



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

Выпуск 24, Апрель 2008

Доступен на: <http://www.imolin.org>

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ

1 Пленарное заседание Группы «Эгмонт»

Дата: 25-29 мая, 2008
Организатор: Группа «Эгмонт»
Место проведения: Сеул, Корея
Контактное лицо: mail@egmontsecretariat.org

6 8-ое пленарное заседание ЕАГ [оценка: Таджикистана и Российской Федерации]

Дата: 15-18 июля, 2008
Организатор: ЕАГ
Место проведения: Иссык-куль, Кыргызстан
Контактное лицо: Виктор Коченов,
info@euroasiangroup.org

2 Семинар по типологиям ПОД/ПФТ

Дата: 16-20 июня, 2008
Организатор: МВФ совместно с Международным институтом исследования криминальных наук
Место проведения: Сиракуза, Италия
Контактное лицо: Джузеппе Ломбардо
glombardo@imf.org

7 Семинар по ПОД/ПФТ для 20 Казахских должностных лиц в Анкаре, Турция

Дата: Июль-август, 2008
Организатор: Посольство США совместно с TADOC
Место проведения: Анкара, Турция
Контактное лицо: Антони Беавер, BeaverAT@state.gov
Динара Бердигулова,
BerdigulovaD@state.gov

3 Семинар по реализации всемирных инструментов по противодействию терроризма для судей и прокуроров Таджикистана

Дата: 25-29 июня, 2008
Организатор: Отдел по предотвращению терроризма/УНП ООН
Место проведения: Душанбе, Таджикистан
Контактное лицо: Альбина Якубова
albina.yakubova@unodc.org

8 Семинар ЕАГ для оценщиков

Дата: Сентябрь, 2008
Организатор: ЕАГ
Место проведения: Москва, Российская Федерация
Контактное лицо: Виктор Коченов,
info@euroasiangroup.org

4 Региональный семинар «Наложение ареста, конфискация и возвращение преступных доходов, находящихся на территории иностранных государств»

Дата: 9-11 июля, 2008
Организатор: УНП ООН совместно с ОБСЕ
Место проведения: Алматы, Казахстан
Контактное лицо: Нодирджон Ибрагимов
nodirjon.ibragimov@unodc.org

9 Семинар по типологиям ЕАГ

Дата: 23-27 сентября, 2008
Организатор: ЕАГ
Место проведения: будет известно позже
Контактное лицо: Виктор Коченов,
info@euroasiangroup.org

5 Пленарное заседание Маневала [оценка: Румынии, Российской Федерации, Израиля и Македонии]

Дата: 7-11 июля, 2008
Организатор: Маневал
Место проведения: Страсбург, Франция
Контактное лицо: Даниелида Вэбер
dg1.moneyval@coe.int

10 Семинар Маневала для оценщиков

Дата: Октябрь, 2008
Организатор: Маневал
Место проведения: будет известно позже
Контактное лицо: Даниелида Вэбер
dg1.moneyval@coe.int

11 9-ое пленарное заседание ЕАГ [оценка: Белоруссии]

Дата: 6-19 декабря, 2008
 Организатор: ЕАГ
 Место проведения: будет известно позже
 Контактное лицо: Виктор Коченов,
info@euroasiangroup.org

Развитие ПОД/ПФТ в Центральной Азии**АФГАНИСТАН**

Закон по ПОД/ПФТ был принят в 2004. Подразделение Финансовой Разведки было создано в 2005 году, при Центральном Банке. Афганистан начал процедуру подачи своей заявки на членство в Группу «Эгмонт» спонсируемое США и Малайзией.

Взаимная оценка АТГ Афганистана планируется на 3^ю четверть 2008 года.

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

БЕЛОРУССИЯ

ПФР Белоруссии вступило в группу «Эгмонт» в 2007 года. Взаимная оценка ЕАГ Белоруссии планируется на 2^ю четверть 2008 года.

Белоруссия является членом ЕАГ и со-председательствует в рабочей группе по типологиям

КИТАЙ

Закон о ПОД/ПФТ был принят 31 октября 2006 года и вступил в силу 1 января 2007 года. Отчет о взаимной оценке Китая был принят ФАТФ в июне 2007 года и в декабре 2007- ЕАГ.

Китай является членом ЕАГ и ФАТФ и со-председательствует в правовой оценочной/рабочей группе ЕАГ

КАЗАХСТАН

Закон о ПОД/ПФТ в настоящее время находится в Парламенте, который планирует рассмотреть его для принятия осенью 2008 года. Было принято решение о создании Комитета финансовой разведки [КФР] при Министерстве Финансов РК. Взаимная оценка ЕАГ Казахстана планируется во втором квартале 2009 года.

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

КЫРГЫЗСТАН

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

Кыргызстан является членом ЕАГ и заместителем председателя ЕАГ.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Совместная оценка ФАТФ, Манивэл и ЕАГ Российской Федерации была проведена в 2007 года. Отчет об оценке будет обсуждаться на пленарном заседании ФАТФ (июнь 2008), Маневал (июль 2008), ЕАГ (июль 2008)

Россия является членом ФАТФ, заместителем Манивэла и председателем ЕАГ, а также со-председательствует в правовой оценочной/рабочей группе ЕАГ и

рабочей группе по техническому содействию

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. Отчет об оценке Таджикистана будет обсуждается на пленарном заседании ЕАГ в июле 2008

Таджикистан является членом ЕАГ.

ТУКРМЕНИСТАН

Законопроект о ПОД/ПФТ рассматривается в парламенте Туркменистана.

Туркменистан стал наблюдателем ЕАГ в декабре 2007.

УЗБЕКИСТАН

Согласно Указам Президента, изданным в январе, феврале и апреле 2007 года, реализация определенных положений Закона о ПОД/ПФТ была приостановлена до 2013 года. Постановление от 20 февраля, 2008 запрещает банкам и должностным лицам спрашивать о законности источника средств для транзакций физических лиц. Данное решение действительно с 1 апреля, 2008 до 1 апреля, 2009

Узбекистан пройдет Взаимную Оценку ЕАГ в четвертом квартале 2008 года. Узбекистан является членом ЕАГ.

Евразийская группа (ЕАГ)

РАСПИСАНИЕ ОЦЕНОК СТРАН-ЧЛЕНОВ ЕАГ:

Страна	Оценщики	Оценка «на месте»	Пленарное обсуждение	Оценочные отчеты
КИТАЙ	ФАТФ, ЕАГ	Завершена 2006	Принят: Июнь 2007 (ФАТФ) Декабрь 2007 (ЕАГ)	На английском языке: http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/24/45/39148209.pdf На русском языке: http://www.eurasiangroup.org/rus/china.htm
БЕЛОРУССИЯ	ЕАГ	3 ^я четверть 2008	Декабрь 2008	На русском и английском языках: 2005 <i>Evaluation Report</i> IMF: http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm
КАЗАХСТАН	ЕАГ	2 ^я четверть 2009	Ноябрь 2009	-
КЫРГЫЗСТАН	ЕАГ	Завершена Февраль 2007	Принят: Июнь 2007	На русском и английском языках: http://www.eurasiangroup.org/kyrgyz.htm
РОССИЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ЕАГ, ФАТФ, Маневэл	Завершена Ноябрь 2007	Июнь 2008 (ФАТФ) Июль 2008 (ЕАГ) Июль 2008 (Маневэл)	-
ТАДЖИКИСТАН	Всемирный банк	Завершена Июнь 2007	Июль 2008	-
УЗБЕКИСТАН	ЕАГ	4 ^я четверть 2008	Июнь 2009	-

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НОВОСТИ

СТАМБУЛЬСКИЙ ПЛАН ДЕЙСТВИЙ

Антикоррупционная сеть (АКС) была создана в 1998 году. Ее Секретариат находится в Антикоррупционном отделе Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). АКС имеет целью оказание поддержки странам-членам в их борьбе против коррупции путем создания регионального форума для продвижения антикоррупционных усилий, обмена информацией, внедрения передовых методов и координации деятельности доноров.

АКС включает страны Восточной Европы, Кавказа и Центральной Азии. Страны-члены ОЭСР также принимают участие в деятельности АКС. Основными партнерами в АКС являются правительства и антикоррупционные службы стран-членов АКС. Кроме того, активное участие в деятельности АКС принимают институты гражданского общества, международные организации и международные финансовые институты (МФИ).

Стамбульский план действий является главной субрегиональной инициативой АКС за последние четыре года. Он был утвержден общим собранием АКС в сентябре 2003 года в Стамбуле с участием таких стран, как Армения, Азербайджан, Грузия, Казахстан, Кыргызская Республика, Россия, Таджикистан и Украина. Реализация Стамбульского Плана действий предполагает несколько этапов:

- Обзор правовой и институциональной базы борьбы с коррупцией;
- Выполнение рекомендаций, разработанных по результатам аналитического обзора;
- Мониторинг выполнения рекомендаций.

Аналитические обзоры готовятся на основе отчетов стран-участников по результатам самооценки, которые осуществляются правительствами этих стран. Затем эксперты АКС и стран-членов рассматривают эти отчеты и составляют проект оценочного отчета и соответствующие рекомендации. Проект Оценочного отчета и рекомендации затем подлежат обсуждению и утверждению на пленарных заседаниях в рамках Стамбульского Плана действий. Рекомендации охватывают три следующих важных направления: антикоррупционные мероприятия и институты, криминализация коррупции и превентивные меры в сфере государственной службы. Аналитические обзоры по Армении, Азербайджану, Грузии, Казахстану, Кыргызской Республике, Таджикистану и Украине были подготовлены в 2004-2005 гг. Обзор по России еще не завершен.

Мониторинг выполнения рекомендаций состоит из следующих двух частей:

- Регулярные отчеты о прогрессе предоставляются странами на пленарных заседаниях АКС; и
- Проверки по странам, включая посещение соответствующих стран группами экспертов и утверждение отчетов по результатам мониторинга.

Аналитические обзоры по Армении, Азербайджану, Грузии, Казахстану, Кыргызской Республике, Таджикистану и Украине представлены здесь: http://www.oecd.org/document/55/0,3343,en_2649_34857_35718519_1_1_1_1.00.html

Результаты обзора правовых и институциональных баз борьбы с коррупцией в отдельных странах с переходной экономикой, которые были проведены в рамках Антикоррупционной сети представлены здесь: www.oecd.org/corruption/acn

ФАТФ

Пленарное заседание ФАТФ прошло , 27-29 февраля 2008 года в Париже, Франция. Сэр Джеймс Сэссун, Президент ФАТФ председательствовал на заседании. Основные результаты заседания состоят в следующем: 1) заявление о недостатках, имеющихся в системах противодействия отмыванию денег (ПОД) и финансирования терроризма (ПФТ) в Узбекистане, Иране, Пакистане, Сан-Томе и Принсипи, а также в Туркменистане, привлекают также внимание риски, связанные с ПОД/ПФТ в северной части Кипра; 2) принятие Карибской группы по разработке финансовых мер в состав ФАТФ в качестве ассоциированного члена; 3) опубликование исследования о методах финансирования террористов и существующих тенденциях; 4) выпуск нового Руководства для поддержки усилий государств с ограниченными ресурсами в части внедрения Стандартов ФАТФ; 5) достижение договоренности с частными компаниями о реализации новых проектов и инициатив; и 6) опубликование отчетов об оценке систем противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ПФТ) Канады и Сингапура.

На последнем пленарном заседании ФАТФ обсуждался также вопрос о Специальной рекомендации VII (телеграфные переводы). Участники заседания признали, что страны-члены Европейского Союза уже внедрили необходимые механизмы и мероприятия. Таким образом, участники Пленарного заседания договорились, что телеграфные переводы в пределах Европейского Союза будут считаться внутренними переводами. Эта поправка была соответствующим образом закреплена в Пояснительной записке к CP VII и методике оценки соответствия CP VII.

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

СОВЕТ ЕВРОПЫ

➤ Конвенция Совета Европы от 2005 года об отмывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, которая вступила в силу 1 мая 2008 года, была ратифицирована 6 государствами и подписана еще 23 странами. Этот договор подкрепляет организационные меры Совета Европы от 1990 года, сформулированные в Конвенции об отмывании денег, и фактически это первый обязательный международный правовой инструмент, принятый в отношении отмывания денег и финансирования терроризма. Конвенция содержит также механизм мониторинга, который должен обеспечить надлежащее соблюдение Конвенции.

Конвенция, которая была провозглашена открытой для подписания на Третьем Саммите глав государств и правительств Совета Европы в Варшаве в 2005 году, на настоящий момент была ратифицирована такими государствами, как Албания, Босния и Герцеговина, Мальта, Молдова, Польша и Румыния, для которых она станет юридически обязательной с 1 мая 2008 года. Конвенцию подписали следующие 23 государства: Армения, Австрия, Бельгия, Болгария, Хорватия, Кипр, Финляндия, Греция, Исландия, Италия, Латвия, Люксембург, Черногория, Нидерланды, Португалия, Сан-Марино, Сербия, Словакия, Словения, Швеция, «бывшая Югославская Республика Македония», Турция и Украина.

➤ Двадцать шестое пленарное заседание Маневал прошло в Страсбурге, Франция, с 31 марта по 4 апреля. В ходе этого пленарного заседания были приняты отчеты об оценке систем ПОД/ПФТ в Сан-Марино, Болгарии и Хорватии. Участники заседания обсудили отчет о прогрессе Литвы. В 2008 году Маневал завершит третий раунд своих визитов по странам, а к концу 2009 года утвердит оценочные отчеты по результатам третьего раунда.

Отчеты об оценке систем ПОД/ПФТ в Сан-Марино, Болгарии и Хорватии (на английском и французском языках доступны здесь: <http://www.coe.int/>)

Последняя информация: Центрально-азиатский региональный информационный и координационный центр (ЦАРИКЦ)

Предыстория: УПН ООН (Управление ООН по борьбе с наркоманией и преступностью) является одной из сторон, подписавших Меморандум о взаимопонимании (MoU) по вопросам сотрудничества в сфере субрегионального наркоконтроля, наряду с пятью государствами Центральной Азии (Кыргызстан, Казахстан, Туркменистан, Таджикистан и Узбекистан), Россией и Азербайджаном.

Исходя из необходимости улучшения межведомственного сотрудничества между правоохранительными органами на национальном, региональном и международном уровнях в целях противодействия наркотрафику из Афганистана, эти государства принимают участие в проекте УПН ООН по созданию Центрально-азиатского регионального информационного и координационного центра (ЦАРИКЦ).

Целью этого Центра, расположенного в Алматы, Казахстан, является обеспечение обмена информацией и анализа информации, а также оказание помощи правоохранительным органам региона – полиции, агентствам по наркоконтролю, таможенным органам, пограничной и другим задействованным службам этих стран в координации их оперативных действий.

Деятельность Центра будет осуществлять основной персонал, привлеченный на конкурсной основе от правоохранительных органов стран-участниц, а также офицерами по связям от каждой из страны. Будут предприняты меры также для того, чтобы и другие заинтересованные страны и такие международные организации, как Интерпол, Европол и Всемирная таможенная организация, назначили офицеров по связям с ЦАРИКЦ для обеспечения сотрудничества и оперативного информационного обмена.

Текущий статус проекта: Президенты Азербайджана, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана и Узбекистана подписали Соглашение. Президент России еще не подписал этот документ.

Соглашение официально вступит в силу после его ратификации в четырех государствах. В Туркменистане Соглашение было ратифицировано 28 декабря 2007 года. Азербайджан, Кыргызстан и Таджикистан поставили в известность о своем намерении своевременно ратифицировать Соглашение о ЦАРИКЦ, как только они получат заверенные копии документа от Правительства Республики Казахстан.

Для работы в ЦАРИКЦ привлечены специалисты из пяти стран-участниц. Исключение составляют Россия и Азербайджан. По результатам ряда собеседований, проведенных УПН ООН в начале октября 2007 года, в штат ЦАРИКЦ была принята группа сотрудников. Среди них - г-н М.Мадыбаев, высокопоставленный сотрудник правоохранительных органов Кыргызстана, который назначен заместителем директора Центра.

Страны-участницы договорились, что первым директором ЦАРИКЦ будет представитель страны, в которой Центр расположен, т.е. Казахстана, и этот руководитель останется на данном посту в течение первых двух лет деятельности Центра. Впоследствии Президент страны назначил на должность директора Центра генерал-лейтенанта Бексултана Сарсекова. С 2002 года г-н Сарсеков занимал должность первого заместителя председателя Центра по борьбе с терроризмом Содружества Независимых Государств (СНГ) в Москве.

12-13 декабря 2007 года в Алматы прошел ряд заседаний с участием директора, заместителя директора ЦАРИКЦ, старшего координатора проектов УПН ООН и руководителя секции по борьбе с преступным трафиком. Был разработан стратегический план для пилотной фазы проекта, проведены дополнительные интервью с кандидатами для заполнения вакансий технических сотрудников Центра. После успешного завершения процесса ратификации Соглашения по ЦАРИКЦ, стратегический план должен стать основой для скорейшего становления ЦАРИКЦ в качестве агентства, выполняющего возложенные на него задачи в полном объеме.

Мероприятия пилотной фазы проекта:

- С начала запуска пилотной фазы проекта Центр выпустил серию информационных бюллетеней об обнаружении и изъятии наркотиков, основных направлениях контрабанды наркотиков и преступных группировках.
- Стороны договорились, что ЦАРИКЦ будет опорным пунктом для координации Операции TARCET (МИШЕНЬ), региональной операции правоохранительных органов с целью пресечения трафика наркотиков (химикатов) в направлении Афганистана. Оперативное совещание официальных представителей стран-участниц прошло в ЦАРИКЦ с 3 по 8 марта 2008 года.
- Работа началась со стратегической оценки рисков, связанных с наркотиками, для данного региона.

Серьезную поддержку проект получает от таких организаций, как Европол, Интерпол, Всемирная таможенная организация и Центр SECI.

Стороны договорились, что после завершения ремонта помещений ЦАРИКЦ Интерполу там будет выделен офис. В декабре 2007 года в Центре была инсталлирована система Интерпола I-24/7, и сотрудники Интерпола провели тренинг для персонала ЦАРИКЦ. Ранее внедрение системы I-24/7 является положительным шагом. Система обеспечивает не только средства для кодированной и защищенной связи в режиме реального времени, она предоставляет также доступ к базам данных Интерпола, где содержится ценная для правоохранительных органов информация – например, сведения об украденных/утраченных документах; лицах, находящихся в розыске; отпечатки пальцев и другие полезные базы данных. Интерпол (и Европол) предлагают провести в ближайшем будущем дополнительные тренинги и по аналитической работе.

Офицеры по связям различных иностранных правоохранительных органов, работающих в регионе, в Центре будут пользоваться статусом наблюдателей. С начала пилотной фазы проекта ряд иностранных офицеров по связям установили оперативные контакты с ЦАРИКЦ.

ПОСЛЕДНЯЯ ИНФОРМАЦИЯ О ТЕХНИЧЕСКОМ СОДЕЙСТВИИ

⇒ **Семинар для представителей коммерческих банков Кыргызстана.** 11 февраля 2008 года МВФ организовал семинар для представителей коммерческих банков на тему «Реализация функции внутреннего соответствия, управления и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма». Это мероприятие было проведено в помещении Подразделения финансовой разведки (ПФР). Комплаенс-офицеры продемонстрировали высокую степень понимания угроз и слабых мест ПОД, а также основных систем и контрольных функций ПОД. Тренинг включал основные принципы режима мониторинга за внутренними транзакциями на основе сравнительного поведения счетов.

Служба финансовой разведки (СФР) дала пояснения относительно своего нового регламента по исполнению законодательства о ПОД/ПФТ и провела обсуждение поправок к закону о БОД/БФТ, которые разрабатываются в данный момент. СФР взяла на себя обязательство улучшить сотрудничество с банковским сектором через проведение ежемесячных встреч.

⇒ **Семинар для небанковского сектора в Кыргызстане.** 12 февраля МВФ организовал семинар с участием более 40 представителей небанковского сектора (дилеры по ценным бумагам, страховые компании, агенты по недвижимости и т.д.) на тему «Выполнение требований ПОД/БФТ, проведение надлежащей проверки клиентов (НПК)/Знай своего клиента (ЗСК) в небанковском секторе, мониторинг транзакций и информирование ПФР».

⇒ **Семинар для членов Кыргызской рабочей группы по ПОД/ПФТ.** 14 февраля 2008 года МВФ организовал семинар с участием всех членов рабочей группы ПОД, модератора в лице председателя СФР и экспертов МВФ. Были обсуждены предлагаемые поправки к 23 законам, и упор был сделан на поправки к основному закону о ПОД/ПФТ. Эти

поправки направлены на приведение кыргызского законодательства в соответствие с рекомендациями ФАТФ 40+9. Обсуждаемые основные вопросы включали автоматическое информирование о подозрительной деятельности, роль надзорных инстанций и ПФР, тщательную проверку клиентов и меры по ПФТ.

⇒ **Семинар УПН ООН регионального представительства в Центральной Азии и ПРООН в Беларуси.**

Программа юридического консалтинга УПН ООН организовала в сотрудничестве с ПРООН в рамках Программы помощи, финансируемой ЕС для предотвращения наркомании и трафика наркотиков в Беларуси, Украине, Молдове (BUMAD), семинар на тему «Проблемы уголовного расследования и вынесения судебных решений по преступлениям, связанным с наркотиками» в Минске 19-21 февраля 2008 года для 30 практических сотрудников национальных агентств Беларуси, которые занимаются делами по наркотикам (например, суды, прокуратура, министерства внутренних дел, юстиции, здравоохранения и национальной безопасности, таможня, пограничная служба). Остальными участниками были практически правоохранные и судебные сотрудники из Австрии, Хорватии, Дании, Германии, Италии, Нидерландов, Швеции, Турции и Великобритании, а также эксперт Международного центра по возврату активов (ICAR). Семинар способствовал повышению квалификации судей, прокуроров и правоохранительных работников для проведения уголовного расследования и вынесения судебных решений по преступлениям, связанным с наркотиками, включая проведение финансовых расследований по выявлению и конфискации доходов, полученных от таких преступлений. Анализ международных стандартов, законодательства и практики стран-участниц, дискуссии и обмен опытом на семинаре способствовали также и повышению эффективности назначения наказаний.

⇒ **Семинар ПФР в Ашхабаде, Туркменистане.** Обучающая программа Всемирного банка и УПН ООН организовала семинар по ПОД/ПФТ в Ашхабаде, Туркменистане 4-5 марта 2008 года. Мероприятие, организованное несколькими международными, донорскими организациями, включало поддержку Евразийской группы, ОБСЕ и МВФ.

Целью двухдневного семинара на тему «Роль и функция подразделения финансовой разведки» было оказание помощи более 66 туркменским сотрудникам из 33 министерств и ведомств, включая представителей Президентской администрации и Туркменского парламента, ознакомление с передовой практикой в выполнении международных обязательств по созданию эффективной системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Подобные семинары были организованы Обучающей программой Всемирного банка и УПН ООН в 4 других странах Центральной Азии за последние три года. Десять международных экспертов из УПН ООН, ОБСЕ, МВФ, Всемирного банка, ЕАГ, Белорусского ПФР, РосФинМониторинга и группы Эгмонта приняли участие в этих мероприятиях.

В прошлом году туркменские официальные лица проявили интерес к выполнению мер, направленных на соблюдение международных обязательств по ПОД/ПФТ в соответствии с подписанными и ратифицированными договорами и конвенциями, а также к выполнению мер по борьбе с трафиком наркотиков, который распространен в центрально-азиатском регионе. Центральный банк Туркменистана выступил инициатором разработки нового закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ПФТ), который находится сейчас на рассмотрении Парламентом. В декабре 2007 года Туркменистан сделал важный шаг и стал членом-наблюдателем в Евразийской группе (ЕАГ).

⇒ **Двухдневный семинар-тренинг по ПОД в Тбилиси, Грузии.** ЕБРР/TvT Compliance Ltd провели 10-11 марта 2008 года двухдневный семинар-тренинг по БОД в Тбилиси, Грузии. Мероприятие дало участвующим странам уникальную возможность получить знания по конкретным проблемам борьбы с отмыванием преступных денег и финансирования терроризма финансовых учреждений, регуляторных органов и правоохранительных органов. Участники состояли из представителей Армении, Азербайджана, Грузии, а также Беларуси, Молдовы и пяти стран Центральной Азии: Казахстана, Узбекистана, Таджикистана, Кыргызстана и Туркменистана.

⇒ **Региональный семинар УПН ООН по борьбе с коррупцией.** 26-28 марта 2008 года в Бишкеке, Кыргызстан, УПН ООН провел региональный семинар с целью способствовать ратификации и выполнению «Конвенции ООН против коррупции ((UNCAC)». Это мероприятие было организовано совместно с правительством Кыргызстана при поддержке правительства Канады. Семинар собрал старший офицерский состав правоохранительных органов и других официальных лиц из Казахстана, Кыргызстана, Пакистана, Таджикистана и Туркменистана, работающих в области борьбы с коррупцией. В семинаре участвовали пять международных экспертов из УПН ООН.

Старший юридический советник из регионального офиса УПН ООН по Центральной Азии принял участие в семинаре в качестве модератора сессий и сделал презентацию соответствующих положений Конвенции ООН против с коррупцией (UNCAC), передового опыта в области взаимной юридической помощи, экстрадиции, конфискации активов и их возврата. Семинар оценил состояние исполнения UNCAC, выявил узкие места в исполнении и потребности в техническом содействии. Участники семинара поделились передовым опытом в области политики и практики борьбы с коррупцией.

⇒ **Ознакомительная поездка казахстанских официальных лиц в США.** Посольство США в Казахстане организовало поездку казахстанской делегации в США для ознакомления с системой ПОД/ПФТ США с 10 по 31 марта 2008 года. Делегация состояла из трех сотрудников Генеральной прокуратуры и рабочей группы Мажилиса по вопросам ПОД/ПФТ.

Проект был разработан для представителей Казахстанских правоохранительных органов, работающих в ПОД/ПФТ и имел следующие цели:

- (a) представить политику США и ее приоритеты глобальной безопасности и, в частности, мероприятия по борьбе с отмыванием денег;
- (b) проанализировать законодательство по вопросам отмывания денег в США, глобальную угрозу преступлений по отмыванию денег, функции центрального банка, финансовых и правоохранительных органов по предотвращению и борьбе с отмыванием денег;

- (с) обсудить случаи отмывания денег в Соединенных Штатах и механизмы борьбы с такими преступлениями;
- (d) проанализировать сотрудничество и взаимодействие правоохранительных органов США в борьбе с транснациональной преступностью, обсудить методы по улучшению их сотрудничества с Казахстаном, обсудить функции подразделений финансовой разведки в США;
- (е) проанализировать финансовую деятельность криминальных террористических организаций и разработать соответствующие механизмы для борьбы с ними в сотрудничестве с другими странами Центральной Азии.

17 марта делегация также посетила 13 Ежегодную международную конференцию по борьбе с отмыванием денег Ассоциации сертифицированных специалистов по борьбе с отмыванием денег (ACAMS).

⇒ **Ознакомительный тур Кыргызского ПФР – «Службы Финансовой Разведки» в Литву, Латвию и Эстонию.** Управление ООН по борьбе с наркотиками и преступностью и Глобальная программа по борьбе с отмыванием денег [УПН ООН/GPML] организовали ознакомительную поездку для пяти штатных сотрудников Службы финансовой разведки [СФР] Кыргызской Республики в Литву, Латвию и Эстонию с 21 по 25 апреля 2008 года.

Целью ознакомительной поездки является помощь Службе финансовой разведки Кыргызской Республики ознакомиться с опытом, передовой практикой и опытом, полученными в ходе создания эффективного Подразделения финансовой разведки для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в Литве, Латвии и Эстонии.

Создание информационных систем ПФР в Афганистане Разработка электронной системы отчетности о подозрительных сделках

В настоящее время Кевин Улан является советником Евразийской группы от Казначейства США. Ранее он работал в Афганистане и помогал там в создании системы ПОД/ПФТ.

Подразделения финансовой разведки принимают, обрабатывают и распространяют информацию. Для надлежащего выполнения этих функций необходимо обрабатывать большие объемы информации. В этих условиях обработка информации вручную является совершенно нецелесообразной, за исключением очень маленьких отделов финансовой разведки. Поэтому большинство ПФР создают автоматизированные информационные системы, обеспечивающие выполнение основных функций, возложенных на этот орган.

Обычно *любая* информационная система разрабатывается в следующей последовательности:

- 1) Выявление и определение потребностей организации;
- 2) Идентификация сегментов и компонентов системы;
- 3) Определение и «легализация» интерфейсов между компонентами;
- 4) Разработка программного обеспечения;
- 5) Закупка аппаратного обеспечения.

В целом, эта последовательность предполагает продвижение от элементов высокого риска и низкой стоимости (неудачи/провалы при разработке систем чаще всего обусловлены недостаточным или неадекватным пониманием потребностей организации) в направлении элементов низкого риска и высокой стоимости (например, приобретение аппаратного обеспечения). Хотя эта последовательность действий представляется прямолинейной и даже вполне очевидной, с удивлением обнаруживаешь, как много организаций разрабатывают свои системы, нарушая эту последовательность, а иногда продвигаясь в совершенно противоположном направлении! Нарушение правильной последовательности зачастую ведет к задержкам, путанице, несоответствиям, снижению политической поддержки, повышению затрат на разработку и эксплуатацию систем. Отчасти возникающие проблемы объясняются тем, что мы полагаемся на информационные технологии как инструмент решения проблем, которые являются большей частью проблемами бизнеса. Поспешное принятие решений по информационным технологиям и оборудованию мешает правильному и полному осознанию бизнес-задачи и обычно ведет к внедрению неудачных или неоптимальных систем.

Система отчетности (как компонента более обширной системы ПОД), разработанная недавно Службой анализа финансовых транзакций и отчетности Афганистана (FINTRACA), подтверждает правильность выбранного подхода. Систему с самого начала ориентировали на решение задач бизнеса. Бизнес-задачи были сформулированы как требования к системе. Наиболее приоритетным было требование по безопасности хранения и передачи информации. Следующим по важности было требование в отношении экономии/снижении затрат на разработку и эксплуатацию системы. Возможно, самым существенным было требование по минимизации затрат (вплоть до сведения их к нулю) на подготовку и передачу отчетов о подозрительной сделке (ОПС) организациями, обязанными представлять отчеты (подотчетными организациями), а также прием этих отчетов Подразделением финансовой разведки. При выдвигании этого требования исходили из обоснованного предположения, что высокие операционные затраты (т.е. стоимость подготовки и обработки каждого очередного отчета), не стимулировали бы у подотчетных организаций желания представлять отчеты, и в результате в ПФР стали бы поступать отчеты низкого качества. Для ПФР это означает, что аналитики этой службы будут тратить свое рабочее время на обработку отчетов вручную (занимаясь, например, вводом и исправлением данных), вместо того, чтобы заниматься непосредственно анализом информации.

Для осуществления первых трех этапов разработки системы была создана Рабочая группа с участием FINTRACA, Да Банка Афганистана (Национальный банк Афганистана, который является регулирующим органом для большинства финансовых институтов страны) и представителей Ассоциации банков Афганистана. Когда все участники процесса изучили основные требования и конкретные обязанности, возлагаемые на них по Закону о противодействии

отмыванию денег, Рабочая группа приступила к определению содержания отчетов, подлежащих представлению. Здесь важно отметить, что форма отчета на бумажном носителе в общепринятом смысле не обсуждалась и не разрабатывалась вообще. Пожалуй, в этом отношении система отчетности Афганистана является уникальной.

После определения содержания отчета была разработана спецификация с описанием организационной структуры и ограничений в части содержания. Спецификация послужила основой для разработки схемы XML, которая позволила представить спецификацию в точной форме, приемлемой для использования в качестве средства связи между разнородными компьютерными системами. Далее Рабочая группа определила различные бизнес-процессы и параметры. После обсуждения с заинтересованными сторонами и с учетом их замечаний и предложений, Да Банк Афганистана обновил законодательство по ПОД, включая результаты деятельности Рабочей группы. Вся эта работа была выполнена без привлечения каких-либо бюджетных затрат, причем были осуществлены наиболее рискованные компоненты процесса разработки системы.

Еще до официального опубликования пересмотренного законодательства по ПОД, FINTRACA начал разрабатывать программное обеспечение для своей стороны интерфейса для приема/передачи отчетов, который к тому времени был уже описан официально. Подотчетные организации должны были разработать программное обеспечение для своей стороны интерфейса в той форме, которая обеспечила бы выполнение ими конкретных задач в рамках своей деятельности. Основными компонентами программного обеспечения FINTRACA являются следующие: 1) программа для передачи зашифрованной информации по электронной почте на внутренний сервер, расшифровки электронного сообщения и обработки полученного файла; 2) программа для валидации (проверки достоверности) содержания отчета; 3) программа для составления и отправки подтверждения о получении проверенных на достоверность отчетов; 4) программа для ввода отчетных данных в базу данных; 5) разработка электронных форм для подотчетных организаций, которые не согласились на установление прямого интерфейса с их базами данных.

Благодаря применению XML, выполнение задачи по разработке всех этих компонентов значительно упростилось, поскольку XML является универсальным стандартом, и пользуется широкой поддержкой большинства производителей и поставщиков программного обеспечения. Для своей установочной и операционной платформы FINTRACA выбрала программное обеспечение Microsoft enterprise (операционная система, база данных, формы), исходя из его низкой стоимости, завершенности и наличия у местных специалистов навыков для работы с этим программным обеспечением. На разработку программного обеспечения потребовалось около шести недель и менее 10000 долларов.

В течение первых нескольких месяцев эксплуатации программы она использовалась на брошенном ноутбуке с конфигурацией сервера. В ходе первых месяцев работы эта конфигурация позволяла принимать и обрабатывать около 5000 отчетов в месяц. Кроме того, она обеспечивала выполнение некоторого объема анализа отчетных данных. Со временем было закуплено аппаратное обеспечение сервера на общую сумму 50000 долларов США. В настоящее время система обрабатывает приблизительно 17000 отчетов о пороговых транзакциях в месяц и обладает запасом мощности, достаточным для обработки объемов на несколько порядков больше без каких-либо дополнительных затрат. В то же время она выполняет аналитические и иные функции, интегрированные в процесс. Многие характеристики системы представления отчетов, интересные для подотчетных организаций, можно увидеть на вебсайте FINTRACA <http://www.fintraca.gov.af>.

Благодаря строгому соблюдению правильной последовательности разработки системы, был создан и внедрен компонент с хорошей конструкцией и современными технологиями, которые обеспечивают достижение четко сформулированных бизнес-целей. Ограниченные затраты не были случайностью; скорее, экономия средств была поставлена как цель, которая в конечном счете была достигнута. Успешное создание и внедрение стало возможным благодаря следующим факторам: 1) отличный Закон по ПОД, в котором были четко изложены соответствующие требования; 2) отсутствие какой-либо операционной системы вообще; 3) высокий уровень политической поддержки и включение заинтересованных сторон; 4) четкий план с описанием логической последовательности процесса разработки системы; 5) надлежащее применение технологий в отношении поставленных бизнес-задач.

Условия для работы в Афганистане не самые благоприятные, и для создания полноценной системы ПОД необходимо преодолеть еще целый ряд трудностей. Тем не менее, вышеописанный подход можно использовать и в других юрисдикциях, которые только начинают разрабатывать свои системы ПОД. Важно с самого начала предпринять все необходимые усилия для создания адекватной системы, потому что после осуществления первой попытки некоторые из выше упомянутых факторов успеха могут уже отсутствовать.

Инициатива Всемирного Банка и УПН ООН по возвращению украденных средств (StAR)

STAR: Согласно имеющимся оценкам, из-за таких противоправных действий, как коррупция, преступная торговля наркотиками, контрабанда товаров и денег, торговля оружием и уклонение от уплаты налогов, в мире ежегодно теряется от 1 до 1,6 триллионов долларов. Дальнейшие исследования свидетельствуют о том, что коррумпированные руководители бедных стран ежегодно уводят из своих государств до 40 миллиардов долларов и скрывают их за рубежом. В таких случаях денежные средства очень трудно вернуть в ту страну, откуда они были вывезены.

Поэтому Всемирный банк и УПН ООН (Управление ООН по наркотикам и преступностью) выдвинули новую совместную инициативу по оказанию помощи развивающимся странам в целях возвращения украденных миллиардов

и миллиардов долларов. В сентябре прошлого года была провозглашена инициатива “StAR” (по возвращению украденных средств), которая предполагает реализацию усилий глобального масштаба в целях обеспечения возврата награбленных богатств их законным владельцам. Эта инициатива имеет целью активизацию международных усилий по возвращению присвоенных государственных средств, а также пресечение потока награбленных богатств. Международный опыт показывает, что во многих государствах можно заморозить похищенные средства, но вернуть их в страну, откуда они были выведены, гораздо труднее. В своем стремлении к исправлению сложившейся ситуации, план StAR призывает страны Большой восьмерки и ОЭСР ратифицировать Конвенцию ООН против коррупции (UNCAC)¹ и активно поддерживать усилия развивающихся стран по возвращению похищенных средств в пределы своих государств.

Кроме того, в рамках плана StAR предполагается оказание технической помощи развивающимся странам в целях укрепления организационно-технического потенциала систем уголовного правосудия, правоохранительных органов, прокуратуры и судебных органов. Цель технической помощи — обеспечение более эффективного предотвращения хищения средств и возврата богатств, приобретенных путем коррупции в соответствии с общепринятыми международными правовыми стандартами.

Инициатива должна помочь развитым и развивающимся странам, в которых утаивается награбленное богатство, принять более действенные законы и механизмы, позволяющие более эффективно обеспечить возврат похищенных средств. StAR будет взаимодействовать с органами финансового регулирования в целях усиления санкций в отношении финансовых институтов, которые сотрудничают с коррумпированными лицами и гражданами, ассоциирующимися с политическими рисками, без надлежащей проверки таких клиентов. StAR будет оказывать помощь также в укреплении режимов противодействия отмыванию денег путем продвижения обязательного ведения учетных записей по клиентам (Знай своего клиента) и ужесточения требований к отчетности в отношении граждан, ассоциирующихся с политическими рисками.

В рамках инициативы StAR, Всемирный банк и УПН ООН будут оказывать странам помощь в разработке сложного и дорогостоящего юридического процесса, связанного с запросами о возвращении похищенных средств. Хищение государственных средств обычно состоит из двух этапов: хищение непосредственно, а затем отмывание этих средств — в пределах своей страны или за ее пределами — чтобы избежать разоблачения и представить похищенное как законное. В силу характера этих правонарушений, оценить истинные объемы похищенного в цифрах непросто. Еще одна сложность заключается в том, что правовой термин «коррупция» понимается и определяется по-разному, включая совокупность действий, которые могут квалифицироваться как коррупция, и при этом не всегда имеет место перевод средств за границу.

Присвоение государственных средств коррумпированными лидерами (что обычно квалифицируется как коррупция в особо крупных размерах) может быть лишь вершиной айсберга. Например, миллиарды долларов, тайно награбленные коррумпированным лидером, могут быть на самом деле лишь частью огромной паутины коррупции, которая поражает экономику в целом, и в результате возникает целая пирамида коррупции. В эту паутину могут быть втянуты государственные компании, финансовая система, уж не говоря о мелкой коррупции среди полицейских иливеряющих инспекторов на предприятиях.

Коррупция становится причиной деградации государственных органов, особенно тех, которые участвуют в управлении государственными финансами или управлении финансовым сектором. Таким образом снижается привлекательность инвестиционного климата для частных инвесторов и подрываются механизмы оказания государственных социальных услуг, от которых зависит реализация программ в сферах здравоохранения и образования, что самым негативным образом отражается на положении малоимущих граждан.

В рамках инициативы StAR будет разработан Перечень специальных контактов с тем, чтобы страны, в которых возникают подозрения о хищениях, знали, с кем нужно связываться для получения незамедлительной помощи из тех государств, где похищенное, предположительно, могло быть размещено. В рамках инициативы StAR предполагается также создание Группы друзей StAR (FSTAR), как группы консультантов, в состав которой войдут уважаемые и влиятельные эксперты из разных стран, обладающие специальными знаниями или заинтересованные в возвращении похищенных средств.

Более подробно об инициативе StAR: <http://siteresources.worldbank.org/NEWS/Resources/Star-rep-full.pdf>

Практический пример (Case study)

Дело 31: В конце 1998г., Тому, гражданину восточно-европейской страны, представилась возможность сделать прибыль на инвестициях в недвижимость. Мария, одна из директоров компании «Lotos Ltd.», сообщила ему, что ее компания продает одно здание по низкой цене. Стоимость здания – всего \$ 275, 000 – была для Тома такой возможностью, которую он не мог упустить, поэтому он принял предложение Марии и сказал ей, что ему бы хотелось как можно скорее приобрести недвижимость.

¹ Конвенция вступила в силу в декабре 2005 года и является первым обязательным для соблюдения антикоррупционным правовым документом. Конвенция обеспечивает правовую базу для возвращения средств, включая механизмы для предотвращения отмывания денег и возвращения средств, похищенных посредством коррупции. По состоянию на июнь 2007 года Конвенция была ратифицирована только половиной стран ОЭСР и Большой восьмерки (G8).

Спустя несколько дней, Том пришел к своему нотариусу для подписания договора купли-продажи. Мария уже сообщила Тому, что содиректор – Пит, будет представлен в контракте как продавец здания. В виду высокой должности Пита в компании «Lotos» и репутации самой компании, Том ничего не заподозрил и подписал договор. Но Том не знал, что за день до продажи Мария уже продала здание, на этот раз своему бойфренду и содиректору компании «Lotos» - Питу. Стоимость сделки составила \$42,500, что означало, что при перепродаже здания Тому днем позднее, более \$220,000 напрямую поступают на личные счета Пита и Марии. Хотя Том ничего дурного не заподозрил, его нотариус заметил, что в поземельной книге была отмечена недавняя сделка о продаже. Его опыт показывал, что компания никогда бы не продала такое здание за нереально низкую цену, составившую \$ 42,500, чтобы на следующий день его перепродать. Это было чрезвычайно необычно. Он решил разгласить информацию об этой сделке национальному ПФР. Марию вызвали в суд для дачи показаний и попросили ее объяснить обстоятельства обеих сделок. Она сказала, что акционеры компании «Lotos» сказали ей продать здание за \$42,500, и никакого преступления совершено не было. Однако, после расспроса акционеров стало ясно, что они равным счетом ничего не знают о первой сделке. Если бы нотариус не разгласил информацию, а ПФР не провело бы расследования, акционеры, возможно, никогда бы не узнали, что Мария надула компанию на \$220,000. Кроме того, государство не получило с этого налоги, которые компания должна была уплатить с дохода, который она получила от продажи здания по полной продажной цене. К моменту написания этого отчета, уголовные дела уже были возбуждены, и оба подозреваемых находятся под следствием; их активы конфискованы.

Указатели:

- Быстрое перемещение средств/перемещение средств в крупном размере
- Передача активов по курсу, намного ниже (намного выше) рыночного

ОБЗОР ПРЕССЫ

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НОВОСТИ

ARKA - Новости (Армения): Армения присоединяется к Соглашению стран СНГ о мерах противодействия отмыванию денег

1 апреля 2008 года

Конституционный суд Армении утвердил Соглашение стран СНГ о мерах противодействия отмыванию денег, подтвердив тем самым соответствие данного Соглашения Конституции Армении.

Соглашение стран СНГ было подписано уполномоченными представителями Армении, Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, России и Таджикистана в Душанбе 5 октября 2005 года.

Соглашение имеет целью усовершенствование правовой базы для борьбы с отмыванием денег и сотрудничества в этой сфере.

Центральный банк Армении представил в Конституционный

суд заключение с рекомендацией ратифицировать Соглашение.

Согласно заключению Министерства юстиции страны, Соглашение не противоречит каким-либо законам государства и не содержит положений, требующих пересмотра

действующих законодательных актов.

По мнению Министерства финансов и экономики, присоединение к Соглашению не возлагает на государство каких-либо дополнительных финансовых обязательств.

По состоянию на 24 января 2008 года, ни одна из сторон Соглашения стран СНГ о борьбе с отмыванием денег еще не ратифицировала документ.

Всемирная служба ИТАР-ТАСС: Европол сотрудничает с Россией в борьбе против организованной преступности.

21 апреля 2008 года

Совет Европейского Союза дал указание Европолу (Полицейская служба Европы) расширять

сотрудничество с Россией в борьбе против российской организованной преступности.

В частности, борьба с российской организованной преступностью станет отдельным направлением

деятельности Европола. Европол получил указание систематизировать имеющуюся информацию по российской организованной преступности и оценить уровень актуальности угроз для Европейского сообщества в целом или для определенных регионов Европы.

С этой целью Европол должен развернуть реальное сотрудничество с Россией в борьбе с тяжкими преступлениями в рамках общего

пространства свободы, безопасности и правосудия.

Начиная с этого года, Европол будет готовить годовые отчеты (доклады) с оценкой рисков, связанных с российской организованной преступностью. Эти отчеты будут составляться по той же схеме, что и общий Отчет Европола по оценке рисков, связанных с организованной преступностью, и параллельно с ним. В настоящее время этот отчет регулярно распространяется в качестве руководства к действию среди правоохранительных органов стран Европейского Союза.

В пятницу, Совет ЕС принял решение о переподчинении Европола Европейскому Союзу. Начиная с 2010 года, это независимое агентство станет ведомством Европейского Союза, которое, скорее всего, будет подотчетно Европейской Комиссии. Это означает, что финансирование агентства тоже будет пересмотрено, и оно будет финансироваться из бюджета Европейского Союза.

Европол был создан в 1992 году как независимая Европейская межгосударственная

организация, отвечающая за координацию действий между секретными службами ЕС, включая подразделения криминальной полиции,

антитеррористических сил и агентств по борьбе с наркотрафиком.

Позднее функции Европола были расширены и теперь включают также

противодействие нелегальной иммиграции, торговле людьми, широкомасштабному отмыванию денег и международным финансовым махинациям.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

Новости Всемирного банка: Заседание министров финансов Большой семерки и руководителей центральных банков

11 апреля 2008 года

Вашингтон, ОК -- 11 апреля 2008 года в Вашингтоне, ОК, состоялось заседание министров финансов и руководителей центральных банков Большой семерки. На встрече обсуждались вопросы глобального развития и растущие риски, сдерживающие рост глобальной экономики. Основное внимание уделялось актуальным вызовам глобальной экономики и международной финансовой системы, а также политическим мерам, необходимым для реагирования на эти вызовы.

В период недавних рыночных перепадов международное сотрудничество и координация оказались на высоте. В Отчете, подготовленном Форумом по финансовой стабильности (ФСС), был выявлен ряд исходных причин и недостатков международной финансовой системы, которые вызвали сумятицу на международном финансовом рынке. В Отчете были также сформулированы рекомендации по поддержке рынка и институциональной устойчивости. Рекомендациями охвачены следующие ключевые направления: управление рисками; прозрачность, бухучет и оценка структурированных продуктов; агентства по кредитным рейтингам; преодоление стресса в финансовой системе; и укрепление взаимодействия между надзорными органами и органами государственной власти. Обсуждался также вопрос об оперативном выполнении рекомендаций Форума по финансовой стабильности.

Кроме того, участники Форума подтвердили твердую решимость своих стран всеми силами бороться с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространения вооружений с тем, чтобы совместными усилиями укреплять целостность глобальной финансовой системы. Все стороны

озабочены по поводу непрекращающихся рисков противозаконного финансирования, исходящих из Ирана, и обращаются ко всем странам с призывом незамедлительно и в полном объеме соблюдать финансовые положения резолюций №№ 1737, 1747 и 1803 Совета Безопасности ООН. Большая восьмерка решительно поддерживает усилия ФАТФ направленные на защиту международной финансовой системы от этих рисков, а также рисков, обусловленных существенными недостатками юрисдикции Ирана в области противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма.

Страны Большой семерки считают, что ФАТФ должна продолжать свою важную работу в целях выявления противозаконных финансовых операций и реагирования на них, чтобы обеспечить защиту международной финансовой системы. Страны Большой семерки договорились также, что ФАТФ должна использовать свой опыт и знания для оказания помощи тем странам, которые прилагают усилия для выполнения своих финансовых обязательств в рамках резолюций Совета Безопасности ООН в целях предотвращения распространения оружия массового поражения. Страны Большой семерки одобряют сотрудничество между МВФ, Всемирным банком и ФАТФ в интересах общей борьбы против отмывания денег и финансирования терроризма во всем мире

Вся Африка: Перспективный рынок денежных переводов 14 апреля 2008 года

Кампала, 14 апреля 2008 года (Еженедельник East African Business Week/All Africa Global Media через COMTEX) – После террористической атаки, предпринятой Аль-Каедой против США 11 сентября 2001 года, системы неформальных денежных переводов (IMTS) стали объектом

повышенного внимания по всему миру.

Повсюду высказывалась серьезная озабоченность по поводу фактического и потенциального применения этих нерегулируемых систем террористическими организациями, поскольку исторически сложилось так, что эти системы оказались одним из наиболее безопасных каналов для перевода денег, не оставляющим каких-либо следов.

Неформальные системы денежных переводов иногда называют «банковской системой для бедняков», потому что они обеспечивают быструю и экономичную доставку денег по всему миру, особенно людям с низкими доходами. Последние могут находиться за пределами формального финансового сектора, или же они пересылают очень маленькие суммы денег, за перевод которых в традиционных финансовых учреждениях взимается недопустимо высокая плата.

В Уганде, согласно источникам из финансового сектора, неформальные системы перевода денег успешно функционировали годами, при этом потери отмечались только у отдельных граждан, но не в больших масштабах, и не у крупных финансовых институтов. Каких-либо достоверных оценок, позволяющих судить о темпах роста и объемах денег, которые проходят через системы IMTS, не имеется. По некоторым оценкам, ежегодно через системы IMTS переводится от 100 до 300 миллиардов долларов США.

Г-н Джума Валусимби, директор по связям с общественностью Банка Уганды, рассказал представителю издания *East African Business Week*, что на пике развития этого бизнеса в конце 90-ых начале 2000 годов Правительство страны приняло решение о государственном регулировании неформальных денежных переводов. Это решение было принято в следующих целях:

Во-первых, чтобы защитить средства граждан; во-вторых, чтобы

противостоять отмыванию денег и финансированию терроризма, и в третьих, чтобы обеспечить защиту деятельности участников финансового сектора, как чистого бизнеса, с незапятнанной репутацией, осуществляемого в соответствии с законодательством.

«Если этот сектор будет под контролем государства, у граждан страны будет больше уверенности в том, что экономика стабильна, потому что обеспечение финансовой стабильности является одним из поручений Центрального банка», - сказал Валусимби. Валусимби отметил также, что по объему в секторе теряется не очень много денег.

Для многих стран денежные переводы являются важным источником средств. Поток денежных переводов большей частью следует в те страны, откуда выезжает большое число мигрантов. Однако значительная часть переводов доставляется по неформальным каналам.

Валютный дилер с улицы Лувум в Кампале, который занимается своим бизнесом с 90-ых годов, сказал, что его клиенты в основном из Великобритании, и они пересылают ему деньги в фунтах стерлингов, а он, в свою очередь, выплачивает их своим клиентам в Уганде в шиллингах.

Поскольку вместо иностранной валюты они переводят деньги в шиллингах, вести бизнес безопаснее и сравнительно экономичнее. Однако дилер признается, что они зарегистрированы только как бюро по обмену валюты, а не агентство по переводу денег, но сейчас они занимаются официальным оформлением бизнеса по переводу денег.

В Уганде наиболее заметно присутствие таких компаний по денежным переводам, как Western Union и MoneyGram, которые являются уже международными брендами с узнаваемым корпоративным имиджем. Эксперты признают, что неформальный сектор съедает приличную долю прибыли компаний, занимающихся переводом денег официально.

Важным аспектом укрепления целостности систем для перевода денег является адекватная нормативно-правовая база, которая

вывела бы неформальных поставщиков услуг по переводу денег в формальный сектор. Неформальные системы перевода денег используются очень широко, потому что при этом обеспечивается быстрота доставки за умеренную цену, удобство, многообразие способов и потенциальная анонимность сторон.

В Уганде в течение многих лет не было нормативно-правовой базы, позволяющей взять этот сектор под контроль государства, и поэтому, как говорят официальные лица, не было возможности призвать нарушителей к ответу.

«Поэтому в 2004 году был принят Закон об обмене валют, а в 2006 году - Закон о валютном регулировании. В них содержатся положения о денежных переводах и деятельности бюро по обмену валют, в качестве которых теперь зарегистрирован целый ряд бизнесов», - сказал Валусимби.

Валусимби считает, что Банк Уганды укрепил надзор за деятельностью бюро по обмену валют и переводу денег путем обучения персонала и привлечения технического персонала. Теперь этот сектор находится под пристальным контролем надзорного органа.

Валусимби отметил также, что при переводе денег на сумму 5000 долларов США и более отправитель должен предоставить сведения о себе - в целях предотвращения отмывания денег и мошенничества.

Канада - Canadian press: CSIS ищет новые методы выявления случаев финансирования терроризма
21 апреля 2008 года

МОНРЕАЛЬ – В соответствии с инициативами по укреплению правоохранительной деятельности после 11 сентября 2001 года, CSIS (Служба разведки Канады) была вынуждена отвергнуть свой собственный подход к финансированию терроризма как к деятельности подпольных групп в стране и за рубежом.

По оценкам службы разведки, полученной *The Canadian Press*, при отслеживании средств, предназначенных,

предположительно, для террористов, власти Канады действовали без надлежащей опоры на надежные источники информации.

«Общепринятая модель финансирования терроризма должна дать четкое и общее стратегическое представление о том, как осуществляется финансирование терроризма, и обеспечить надежную базу для принятия обоснованных решений о том, как с этим бороться», - говорится в Отчете по результатам исследования 2007 года, подготовленном Центром по оценке интегрированных угроз. - «В настоящее время такой модели не существует».

Недавно ФАТФ взял на себя задачу оценки способности стран отслеживать деньги, предназначенные для финансирования терроризма.

В своем февральском Отчете Группа отметила «серьезные проблемы» в отношении эффективности Центра анализа финансовых транзакций и отчетов Канады, или Fintrac, федерального органа, который отвечает за выявление противозаконных переводов наличных денег.

«Обратная связь от некоторых организаций, которые получали информацию от Fintrac, была в основном негативной», - отмечается в Отчете Рабочей группы.

«До 2007 года не было вынесено ни одного приговора за ОД [отмывание денег] или ФТ [финансирование терроризма] непосредственно по результатам деятельности Fintrac».

Fintrac предоставляет материалы исследований RCMP и CSIS, но не имеет полномочий по пресечению противоправных действий, отвергает критику, как необоснованную и не отражающую «правовую реальность» Канады.

В прошлом месяце 45-летний житель Торонто, Прапахаран Тхамбитхурай, стал первым гражданином Канады, привлеченным к суду по обвинению в финансировании терроризма.

Он преднамеренно использовал гуманитарную организацию, Всемирное движение тамиллов, в качестве прикрытия для Тамильских тигров, группы, которая борется за

независимость тамилы от правительства Шри-Ланки.

Благотворительные организации являются предметом особой озабоченности для экспертов, занимающихся вопросами борьбы с терроризмом, которые отмечают, что собранные поначалу законным образом средства могут в конце цепочки стать источником финансирования терроризма.

«Благотворительная деятельность, преднамеренно или непреднамеренно, может стать источником финансирования», - отмечается в отчете анализа данных за 2006 год, полученном через канал доступа к законам об информации.

Пока должностные лица в Правительстве скрывают масштабы проблемы, в Отчете ФАТФ констатируется, что «благотворительные и другие некоммерческие организации фигурируют в одной трети информационных материалов Fintrac, связанных с подозрениями относительно финансирования террористической деятельности».

Канадское агентство сообщило о 33 инцидентах, имевших место в прошлом году и связанных с финансированием терроризма на сумму около 200 миллионов долларов США.

«Обычно в Канаде [средства для финансирования терроризма] собирают в самой стране и пересылают за границу», - сказал

Крис Мазерс, бывший сотрудник отдела по борьбе с противозаконными доходами. «В настоящее время для выявления отмыкания денег, которые используются в основном для финансирования терроризма, применяются методы обнаружения операций с наркотиками», - говорит г-н Мазерс, который является теперь консультантом по безопасности.

«Но дело в том, что суммы, направляемые на финансирование терроризма, ничтожно малы по сравнению с доходами от наркотрафика, и для применения одних и тех же методов и приемов в отношении обоих видов правонарушений нет никаких оснований».

ПОЛЕЗНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ И САЙТЫ

http://www.УПН ООН.org	Официальный сайт УНП ООН (на англ., рус. и испанском яз.)
http://www.amlcf.org	Сайт ПОД/ПФТ Всемирного Банка (на англ. яз.)
http://www.imolin.org	Международная сеть по обмену информацией в области противодействия легализации преступных доходов в рамках Глобальной программы УНП ООН по противодействию отмыканию 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.)
http://www.euroasiangroup.org	Евразийская группа [ЕАГ] – региональная структура по типу ФАТФ по Центральной Азии. (на англ. и на рус. яз.)
http://www.imolin.org/pdf/imolin/MLawRussia_n_IMoLIN.pdf	Типовое законодательство УНП ООН
http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/43/46/38960576.pdf	Утвержденное ФАТФ Руководство по подходу, основанному на риске, к борьбе с отмыканием 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
http://www.eurasiangroup.org/rus/index-5.htm	Русская версия 40 рекомендаций ФАТФ Русская версия 9 Специальных рекомендаций ФАТФ, включая пояснительные записки
http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/61/28/40248726.pdf	Руководство по формированию групп экспертов для взаимной оценки и внедрения Стандартов ФАТФ в странах с низким потенциалом - предназначено в основном для поддержки стран с низким потенциалом (LCC) с тем, чтобы при существующих государственных институциональных системах они смогли обеспечить соответствие этих стандартов существующим рискам в области ОД/ФТ, принимая во внимание ограниченность своих ресурсов.

<http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/28/43/40285899.pdf>

В исследовании выявляются четыре стратегии, которые могут способствовать дальнейшему усилению борьбы с финансированием терроризма: (a) Действия, направленные на решение вопросов юрисдикции, включая страны, в которых похищенное укрывается, и страны, не соблюдающие установленных правил; (b) Взаимодействие с частными компаниями в целях обеспечения доступа к информации, необходимой для выявления случаев финансирования терроризма; (c) Исследование механизмов финансирования терроризма через государственный и частный секторы; и (d) Проведение финансовых расследований при поддержке финансовой разведки.

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.