



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

Выпуск 25, Июль 2008

Доступен на: <http://www.imolin.org>

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ

1 Семинар ЕАГ для оценщиков

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

6 Международный семинар по противодействию финансированию терроризма

Дата: 1-3 октября, 2008
Организатор: Базельский институт по государственному управлению Давос, Швейцария
Место проведения: Даниел Телесклаф, thelesklaf@financial-integrity-network.com
Контактное лицо: Даниел Телесклаф, thelesklaf@financial-integrity-network.com

2 Однодневный семинар для СФР, Агентство по контролю за наркотиками и Финансовой Полиции Кыргызстана

Дата: 17 Сентября, 2008
Организатор: УНП ООН
Место проведения: Бишкек, Кыргызстан
Контактное лицо: Джулия Пилгрим, julia.pilgrim@unodc.org

7 9^{ое} пленарное заседание ЕАГ [оценка Белоруссии]

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

3 7-ая встреча Инициативы по приграничной безопасности Центральной Азии [CABSI]

Дата: 22-23 Сентября, 2008
Организатор: CABSI/EU
Место проведения: Астана, Казахстан
Контактное лицо: Харди Рёлинг, hardy.roehling@undp.org

8 Пленарное заседание МАНЕВАЛА

Дата: 8-12 декабря, 2008
Организатор: Маневал
Место проведения: Страсбург, Франция
Контактное лицо: Герхард Милд, gerhard.mild@coe.int

4 Семинар МАНЕВАЛА для оценщиков

Дата: 1-3 октября, 2008
Организатор: Маневал
Место проведения: Страсбург, Франция
Контактное лицо: Даниелида Вэбер, dq1.moneyval@coe.int

9

Дата:
Организатор:
Место проведения:
Контактное лицо:

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 «Эмонд» спонсируемое США и Малайзией.

Взаимная оценка АТГ Афганистана планируется на 3^{ью} четверть 2008 года. Афганистан является членом Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием преступных доходов (АТГ) и наблюдателем ЕАГ

БЕЛОРУССИЯ



ПФР Белоруссии вступило в группу «Эмонд» в 2007 года. Взаимная оценка ЕАГ Белоруссии планируется на 2^{ую} 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. Отчет

о прогрессе был принят ФАТФ и ЕАГ в июле 2008.

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. 24 апреля, 2008 г. было принято решение создать Комитет Финансовой Мониторинга [КФМ] 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 7-ом пленарном заседании ЕАГ в Китае, 11-14 декабря, 2007 и во время пленарного заседания в Кыргызстане 15-18 июля, 2008.

Кыргызстан является членом ЕАГ и заместителем председателя ЕАГ.



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Совместная оценка ФАТФ, Манивэл и ЕАГ Российской Федерации была проведена в 2007 года. Совместный отчет об оценке был принят в июне и июле 2008 года.

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. Обсуждение отчета об оценке Таджикистана перенесено на пленарное обсуждение в декабре 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	27 июля – 3 авг. 2008	Декабрь 2008	На русском и английском языках: 2005 Evaluation Report IMF: http://www.eurasiangroup.org/index-7.htm
КАЗАХСТАН	ЕАГ	2 ^{ая} 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	Принят: Июнь 2008 (ФАТФ) Обсуждается: Июль 2008 (ЕАГ) Июль 2008 (Маневэл)	Обзор взаимного оценочного отчета Российской Федерации на английском языке: http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/51/27/40945440.pdf
ТАДЖИКИСТАН	Всемирный банк	Завершена Июнь 2007	Июль 2008 (ЕАГ)	-
УЗБЕКИСТАН	ЕАГ	4 ^{ая} четверть 2008	Июнь 2009 (ЕАГ)	-

Новости ФАТФ

18-20 июня 2008 года в Лондоне, Великобритания, прошло пленарное заседание ФАТФ. В ходе этого заседания ФАТФ принял следующие решения:

- **Вновь подтвердил официальное заявление** от 28 февраля 2008 года о рисках, вызванных системами противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма, принятых в **Узбекистане, Иране, Пакистане,**

Для публикации Вашей информации в нашем информационном вестнике, и для внесения дополнительных контактов в список получателей данного вестника, просьба обращаться к Есетовой Айгерим (aiqerim.vesetova@unodc.org)

Туркменистане, и Северном Кипре, а также Сан Томе и Принсипи.

- Издать сборник передового опыта по противодействию **отмыванию денег через торговлю**. Целью сборника передового опыта является повысить способность компетентных органов собирать и эффективно использовать данные о внутренней и международной торговле для выявления рискованных операций и расследования случаев отмывания денег и финансирования терроризма через торговую систему. ФАТФ продолжит изучение слабых мест в торговой системе, в том числе и торговых финансов, чтобы определить другие возможные меры для борьбы с противозаконным использованием торговой системы. *Данный документ будет вскоре опубликован на веб-сайте ФАТФ www.fatf-gafi.org.*
- Опубликовать новое комплексное исследование о **Финансировании Распространения**. Отчет о Финансировании Распространения определит и проанализирует существующую угрозу финансирования распространения и принимаемые меры по борьбе с этой угрозой, а также потенциально слабые места систем по борьбе с распространением. Он также определит ряд вариантов для рассмотрения ФАТФ и странами, цель которых повысить меры безопасности против финансирования распространения в рамках существующей Резолюции № 1540 от 2004 года Совета Безопасности ООН. В ходе подготовки данного отчета были весьма ценны консультации с частным сектором. Будет продолжен продуктивный диалог с частным сектором по вопросам финансирования распространения, чтобы получить мнение частного сектора и обсудить его в контексте будущей работы ФАТФ по данной проблеме.
- Принять **отчет о слабых местах коммерческих веб-сайтов и платежных систем в сети Интернет, способствующих отмыванию денег и финансированию терроризма**. Цель данного отчета определить тип электронной коммерции, наиболее уязвимой перед отмыванием денег и финансированием терроризма (ОД/ФТ), будучи посреднической системой «покупатель-покупатель». Отчет также предоставит ряд примеров, иллюстрирующих как посреднические системы «покупатель-покупатель» могут использоваться для целей ОД/ФТ. *Оба отчета (Уязвимые перед ОД/ФТ элементы коммерческих веб-сайтов и платежных систем в сети Интернет и Отчет о финансировании распространения) будут скоро опубликованы на веб-сайте ФАТФ, www.fatf-gafi.org.*
- ФАТФ также согласился начать исследования о рисках ОД/ФТ в секторе ценных бумаг и риске ОД через спортивные клубы.
- Принял отчет о **Методах оценки риска отмывания денег и финансирования терроризма**. Описывая примеры национальных оценок угроз, отчет рассматривает ключевые факторы, включая источники данных и типы оценки (риск, угроза или слабое место), оценку эффективности правоохранительных или регуляторных мер, примеры национальных оценок отмывания денег и финансирования терроризма. Цель Отчета - увеличить количество стран, проводящих национальные оценки, и расширить знания на международном и национальном уровне. Это позволит укрепить совместную деятельность стран по проведению глобального анализа возникающих угроз.
- Принял **новое Руководство для компаний и специалистов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма на основе оценки рисков**. ФАТФ, представители нефинансовых компаний и специалисты тесно работали над разработкой руководства по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма на основе оценки рисков. ФАТФ разработал четыре руководящих документа для (i) бухгалтеров; (ii) дилеров по драгоценным металлам и камням; (iii) брокеров по недвижимости; (iv) провайдеров услуг для трастов и компаний. Эти руководящие документы:
 - a) поддерживают развитие общего понимания принципов оценки рисков;
 - b) определяют основные принципы подхода на основе оценки рисков; и
 - c) описывают передовой опыт по разработке и реализации эффективной оценки рисков.Данное Руководство окажет помощь государственным органам и четырем секторам в применении подхода на основе оценки рисков для противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. *Эти руководящие документы будут скоро опубликованы на веб-сайте ФАТФ, www.fatf-gafi.org.*
- ФАТФ обсудил и принял **четыре отчета по взаимной оценке ПОД/ПФТ**. Эти отчеты относятся к взаимным оценкам двух членов ФАТФ – Гонконгу - Китай¹ и Российской Федерации², а также двух членов Совета по Сотрудничеству стран Персидского залива³ – Катару и ОАЭ. *Резюме этих оценок будут скоро опубликованы на веб-сайте ФАТФ, а полные отчеты выйдут в ближайшие недели.*

Международная организация институтов высшего аудита (INTOSAI)

Предоставлено:

Барбара И. Келлер, помощник директора, Финансовые рынки и местные инвестиции, Управление по подотчетности правительства США (U.S. Government Accountability Office)
kellerbi@gao.gov

¹ Поскольку Гонконг, Китай, также является членом АТГ, это совместная оценка ФАТФ/АТГ. Отчет также будет обсуждаться в ближайшем будущем на ежегодном собрании АТГ.

² Поскольку Российская Федерация также является членом АТГ, это совместная оценка с этими региональными органами. Отчет также будет обсуждаться в ближайшем будущем на пленарных заседаниях МАНЕВАЛ и АТГ.

³ Совет по Сотрудничеству стран Персидского залива (GCC) находится в уникальном положении, будучи членом ФАТФ, однако его члены не входят в ФАТФ. Все члены GCC приняли обязательство применять стандарты ФАТФ и провести оценки своих систем ПОД/ПФТ. Поскольку все его члены также являются членами регионального органа на Ближнем Востоке и Северной Африке (MENAFATF), оценки членов GCC рассматриваются как MENAFATF, так и ФАТФ.

Международная организация институтов высшего аудита (INTOSAI) является профессиональной организацией национальных агентств, ответственных за проведение аудита доходов и расходов правительства. INTOSAI предоставляет своим членам возможность обмена информацией и опытом по проблемам аудита и оценки в существующей глобальной среде. Более 180 членов INTOSAI включают институты высшего аудита (SAI) из стран – членов ООН или ее специализированных агентств.

INTOSAI имеет ряд рабочих групп, которые занимаются вопросами, представляющими интерес и вызывающими озабоченность в своих регионах. Ввиду озабоченности своих членов относительно выявления и противодействия отмыванию денег, INTOSAI создал рабочую группу по противодействию отмыванию денег (ПОД) в октябре 2002 года. Для выполнения своей задачи по продвижению активной роли для SAI в борьбе с международным отмыванием денег Рабочая Группа провела несколько заседаний и успешно выполнила три задачи своего рабочего плана, а именно:

- (1) продвижение международного сотрудничества в борьбе с отмыванием денег как среди членов SAI, так и с другими международными организациями;
- (2) определение методов и политики по борьбе с отмыванием денег и обмен методами и стратегиями между государственными органами стран-членов SAI; и
- (3) разработка и продвижение политики и стратегии для членов SAI с целью их использования компетентными органами этих стран в борьбе с отмыванием денег.

Для выполнения первой задачи Рабочая Группа наладила связь с другими организациями для совместных действий по борьбе с отмыванием денег. Во-первых, рабочая группа добилась успеха в укреплении сотрудничества между членами SAI и другими организациями по борьбе с отмыванием денег. Например, на веб-сайте Рабочей группы были установлены ссылки на веб-сайты организаций многостороннего сотрудничества. Во-вторых, INTOSAI достигла соглашения о сотрудничестве с Группой Эгмонта и группой по разработке финансовых мер в Южной Америке (GAFISUD). Для выполнения своей второй задачи был разработан и запущен веб-сайт (http://www.contraloria.gob.pe/task_force/index.htm) для обмена передовым опытом, процедурами и информацией о противодействии отмыванию денег. Для выполнения третьей задачи Счетная Палата Российской Федерации провела у себя международный симпозиум, и члены рабочей группы, изучив курсы тренинга и составили список материалов по практике аудита противодействия отмыванию денег. В ноябре 2007 года INTOSAI реорганизовала рабочую группу в постоянную рабочую группу и расширила ее полномочия, включив борьбу с коррупцией. В начале марта 2008 года Рабочая группа провела свое первое заседание в Лиме, Перу, на родине своего председателя, д-ра Генаро Матуте, где она определила 4 цели своей работы:

- (1) содействовать сотрудничеству и поддержке между членами INTOSAI и SAI в противодействии и выявлении коррупции и отмывания денег и способствовать обмену информацией, разрабатывать типологии и руководящие документы для членов SAI;
- (2) содействовать сотрудничеству между INTOSAI и международными организациями, участвующими в борьбе с коррупцией и отмыванием денег;
- (3) определить страновые регулирующие нормы, политики, стратегии и программы для членов SAI для противодействия и выявления коррупции и отмывания денег; и
- (4) разработать соответствующие тренинговые программы по выявлению и противодействию коррупции и отмыванию денег.

Международный центр возвращения активов (ICAR)

Несмотря на оказание помощи в размере сотен миллиардов долларов, ООН выявил в 2004 году, что 54 страны стали беднее, чем они были 15 лет назад. Большинство аналитиков сейчас согласно, что именно коррупция является “единственным самым большим препятствием для экономического и социального развития”. Отчет Африканского Союза за 2004 год утверждает, что Африка теряет примерно 148 миллиардов долларов США ежегодно из-за коррупции, что составляет 25% ВВП континента.

Чтобы поддержать стремление международного сообщества выполнить этот ключевой принцип Конвенции ООН против коррупции (UNCAC) в глобальной борьбе с коррупцией, Базельский институт государственного управления (независимая некоммерческая организация по междисциплинарным исследованиям, разработке политики и наращиванию потенциала госорганов по борьбе с коррупцией, подотчетности, деловой этики, ПОД/ПФТ, глобального управления и установления стандартов) решил запустить новую международную инициативу в середине 2006 года и организовал специальное подразделение, Международный центр возвращения активов (ICAR).

ICAR имеет специальный мандат для предоставления помощи по приведению в исполнение и проведения практических тренингов для развивающихся стран и стран с переходной экономикой, чтобы повысить их потенциал по процедурам взаимной юридической помощи и методам возвращения и репатриации украденных активов. Работа по возвращению активов является одним из самых сложных видов деятельности в области права, часто требует от финансовых следователей отслеживать активы, от судебных бухгалтеров распутывать сложные транзакции и от юристов знаний и умений в междисциплинарном судебном процессе, относящемся к разной юрисдикции. Отмытые деньги обычно переводятся в финансовые центры, где законы часто являются более ограничительными и сложными с повышенными доказательными и процессуальными стандартами, чем в странах-жертвах. Неудача в выполнении стандартов запрашиваемых государств сорвал многие попытки стран-жертв вернуть активы. Таким образом, важно для пострадавших стран приобрести опыт в этой специальной области возвращения активов и ознакомиться с требованиями и специалистами в странах финансовых центров для успешного возвращения активов. ICAR ставит своей целью помочь заполнить этот пробел через специализированные тренинги для правоохранительных органов и других соответствующих групп государственного или иного сектора в деле отслеживания активов, MLA и возвращения активов. ICAR в дальнейшем предоставляет консультации в области политики в странах, направивших запрос, и странах, получивших запрос, в частности, в условиях правовой и институциональной реформы. И, наконец, ICAR предлагает консультации по стратегическим случаям для стран, направивших запрос, по конкретным и фактическим примерам международного взаимодействия или отмывания денег под углом зрения возвращения активов и MLA. Эти действия поддерживаются исследованиями ICAR, а также ее группой ИТ, которая разрабатывает системы по

управлению делами и обслуживает публичную базу данных с ресурсами по возвращению активов по всему миру (www.assetrecovery.org)

Благодаря значительной начальной финансовой поддержке Швейцарского агентства по развитию и сотрудничеству (SDC), княжества Лихтенштейн и Департамента международного развития Великобритании (DFID), ICAR достиг громадного прогресса с середины 2006 года в реализации своего амбициозного мандата. Уже в 2007 году он запустил свои первые практические тренинги по возвращению активов в Бангладеше, Бразилии, Индонезии и Танзании. Для укрепления своей сети и сотрудничества с соответствующими партнерами и другими источниками опыта, необходимого для выполнения таких программ, ICAR подписал Меморандумы о Взаимопонимании с Управлением ООН по борьбе с наркотиками и преступностью (UNODC) и исследовательским институтом ООН по вопросам межрегиональной преступности и юстиции (UNICRI). В таком же духе, ICAR также установил важные партнерства с Инициативой Всемирного банка и UNODC по возвращению украденных активов (StAR) и, а также с рядом других важных институтов, таких как Африканский банк развития, Азиатский банк развития, Группа «Эгмонт» и Германское общество международного сотрудничества и устойчивого развития (GTZ). В 2008 году программа работы ICAR остается такой же амбициозной. После завершения в марте другого основного компонента долгосрочной программы в Бангладеше, будут запущены другие программы в Мадагаскаре, Юго-Восточной Азии и Восточной Африке.

Кроме того, Базельский институт по государственному управлению создает подразделение по ПОД/ПФТ под руководством Дэниэля Телесклафа, бывшего главы ПФР Швейцарии. Подразделение по ПОД/ПФТ, наряду с другими службами, будет проводить специальный тренинг для ПФР, правоохранительных ведомств и руководителей, и оно предлагает юридический и стратегический опыт. Каждый год в Швейцарии проводится международный семинар по борьбе с финансированием терроризма (www.AMLCFT-seminar.org).

Кейз стади группы “Эгмонт” по ПОД/ПФТ:

ПФР получил запрос от Министерства финансов. Как оказалось, некоторые чиновники были вовлечены в махинации. Эти махинации совершались с 2 миллионами долларов США, которые изначально были выделены для государственных пенсионных выплат. ПФР по согласованию с судебной полицией срочно начал финансовое расследование, которое, в конечном счете, охватило более 40 физических и юридических лиц. ПФР проанализировал соответствующие финансовые документы для выявления местонахождения и движения данных денежных средств. Визиты в ряд банков (которые срочно предоставили информацию) выявили, что 2 миллиона долларов США были переведены на целый ряд счетов физических лиц. Эти физические лица использовали поддельные документы для легализации банковского перевода средств, а также фальшивые удостоверения личности для открытия целого ряда счетов, чтобы через них переводить деньги.

Все денежные средства отмывались через крупные финансовые институты и были легализованы через реальные и холдинговые компании. Быстрый обмен и координация между ПФР и полицией, а также готовность банков сотрудничать и предоставлять информацию позволили быстро завершить расследование.

Отчет ПФР об этих делах позволил прокуратуре выдать ордера на арест замешанных физических лиц – включая нескольких высокопоставленных чиновников. На момент подготовки документа готовились еще другие иски против ряда лиц.

www.egmontgroup.org

Дорожная карта Украины: Создание эффективного ПФР в Киеве, Украина – Часть I

Часть I статьи, подготовленной украинским ПФР

До 2000 года Украина не имела эффективной системы ПОД/ПФТ. Она частично выполняла определенные рекомендации ФАТФ. Поскольку Украина начинала играть большую роль в международной финансовой системе, в сентябре 2001 года ФАТФ включил Украину в публичный список Не-сотрудничающих стран и территорий (NCCT List), известный как “черный список.” Основными причинами включения Украины в черный список были: (1) отсутствие соответствующей нормативно-правовой базы для эффективного противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и; (2) отсутствие ПФР, отвечающего за получение, анализ и подачу отчетов о подозрительных транзакциях (STRs) и другой информации о вероятном отмывании денег и финансировании терроризма в компетентные правоохранительные органы.

Включение в черный список запятнало международный имидж Украины. Несколько стран наложили экономические санкции в сфере банковских и финансовых услуг. В частности, счета украинских компаний в иностранных банках были закрыты или классифицированы как имеющие высокий риск отмывания денег и финансирования терроризма, что затруднило выполнение международных транзакций. Таким образом, Украина начала предпринимать соответствующие шаги для создания нормативно-правовой базы с целью выполнять международные стандарты ПОД/ПФТ и адаптировать финансовую систему на предмет соблюдения международных требований. Украина начала активно участвовать в организациях, поддерживающих координацию мировой системы ПОД/ПФТ. Система крепла под пристальным вниманием мирового сообщества и ФАТФ. В январе 2002 года правительство Украины создало подразделение финансовой разведки в качестве координирующего органа в борьбе с ПОД/ПФТ. Вначале оно было организовано в форме государственного департамента министерства финансов и позже было переименовано в государственный комитет финансового мониторинга (ГКФМ).

В 2002 году Украина приняла закон “О недопущении и противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов”, который вступил в силу в июне 2003 года и послужил правовой базой для новой развивающейся национальной системы ПОД/ПФТ. Потребовались многие поправки к другим законам для соответствия международным стандартам ПОД/ПФТ, в том числе поправки к законам, регулирующим банковскую деятельность, рынки капиталов, финансовые услуги и прочие сферы. Это законодательство соответствовало в то время многим передовым практикам европейских стран. ГКФМ, созданный в

рамках законодательства о ПОД/ПФТ, доказал, что он не является органом финансового контроля, а служит в качестве фильтра между финансовым рынком и правоохранительными органами, чтобы обеспечить исполнение принципов банковской и коммерческой тайны там, где это необходимо, и предоставить качественный анализ финансовых транзакций, которые потенциально могут относиться к отмыванию денег и финансированию терроризма. Национальная система финансового мониторинга Украины была создана, чтобы дать возможность бизнесу (банкам, страховым компаниям, товарным, фондовым и другим биржам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, игровым заведениям, ломбардам, коммуникационным компаниям и ассоциациям, осуществляющим денежные переводы и другим), а также финансовым посредникам, государственным органам и государственным регуляторам участвовать в системе. Как в большинстве стран, финансовые посредники выполняют финансовые транзакции, анализируют их на предмет возможности отмывания денег и финансирования терроризма, и в случае каких-либо подозрений они подают информацию о таких транзакциях в ГКФМ Украины. Одной из основных функций ГКФМ является сбор, обработка и анализ информации о финансовых транзакциях от организаций первичного финансового мониторинга – финансовых посредников. Это делается на основе разработки параметров, соответствующих индикаторам, которые могут выявить потенциальную легализацию преступных доходов согласно закону о ПОД/ПФТ.

ГКФМ получает информацию о финансовых транзакциях, подлежащих финансовому мониторингу, на специальных формах. Опубликованный справочник помогает специалистам правильно заполнить эти формы и минимизировать ошибки с целью упростить обработку информации.

Для передачи информации в ГКФМ нужно подать регистрационную карту, которую используют для идентификации. Отчет должен содержать:

1. данные о юридическом лице и сотруднике, который провел транзакцию, номер транзакции, дату и время подачи;
2. дату/время исполнения (или отказа выполнить транзакцию), сумму транзакции и валюту, основания для исполнения транзакции;
3. информацию об активах, которые переводятся во время транзакции;
4. особые характеристики транзакции и ее детальное описание;
5. информацию о клиенте, который проводит транзакцию, и, при необходимости, о лице или бенефициаре, в чью пользу проведена транзакция, а также информацию о прочих соответствующих лицах/участниках транзакции;
6. при необходимости, информацию о финансовых транзакциях, относящихся к зарегистрированным транзакциям. При необходимости, дополнительную информацию о подозрительном лице в связи с фактами легализации (отмывания) доходов.

Аналитический процесс включает следующие задачи:

- оценка полученной информации о финансовых транзакциях;
- раскрытие транзакций, которые подлежат финансовому мониторингу;
- изучение схем отмывания денег;
- подготовка к передаче дел на рассмотрение по транзакциям, связанным с отмыванием денег и финансированием терроризма.

Автоматизированный аналитический процесс снижает субъективный подход. Тип проводимого анализа определяется той информацией, которая поступила от соответствующего органа, а также информацией от правоохранительных органов и прочих государственных служб, от ПФР других стран и от прочих публичных источников. Программное обеспечение ГКФМ анализируют информацию, полученную от финансовых посредников, затем детально разрабатываются дальнейшие процедуры. Из-за нерегулярных транзакций небанковских финансовых институтов отчеты о транзакциях подаются в бумажной форме с письменным подтверждением об их получении. Для страховых компаний была внедрена автоматизированная обработка. Первичная аналитическая обработка информации выполняется в закрытом аналитическом отделе ГКФМ. Аналитический процесс включает такие методы, как: (а) методы OLAP (*отчетность в микро стратегии, экспресс-анализ и обзор*); (б) визуализация связей (*анализ схем финансовых транзакций в i2*); (в) составление собственных "черных списков"; (г) составление комплексных запросов в базу данных; (д) установление правил на основе нечеткой логики (*комплексные запросы на основе нескольких неформальных критериев*).

Все отчеты о транзакциях, полученные ГКФМ, делятся на 3 категории по уровню риска. Специальные дела открываются по транзакциям высокого риска, и составляется список для обзора тех транзакций более низкого риска. Третья категория используется для транзакций прочих рисков. Транзакции анализируются и в случае необходимости дальнейшей информации, составляются соответствующие запросы. При наличии оснований для подозрения в отмывании денег и финансировании терроризма, эти транзакции готовятся для специального рассмотрения Супервайзером. В случае подтверждения подозрений дело направляется в Экспертную комиссию, которая решает вопрос о передаче его в правоохранительные органы. Правоохранительные органы выполняют процедуры для подготовки уголовного дела к рассмотрению в суде. Процедуры передачи дел в правоохранительные органы четко прописаны ввиду конфиденциального характера информации.

Хотя ГКФМ является относительно новой организацией, его шестилетний опыт работы подтверждает, что выбранная административная модель ПФР является более подходящей для Украины, нежели полицейская или правоохранительная модель ПФР. В сентябре 2003 года MONEYVAL провел оценку ПОД/ПФТ на Украине и удостоверился в значительном прогрессе Украины в разработке национальной системы ПОД/ПФТ. Такие же заключения сделала Европейская аналитическая группа ФАТФ в январе 2004 года. По результатам этой оценки в феврале 2004 года Украина была исключена из списка NCST ФАТФ.

В 2004 году ГКФМ стал членом Группы Эгмонта, и в настоящее время сотрудники ПФР участвуют во всех пяти рабочих группах Группы Эгмонта. В октябре 2007 года Украина приняла у себя совещание Рабочих групп Эгмонта, в котором приняли участие более 50 стран. В июне 2005 года при техническом содействии Проекта MOLI-UA и Совета Европы Украина стала первой

страной, не являющейся членом ЕС, которая присоединилась к сети FIU.net. Это автоматизированная система передачи данных между ПФР ЕС.

Украина продемонстрировала, что страна может сделать значительные шаги для разработки необходимой правовой основы, направленной на создание эффективной системы ПОД/ПФТ, и реализовать соответствующую инфраструктуру за относительно короткое время. И международное сообщество признало успех Украины. Однако криминальный мир не бездействует и постоянно находит новые пути, чтобы обойти закон. Таким образом, все страны, агентства и международные организации, работающие в сфере ПОД/ПФТ, должны постоянно повышать эффективность систем ПОД/ПФТ.

<http://www.sdfm.gov.ua>

ОБЗОР ПРЕССЫ

РЕГИОНАЛЬНЫЕ НОВОСТИ

Казахстанская служба новостей:
Премьер министр ожидает ускоренного принятия закона о борьбе с отмыванием денег
3 июня 2008 года

Астана. 3 июня. Интерфакс-Казахстан - Казахстан Премьер министр Карим Масимов подгоняет свой Кабинет ускорить законодательную работу над законом о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

"Нам нужно ускорить совместные усилия для принятия закона "О противодействии легализации незаконного дохода и финансированию терроризма". Министерство юстиции отвечает за координацию действий центральных государственных органов по этому вопросу", сказал Масимов на совещании правительства в понедельник.

Премьер министр возложил ответственность на министра финансов Болату Жамишева за принятие закона. Законопроект "О противодействии легализации незаконного дохода и финансированию терроризма" был направлен прокуратурой в парламент в 2005 году. Законопроект предусматривает создание института финансовой разведки для мониторинга и анализа транзакций различных компаний: банков, аукционов, казино, пенсионных фондов, страховых компаний и других.

Ожидается, что обсуждение закона в парламенте начнется в марте 2008 года, однако оно было отложено на более поздний срок.

CA-NEWS (CA) – Всемирный банк видит прогресс в борьбе против коррупции

25 июня 2008 года

Развивающиеся страны и бывшие советские республики достигли быстрого прогресса в борьбе против коррупции и в содействии политической стабильности и подотчетности правительства, заявил Всемирный банк в новом отчете во вторник.

"Прогресс отражает реформы в этих странах, где политические лидеры, разработчики политики, гражданское общество и частный сектор рассматривают хорошее государственное управление и

борьбу с коррупцией как решающий фактор для устойчивого общего роста", сказал Дэниэл Кауфман, директор института государственного управления Всемирного банка, который является внутренним мозговым центром.

Насколько банк может доверять этому успеху, остается открытым вопросом после публикации отдельного отчета, в котором собственная наблюдательная комиссия заявила, что усилия кредитора искоренить коррупцию в бедных странах «редко оказываются успешными».

Улучшенное государственное управление помогает в борьбе с бедностью и повышает уровень жизни, согласно отчету «Мировые индикаторы государственного управления», выпущенному во вторник.

"Исследования в течение последних десяти лет показывают, что улучшенное государственное управление повышает развитие, а не наоборот", утверждает отчет, добавляя, что когда государственное управление улучшается на один пункт, детская смертность снижается на две трети, а доходы в целом повышаются в три раза.

Хорошее государственное управление также повышает эффективность помощи в развитии по проектам вообще и по проектам, финансируемым Всемирным банком, в частности, добавляет отчет. Как признает банк, многие реформаторы достигли больших успехов, имея в начале весьма низкие показатели развития страны.

Афганистан, где государство все еще должно установить свою власть в большей части страны, отличился повышением "эффективности работы правительства".

И даже в таком случае, значительные улучшения видны во всех регионах и уровнях национального дохода. С 1998-2007 годов научные сотрудники банка отметили значительный прогресс относительно "гласа и подотчетности" правительства в Гане, Индонезии, Либерии и Перу.

Руанда, Алжир и Ангола сделали большие шаги в обеспечении

политической стабильности и сдерживании насилия и терроризма.

Качество государственного регулирования значительно улучшилось в Грузии и Демократической Республике Конго.

Таджикистан продвинулся вперед в реализации принципа верховенства закона. Либерия и Сербия нанесли значительный удар по коррупции.

"Хорошее государственное управление можно увидеть во всех странах с разными уровнями доходов, при этом некоторые развивающиеся страны соответствуют параметрам деятельности богатых стран по ключевым показателям государственного управления", сообщил банк.

Более десятка развивающихся стран – Словения, Чили, Ботсвана, Эстония, Уругвай, Чехия, Венгрия, Латвия, Литва, Мавритания и Коста Рика – набрали больше баллов по ключевым показателям государственного управления, чем промышленно развитые страны, такие как Греция и Италия, как выяснил банк.

Несмотря на многие успехи, добавил банк, "общее качество государственного управления в мире не намного повысилось за последние десять лет". Среди стран, которые откатились назад, находятся Зимбабве, Берег Слоновой Кости, Беларусь, Эритрея, Венесуэла.

Ключом к продвижению вперед, заявил банк, является "приверженность реформам" местных элит.

Банк добился небольшого успеха в стимулировании такой приверженности, согласно отчету его Независимой Оценочной Группы за прошлый месяц. Наблюдательная комиссия частично обвиняет в этом незнание банка местной политики и культуры и его опасения относительно настойчивости кредитора о том, что заемщики сократят количество чиновников и их зарплату.

"Прямые меры по снижению коррупции, такие как анти-коррупционные законы и комиссии, редко приводили к успеху, поскольку они часто не пользуются необходимой поддержкой политических элит и судебной

системы", сказали оценщики.

Отчет о государственном управлении, выпущенный во вторник, отметил, что в седьмой раз банк обновил свои данные за последние десять лет. Самое последнее издание охватило 212 стран и территорий и пополнило базу данных, используемую политиками, учеными и группами давления. Банк под действием недавней внутренней критики в адрес своей исследовательской деятельности, предостерегал против того, чтобы слишком полагаться на его последние полученные данные или придавать им слишком много значения.

"WGI [Мировые индикаторы государственного управления] и прочие усилия измерить их являются полезными для стимулирования публичного обсуждения проблем и успехов государственного управления, но в то же время, дискуссии о государственном управлении, основанные на эмпирических измерениях, должны быть реалистичными относительно ограниченности существующих данных", сказал Аарт Краай, ведущий экономист исследовательской группы банка по проблемам развития.

"Важно, что пользователи серьезно относятся к поправкам на ошибку в отчетах WGI, которые отражают присущие трудности в измерении

государственного управления при использовании каких-либо данных", добавил Краай.

Месяцем ранее внутренняя оценочная группа выпустила другой отчет с резкой критикой основных индикаторов банка "Исполнение деловой активности" как идеологически пристрастных и методологически ошибочных. Менеджеры банка защищали свой продукт, однако согласились на многие изменения, предложенные своими внутренними критиками, как сообщил IPS.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ НОВОСТИ

BBC Monitoring European: Румынское правительство принимает меры против отмывания денег

6 июня 2008 года

Бухарест, 6 июня: в среду Правительство приняло правила применения Закона No 656/2002, направленного на наказание и противодействие преступлениям по отмыванию денег и на внедрение мер по предотвращению и противодействию финансированию террористических актов.

Нормы включают стандартные процедуры идентификации клиента и обработки информации относительно отмывания денег и финансирования терроризма, а также определяют категории лиц и ведомств, призванных соблюдать конкретные процедуры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, как информирует правительство в релизе.

Категории лиц и ведомств, обязанные соблюдать эти нормы, включают банки, офисы иностранных банков, кредитные и финансовые институты, страховые компании, экономические агенты, занимающиеся азартными играми, покупкой и продажей предметов искусства, драгоценными металлами и камнями, дилеры, туроператоры, а также физические и юридические лица, оказывающие юридические, финансовые и бухгалтерские услуги. Эти лица обязаны применять стандартные процедуры идентификации клиента при установлении деловых отношений или исполнении разовых операций на сумму до 15 тысяч евро, независимо от числа операций по данной транзакции.

Будут приниматься меры в случае подозрений, что операция направлена на отмывание денег и финансирование терроризма, или сомнений в достоверности или уместности идентификационной информации о клиенте.

Ставки на сумму свыше 200 евро в казино подлежат прохождению через такие же процедуры

Вся Африка: Ботсвана: Экономика, основанная на наличных деньгах, поощряет отмывание денег - Катлхоло

12 июня 2008 года

12 июня 2008 года (Mmegi/The Reporter/All Africa Global Media via COMTEX) – Существование параллельной экономики, основанной на наличных деньгах, действует как платформа для организованной преступности, такой как отмывание денег, говорит директор Управления по коррупции и экономическим преступлениям (DCEC) Таймон Катлхоло.

Катлхоло выступил по случаю публикации отчета об отмывании денег в Ботсване. Отчет с названием «Тенденции отмывания денег в Ботсване» основан на исследовании DCEC в партнерстве с Институтом исследований по безопасности.

Катлхоло указал, хотя исследователи часто наталкивались на сопротивление различных институтов в финансовом и деловом сообществе, они в конечном итоге сумели преодолеть барьеры и получить доступ к полезным данным. Он сказал, что исследованию предстоит пройти долгий путь, чтобы помочь выявить проблемные области в правоохранительной деятельности по борьбе с организованной преступностью и помочь соответствующим институтам больше сконцентрировать свои усилия на решении этой проблемы.

Он приводил доводы о том, что поскольку это первые исследования такого рода, важно, чтобы DCEC и другие заинтересованные стороны провели общий обзор о состоянии безопасности финансового сектора, прежде чем выбрали конкретные сферы и институты для расследования. "Это исследование поможет нам продвигаться дальше в этом отношении", добавил он.

"Задачи такого исследования включали выявление и регистрацию всех форм отмывания денег в Ботсване,

определение видов отмывания денег, выявление местонахождения лиц и институтов, которые могут умышленно или неумышленно содействовать отмыванию денег", объяснил он. Он поблагодарил все институты, принимавшие участие, в том числе ISS, персонал DCEC, финансовые институты и прочие правоохранительные органы.

Обращаясь к собравшимся, Чарльз Горедема, старший исследователь программы ISS по борьбе с организованной преступностью и отмыванием денег, сказал, что исследование началось год назад. Он сказал, что происходит эскалация преступлений, связанных с отмыванием денег в стране, и данное исследование стало отправным пунктом в решении этих проблем.

Роуз Серече, заместитель директора DCEC, сказала, что отмывание денег находится под пристальным вниманием правоохранительных органов, финансовых институтов и, что более важно, общества в целом. Тем не менее, она сказала, что это отношение меняется и это важно для решения проблемы. Она надеется, что рекомендации исследований будут приняты на вооружение всеми заинтересованными сторонами.

Новости Рейтер: США и Мексика ведут борьбу с отмыванием денег через таможню

12 июня 2008 года

МЕХИКО СИТИ, 12 июня (Рейтер) – США и Мексика будут обмениваться таможенной информацией, чтобы прекратить отмывание денег наркоторсниками, как сообщили официальные лица обеих стран в четверг.

Наркокартели, поставляющие кокаин, марихуану и прочие нелегальные наркотики на север, полагаются на операции по отмыванию денег для получения незаконного дохода.

"Мы значительно повышаем способность наших стран разгромить самые разные опасные криминальные организации,

перекрыв нелегальный поток денег, которые поддерживают их", сказала помощник госсекретаря внутренней безопасности США Джулия Майерс. Майерс, которая возглавляет Управление США по делам миграции и таможни, сказала, что две страны организовали совместное подразделение, цель которого выявлять отмытие денег через торговые операции и пресекать незаконные транзакции.

Данное соглашение может помочь Мексике компенсировать упущенный доход от фальшивых экспортных поступлений, налогового

мошенничества и завышения или занижения стоимости торгуемых товаров, сказал Хуан Хосе Браво, начальник мексиканской таможни.

За ним последовало другое мероприятие двух стран на этой неделе, направленное на ограничение контрабанды оружия через обмен разведывательной информацией и мониторинг незаконных продаж оружия.

Отдельный пакет помощи США в размере до 1.6 миллиарда долларов для финансирования обучения и поставки современного оборудования по электронному наблюдению и

прослушиванию для борьбы Мексики с наркобандами застрел в Конгрессе США, поскольку некоторые законодатели хотят увязать эту помощь с условием соблюдения прав человека.

В этом году в Мексике было убито более 1400 человек в ходе насилия, связанного с наркотиками, что говорит о росте преступности по сравнению с 2007 годом, когда было убито примерно 2500 человек за весь год. (Репортер Мариано Кастильо, редактор Киеран Муррей)

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 отмытию денег (GPML), созданной в партнерстве с одиннадцати 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/MLawRussian_I_MoLIN.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 отмытием 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: (а) 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.

http://www.unodc.org/documents/wdr/WDR_2008/WDR_2008_eng_web.pdf	<p>Всемирный отчет о наркотиках за 2008 год приводит в первом разделе детальный анализ тенденции изменения четырех основных рынков наркотиков. Он также содержит подробный взгляд на разработку международной системы борьбы с наркотиками и небольшое статистическое приложение, в котором приводится детальная информация о производстве, ценах и потреблении</p>
www.assetrecovery.org	<p>Информационный центр о возвращении активов Международного центра возвращения активов (ICAR)</p>

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.