельности.

Сопредседателями на встрече выступили г-н Мурод Исламов, Заместитель Председателя Государственной координационной комиссии по борьбе с наркотиками Правительства Туркменистана и г-н Джеймс Кэллахан, официальный Представитель УНП ООН в Центральной Азии. Представители туркменской стороны заявили, что борьба с наркотиками находится в числе приоритетов деятельности Правительства и высказались в поддержку инициативы Парижского Пакта и других конструктивных инициатив, направленных на борьбу с трафиком наркотиков, включая совместные операции по обузданию деятельности организованных криминальных групп и связанной с ними деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Среди принятых на совещании рекомендаций - настоятельная рекомендация для Туркменистана о вступлении в Евразийскую группу (ЕАГ) в качестве полноправного члена и выполнение им полностью всех международных ПОД/ПФТ стандартов, включая создание ПФР и последующее членство в группе «Эгмонт».

**Однодневные технические тренинги ПОД/ПФТ в Центральной Азии:** Учебная программа Всемирного банка/УНП ООН организовала и провела однодневные учебные сессии по ПОД/ПФТ в Астане и Алматы, Казахстан и Ташкенте, Узбекистан в течение 24-28 сентября 2007г. В Казахстане г-н Кевин Уилан, советник USA/OTA в Евразийской группе (ЕАГ) в Москве выступил в качестве приглашенного лектора с презентациями об опыте создания ПФР в Афганистане и о предложенных ЕАГ Операционных стандартах ПОД/ПФТ. Учебная сессия в Ташкенте был посвящен созданию проекта Национальной стратегии ПОД/ПФТ. Участникам также были предложены презентации об антитеррористической деятельности и

борьбе с финансированием терроризма, сделанные г-жой Альбиной Якубовой из Центрально-Азиатского регионального офиса.

## Евразийская группа (ЕАГ)

### Расписание оценок стран-членов ЕАГ:

Страна	Оценщики	Оценка «на месте»	Пленарное обсуждение	Оценочные отчеты
Китай	ФАТФ, ЕАГ	2006 (завершена) 2 <sup>ая</sup> четверть	Июнь 2007 (ФАТФ) Декабрь 2007 (ЕАГ)	<a href="http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/24/45/39148209.pdf">http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/24/45/39148209.pdf</a> <a href="http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm">http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm</a>
Белоруссия	ЕАГ	2008 2 <sup>ая</sup> четверть	Декабрь 2008	<a href="http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm">http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm</a>
Казахстан	ЕАГ	2009	Ноябрь 2009	-
Кыргызстан	ЕАГ	Январь 2007	Июнь 2007	<a href="http://www.eurasiangroup.org/kyrgyz.htm">http://www.eurasiangroup.org/kyrgyz.htm</a>
Россия	ЕАГ, ФАТФ, Маневэл	Ноябрь 2007	Июнь 2008 (ФАТФ) Декабрь 2008 (ЕАГ)	-
Таджикистан	Всемирный банк	Июнь 2007		-
Узбекистан	ЕАГ	4 <sup>ая</sup> четверть 2008	Июнь 2009	-

**Контактные телефоны ЕАГ изменились на: (495) 607 72 55 (f); (495) 607 72 55 (t)**

**Председатель ЕАГ и Глава РосФинМониторинга объявлен Российским Премьер-министром 14 сентября 2007 г.**



Российская Дума утвердила Виктора Зубкова в качестве Премьер-министра России. Начиная с 2000 года, Виктор Зубков прилагал усилия для создания Российской системы ПОД/ПФТ и возглавил РосФинМониторинг, Подразделение Финансовой Разведки. В 2000 г. он инициировал создание Евразийской группы, региональный орган по типу ФАТФ, куда входят Россия, Китай, Казахстан, Кыргызстан, Таджикистан и Узбекистан. Под его руководством Россия стала ведущей страной по выполнению международных стандартов ПОД/ПФТ среди стран СНГ и активно участвует в программах технического содействия, осуществляемых различными международными организациями

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

## Новости Центрально-Азиатского регионального информационного и координационного центра (ЦАРИКЦ)

Специальное совещание Центрально-Азиатского регионального информационного и координационного центра (CARICC) прошло 10-11 июля, 2007 года в Ташкенте, Узбекистан. Основной целью данного совещания было обсудить и утвердить концепцию Пилотного этапа CARICC, который будет начат в Казахстане осенью 2007 года.

Потребуется некоторое время (около 7-8 месяцев), пока все семь стран-членов CARICC подпишут и, по крайней мере, четыре из них ратифицируют Соглашение по организации CARICC, что придаст CARICC легальный статус. До завершения ремонта здания CARICC и установления в нем оборудования, UNODC разработал и направил для обсуждения и последующей реализации концепцию пилотного этапа CARICC.

10-11 июля, 2007 года в Ташкенте прошло Специальное совещание начальников юридических департаментов министерств иностранных дел и высокопоставленных сотрудников компетентных

правоохранительных органов стран-членов с целью обсудить и утвердить концепцию Пилотного этапа CARICC.

Некоторые страны-доноры оговорили свою дальнейшую поддержку проекту CARICC при условии успешной реализации пилотного этапа или вступления в силу Соглашения об организации CARICC.

Обсуждались практические аспекты пилотного этапа, включая вопрос обмена разведанными на пилотном этапе и вопросы защиты информации; статус сотрудников, нанимаемых для пилотного этапа; статус сотрудников по контактам, выделенных странами-членами; финансовые аспекты пилотного этапа и прочие вопросы.

Стороны обсудили вопросы подписания Президентами Соглашения об организации CARICC и процедуры ратификации странами-членами после подписания Соглашения всеми семью странами-членами.

UNODC проинформировал представителей стран-членов о процедуре тендера на ремонт Центра. Страны-члены получили приглашение рассмотреть вопрос о присоединении к странам-донорам Проекта и начать выплаты в бюджет Проекта.

Специальное совещание утвердило концепцию Пилотного этапа CARICC и рекомендовало начать его с 1 ноября 2007 года в Алматы, Казахстан.

### **Создание учебных программ по вопросам ПОД/ФТ на основе операционных стандартов**

*Автор: Кевин Уилан, Советник Управления технической помощи Минфина США при Секретариате ЕАГ*

Стандарты есть везде и затрагивают многие стороны нашей жизни, хотя мы и не всегда их замечаем. Отсутствие стандартов в той или иной отрасли может неблагоприятно сказаться на эффективности. Для решения этой проблемы и разрабатываются отраслевые стандарты. Поскольку их разработка происходит на основе консенсуса, стандарты в дальнейшем успешно внедряются на добровольной основе. Например, интернет был бы невозможен без стандартов. Если внутри отрасли не удастся договориться о стандартах, потери от этого могут быть очень высоки.

В сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма Рабочей группой финансовых действий по борьбе с отмыванием доходов<sup>1</sup> (ФАТФ) разработаны 40 рекомендаций, а также 9 специальных рекомендаций по противодействию финансированию терроризма. Рекомендации включают большую часть требований к режиму ПОД/ФТ, содержащихся в соответствующих международных договорах, а также передовой опыт работы в этой сфере. В частности, предусматривается, что страны должны развивать «четкие и эффективные пути для содействия быстрому и конструктивному обмену напрямую между партнерами, по собственной инициативе или по запросу, информацией как в отношении отмывания денег, так и лежащих в их основе преступлений»<sup>2</sup>.

Отсутствие «четких и эффективных путей» информационного обмена для компетентных органов международного сообщества финансовых разведок, и одновременно с этим самое широкое использование таких путей при осуществлении международных финансовых операций и стало причиной «отставания», которое самым активным образом используют при совершении преступлений. Это отставание – единственное серьезное преимущество, которое имеют преступники при отмывании преступных доходов, поэтому на этапе «расслоения» используются разнообразные трансграничные финансовые операции: торговые операции по поддельным счетам-фактурам, денежные переводы или незаконное перемещение крупных сумм наличных денег, используя бреши в государственных границах.

Пока не совсем ясно, удастся ли приблизить эффективность методов межгосударственного информационного обмена к эффективности обмена в частном секторе.<sup>3</sup> Дальнейшее увеличение отставания фактически побуждает финансовых преступников и дальше использовать международную финансовую систему в целях отмывания денег. Неспособность компетентных органов ликвидировать это отставание может дорого обойтись.

<sup>1</sup> <http://www.fatf-gafi.org>; версия на русском языке по адресу: [www.eurasiangroup.org](http://www.eurasiangroup.org)

<sup>2</sup> Критерии оценки 40.4, Методология оценки соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и 9 Специальным рекомендациям ФАТФ, февраль 2007 г.

<sup>3</sup> SWIFT (Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей,) объединяет свыше 8 000 финансовых учреждений из более, чем 200 стран

Стандарты ФАТФ – это стандарты режима противодействия отмыванию денег, которые «определяют принципы деятельности и оставляют странам достаточно свободы, чтобы реализовать эти принципы с учетом конкретных национальных условий и конституционных рамок». В отличие от стандартов ФАТФ, направленных на универсализацию национальных режимов противодействия отмыванию денег и поэтому допускающих достаточно широкую трактовку, операционные стандарты призваны решить задачу взаимодействия и совместимости систем, поэтому они сформулированы достаточно жестко и предусматривают довольно ограниченное число возможных реализаций стандартов. Хотя некоторое противоречие между этими целями присутствует, это не означает, что они несовместимы.

В области информационного обмена наиболее передовой опыт состоит в том, что должно быть создано подразделения финансовой разведки (ПФР), которые должны войти в Группу Эгмонт. ПФР заключает двусторонние соглашения об обмене информацией и, если возможно, участвует в одной из действующих систем, призванных обеспечить информационный обмен (например, защищенная сеть группы Эгмонт, FIU-Net). Но этих шагов явно недостаточно. Наличие законодательной основы информационного обмена или механизмов информационного обмена не может быть гарантией того, что обмен состоится, а если и состоится, что он будет качественным, стабильным и своевременным.

Интерпол продолжает разрабатывать и эффективно использует системы и стандарты обмена оперативной информацией между сотрудниками правоохранительных органов, а в США разработана программа Global Justice Sharing Initiative (глобальная инициатива по обмену правоохранительной информацией).<sup>4</sup> Эта всеобъемлющая программа призвана обеспечить повышение уровня интеграции и информационного обмена между многочисленными правоохранительными органами США с помощью:

- подробных моделей данных для обмена информацией, основанных на XML
- национального плана обмена криминальной разведывательной информацией
- аналитических стандартов для сотрудников правоохранительных органов и систем, а также
- стандартов обучения и аттестации сотрудников правоохранительных органов.

На Пленарном заседании ЕАГ в июне 2007г. было представлено предложение о разработке странами-участницами операционных стандартов [например: обучение аналитиков ПФР]. В данный момент предложение рассматривается. Предложение предусматривает создание рабочей группы, основными задачами которой будет определение процесса разработки стандартов, выявление приоритетных областей стандартов для разработки и управление процессом непосредственной разработки стандартов.

Обмен на основе взаимности требует не только наличия законодательной основы и принципиального желания сторон обмениваться информацией. Такой обмен предполагает наличие технических возможностей для сбора и профессионального анализа информации. Создаваемые стандарты не будут жестко определять требования к внутренним системам, они будут определять необходимые характеристики информации на стадии ее обмена между участниками. Иными словами, стандарты должны затрагивать не только форму передачи информации, но также ее информационное и аналитическое содержание.

Конечная цель операционных стандартов - это создание системы информационного обмена, способной взаимодействовать с другой системой. При таком обмене в каждой из стран-участниц собирается от подотчетных организаций согласованный и непротиворечивый набор информации, с которой сможет работать каждый из участников информационного обмена. Собранная информация будет анализироваться в соответствии с согласованным партнерами и эффективным процессом, анализ будет выполняться квалифицированными аналитиками, а обмен информацией будет происходить с помощью четко определенного механизма, позволяющего получать данные об эффективности обмена. В конечном итоге должна быть создана система, которая позволит значительно сократить отставание в эффективности государственного информационного обмена, приведет к сокращению объема легализации средств, полученных преступным путем, и позволит создать целостную финансовую систему. Возможные области разработки операционных стандартов включают:

**Сбор данных.** Эти стандарты могут относиться к содержанию и форме собираемых данных, например, формат данных при сборе информации об адресе физического лица (например, название улицы, номер дома, номер подъезда и т.д.), метод проверки и подтверждения достоверности информации, организация и хранение информации, легко, оперативно и безошибочно извлекать.

**Анализ данных.** Данный стандарт может, определять аналитические процедуры, условия «запускающие» эти процедуры, предусматривать применение типологий или проверку по различным спискам (ООН, национальный, региональный) или по различным базам данных государственных структур

---

<sup>4</sup> Министерство юстиции США ([http://www.it.ojp.gov/topic.jsp?topic\\_id=8](http://www.it.ojp.gov/topic.jsp?topic_id=8)).



(например, таможенных и налоговых органов, органов правоохраны, органов, регистрирующих собственность). Стандарты исполнения информационных запросов могут предусматривать деление запросов на категории по типу и срокам исполнения.

**Аналитики.** Эти стандарты могут описывать требования к сотрудникам, выполняющим роль «аналитиков», например, минимальные требования к образованию, основные требования к профессиональной подготовке, критерии для присвоения различных квалификационных уровней (например, младший аналитик, аналитик, старший аналитик) или критерии для выполнения специализированного в различных областях анализа (например, анализ торговых операций, криминальный финансовый анализ, стратегический анализ и т.д.).

**Механизм обмена данными.** Эти стандарты будут касаться форматов запросов и ответов, они также могут включать требования сбора статистической отчетности, чтобы можно было измерить эффективность обмена на исходном уровне и в дальнейшем продолжать эти измерения.

**Терминология.** Эти стандарты предполагают создание глоссария на каждом из соответствующих официальных языков. Глоссарий будет содержать согласованное определение терминов, которые используются в сфере ПОД/ФТ. Отсутствие стабильной терминологии может ограничить эффективность информационного обмена.

**Информационная безопасность.** Эти стандарты должны определять механизмы контроля и гарантии, как например, санкционированное использование информации, а также вопросы, связанные с документированием санкционированного использования и доведением до сведения партнера по информационному обмену соответствующей информации, данные стандарты также должны включать такие аспекты как защита информации о частной жизни и защита данных.

**Программы подготовки на основе стандартов.** Внедрение стандартов потребует разработки всеобъемлющей программы обучения с четко определенным набором элементов. Элементы программы могут быть адресованы различным категориям слушателей, от потребностей которых будут зависеть содержание и форма обучения, но при этом стандарт, использованный в качестве основы для учебного материала, останется неизменным. Необходимо разработать процесс обратной связи, которая позволит обеспечить непрерывное совершенствование содержания и формы обучения.

**Оценка и ожидаемые результаты.** Поскольку для разработка таких программ может потребоваться несколько лет, важно определить приоритетность разработки стандартов и учебных материалов с учетом стратегических задач. Важно также, чтобы первые результаты были максимально значимыми. Следует разработать систему показателей для измерения эффективности системы. Стандарты позволят существенно упростить измерение эффективности.

Законодательные стандарты в сфере ПОД/ФТ хорошо проработаны и во многом реализованы в рамках национальных нормативно-законодательных систем. Имеет смысл использовать инструменты и технологии, разработанные для информационного обмена в частном секторе, чтобы ликвидировать «отставание в эффективности» государственного сектора, которое активно используют лица, совершающие финансовые преступления, и которое ставит под угрозу национальные финансовые системы.

## **Регуляторная база для финансовых услуг через мобильные телефоны**

Необходима новая регуляторная база для стимулирования финансовых транзакций через мобильные телефоны и трансформирования доступа к финансовым услугам в развивающихся странах, как призывает отчет о новой политике, подготовленный фирмой Vodafone в партнерстве с Nokia и Nokia Siemens Network.

Отчет, шестой документ о политике Vodafone, из которых три документа направлены на социальное влияние мобильных телефонов, содержит новое независимое исследование экономистов из Frontier Economics и Groupe d'Economie Mondiale, а также консультантов Всемирного Банка.

Предлагаемые изменения окажут широкое влияние как на экономическое развитие стран, так и на финансовую безопасность миллионов людей, в настоящее время не имеющих доступа к банковским услугам.

Отсутствие доступа к банковским услугам в настоящее время вынуждает людей полагаться на экономику, основанную на наличных деньгах и с низким уровнем безопасности, с более неформальным рынком труда и заниженной налоговой базой для правительств.

Отчет приходит к выводу, что финансовые услуги имеют большое значение для экономического развития, и комплексные финансовые услуги для тех, кто не охвачен банковским обслуживанием, важны для снижения бедности. За последние два года пилотные программы в Африке и Азии высветили потенциал мобильных телефонов для предоставления базовых финансовых услуг в развивающихся странах. Отчет показывает, как эти услуги предоставляют первую реальную возможность для многих бедных людей попасть на формальную «банковскую лестницу» с выгодами, включая снижение преступности, экономию времени и безопасность для сбережений. Вместе с тем, существующее банковское регулирование является неадекватным для роста схем мобильных транзакций.

Vodafone, Nokia и Nokia Siemens Networks призывают регулятивные органы не ограничивать коммерческий эксперимент или схемы до суб-экономического масштаба.

Ключевые предлагаемые в отчете изменения в регулирование включают следующее:

- ❖ **Анализ приема депозитов**  
Существующее регулирование приема депозитов учитывает потребности банков, и в настоящее время мобильные системы ограничены размерами транзакций, которые они могут совершать. Необходимо, чтобы регулирование приема депозитов позволяло операторам мобильных транзакций совершать новые проводки в большем масштабе.
- ❖ **Доступ к клиринговой системе**  
В качестве новых участников операторы м-транзакций должны иметь доступ к клиринговой системе
- ❖ **Введение принципа 'знать своего клиента' и правила борьбы с отмыванием денег** необходимо адаптировать к условиям в развивающихся странах, где существует неполное формальное делопроизводство и ограниченный доступ к копируемому оборудованию. Данные о клиентах, имеющиеся у мобильных операторов, могут, при необходимых мерах безопасности, предложить альтернативу для существующих форм регулирования.
- ❖ **Возможность взаимодействия схем м-транзакций**  
Необходимо тщательно рассмотреть возможность взаимодействия схем м-транзакций, чтобы позволить операторам получить пользу от деятельности сети, вместе с тем, не допустить ограничения конкуренции на новом рынке и не подавить потребность в инновации.

Развитие м-транзакций, как также ожидается, значительно усовершенствует такие финансовые услуги, как, например, более легкие и дешевые международные платежи, особенно для денежных переводов домой, или снижение риска для платежей внутри страны в виде переводов почти в режиме реального времени. Антонио Торрес, директор по развитию бизнеса, Nokia, сказал: "Рост использования мобильных телефонов в отдаленных и сельских регионах мира создает много позитивных возможностей для расширенного недорогого доступа ко многим социальным и экономическим услугам".

#### **ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР (CASE STUDY):**

Несколько человек из восточно-европейской страны открыли банковские счета в различных финансовых институтах Западной Европы. Они зарегистрировали счета на свое имя или на имя своих компаний. После открытия счетов клиенты использовали их для многоступенчатого перевода крупных сумм денег. Примерно 6 миллионов долларов США переводились в зарубежные страны и обратно через различные счета в попытке скрыть происхождение денег от внешних наблюдателей.

Несмотря на попытки многоступенчатого перевода денег, участвующие финансовые институты сочли эти транзакции подозрительными и решили передать их в свои национальные ПФР. Несколько других финансовых институтов отказали этим людям, поскольку в самом начале почувствовали неладное во время их попыток открыть счета. Эти институты также передали информацию своим ПФР. Тем не менее, криминальные действия некоторых из этих людей уже привлекли внимание различных департаментов полиции. Полицейское расследование раскрыло существование международной криминальной операции по нелегальной перевозке угнанных автомашин. Уполномоченные органы завели уголовное дело за укрывательство краденых вещей, отмывание денег и преступный сговор.

Тем временем, ПФР в стране, где было открыто большинство счетов, проанализировало полученную финансовую информацию. Анализ показал, что один и тот же человек действовал как инициатор для всех владельцев

#### **ВНИМАНИЕ!!!**

Следующие вебсайты **НЕ** являются подлинными.

<http://www.eurofatf.com>

<http://www.fatf-org.com>

<http://www.efatf.com>

**Официальные контакты ФАТФ указаны ниже:**

**Вебсайт:** <http://www.fatf-gafi.org>

**Электронная почта:**  
[contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)

**Почтовый адрес:** 2 rue Andre-Pascal  
75775 Paris Cedex  
16 France

счетов в целом ряде банковских институтов. Этот человек оказался ключевым посредником в структуре по отмыванию денег. Владельцев счетов стали подозревать в том, что они были только 'подставными лицами', действующими за других. ПФР также выявило целый ряд способов по отмыванию денег, с которыми могут быть связаны различные транзакции, выполненные финансовыми институтами. Связь между этими транзакциями и информацией в полиции сделали возможным направить данную информацию судебным органам. Разведка высветила организованную преступность и отмывание денег, полученных от нелегальной перевозки и продажи товаров. Из финансового анализа ПФР полицейские следователи получили связную картину системы отмывания денег. Они допросили десять подозреваемых, затем арестовали двух из них и задержали крупные суммы денег, обнаруженных в сейфовых ячейках банка.

Вскоре после арестов международные судебные поручения обеспечили материальное доказательство о криминальном происхождении денежных средств и членстве нескольких «подставных» лиц в криминальной организации. Вовлеченные лица были приговорены к тюремным срокам от одного месяца до четырех лет. Всего было конфисковано 300 тысяч долларов США.

#### Индикаторы:

Отсутствие делового обоснования  
Многочисленные повторные движения средств между счетами.

*Данный случай был адаптирован из «ПФР в действии» - сборнике 100 санированных случаев от членов Группы «Эгмонт». Полная версия доступна на [www.egmontgroup.org](http://www.egmontgroup.org).*

#### Новости IMoLIN:

Межправительственная Группа по противодействию отмывания денег и финансирования терроризма в Западной Африке (GIABA) вступила в Международную информационную сеть борьбы с отмыванием денег [IMoLIN] в качестве 11-ой партнерской организации. GIABA, признанный региональный орган по типу ФАТФ - (FSRB) состоит из 15 государств - членов: Бенин, Буркина-Фасо, Кабо Верде, Кот-д'Ивуар, Гамбия, Гана, Гвинея, Гвинея Бисау, Либерия, Мали, Нигер, Нигерия, Того, Сенегал и Сьерра Леоне.

### Полезные публикации и интернет-сайты

<a href="http://www.unodc.org">http://www.unodc.org</a>	Официальный сайт УНП ООН (на англ., рус. и испанском яз.)
<a href="http://www.amlcf.org">http://www.amlcf.org</a>	Сайт ПОД/ПФТ Всемирного Банка (на англ. 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 УНП ООН по противодействию отмыванию денег (GPML), созданной в партнерстве с девятью международными организациями. Здесь можно ознакомиться с типовыми законами, получить доступ к юридической литературе, ознакомиться с календарём главных событий и получить другую информацию по ПОД/ПФТ (на англ. и, частично, на рус. яз.)
<a href="http://www.euroasiangroup.org">http://www.euroasiangroup.org</a>	Евразийская группа [ЕАГ] – региональная структура по типу ФАТФ по Центральной Азии. (на англ. и на рус. яз.)
<a href="http://www.imolin.org/pdf/imolin/MLawRussian_IMoLIN.pdf">http://www.imolin.org/pdf/imolin/MLawRussian_IMoLIN.pdf</a>	Типовое законодательство УНП ООН
<a href="http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/43/46/38960576.pdf">http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/43/46/38960576.pdf</a>	Утвержденное ФАТФ Руководство по подходу, основанному на риске, к борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Оно описывает принципы применения подхода, основанного на риске, и показывает передовой опыт государственного и частного секторов в разработке и реализации эффективного подхода, основанного на риске
<a href="http://www.eurasiangroup.org/rus/index-5.htm">http://www.eurasiangroup.org/rus/index-5.htm</a>	Русская версия 40 рекомендаций ФАТФ Русская версия 9 Специальных рекомендаций ФАТФ, включая пояснительные записки

*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.*