

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ НЕЗАКОННЫХ ДОХОДОВ НА ПРИМЕРЕ ЕАГ

Радюк Дмитрий Игоревич

студент Белорусского государственного университета, Республика Беларусь, г. Минск

Кунцевич Виктор Павлович

научный руководитель, Белорусский государственный университет, Республика Беларусь, г. Минск

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE NATIONAL SYSTEMS OF ANTI-MONEY LAUNDERING ON THE EAG EXAMPLE

Dzmitr Radziuk

Student Economic faculty of the Belarusian state university, Republic of Belarus, Minsk

Victor Kuntsevich

Scientific director, Belarusian State University, Republic of Belarus, Minsk

Аннотация. В статье проводится сравнительный анализ национальных систем предотвращения «отмывания» денег стран-членов Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Abstract. The article carries out comparative analysis of national systems of prevention of money laundering of the countries-members of The Eurasian group on combating money laundering and financing of terrorism.

Ключевые слова: «отмывание» денег, незаконно полученные доходы, противодействие «отмыванию» денег, финансирование терроризма, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Keywords: money laundering, illegally obtained income, anti-money laundering, terrorism financing, The Eurasian group on combating money laundering and financing of terrorism.

Для построения эффективной «антиотмывочной» системы необходимо использование опыта стран, которые уже успели накопить его в достаточной мере, чтобы ускорить внедрение новых механизмов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) и уменьшить риски по проникновению теневых денежных потоков.

Интересным в этом отношении является опыт **Российской Федерации**.

Свой путь в становлении «антиотмывочной» системы Россия начала с принятия основного нормативно-правового документа, который направлен на предотвращение попыток легализации преступных доходов. Таким нормативно-правовым документом является Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

В 2017 году Федеральная служба по финансовому мониторингу(далее – ФСФМ) провела более трех тысяч финансовых расследований. При активном участии ФСФМ возбуждено около 450 уголовных дел. Привлечено к ответственности 155 должностных лиц.

В рамках международного сотрудничества ФСФМ ведет анализ информации, публикуемых в зарубежных средствах информации («Панамское досье», «Английское досье» и т.д.).

Для эффективной работы системы мер противодействия легализации преступных доходов, большое значение имеет степень наказания за данное правонарушение. Российском законодательством установлен штраф в размере от 120 тыс. руб. до 1 млн. руб. (в зависимости от состава преступления).

Негативное влияние на эффективную работу системы мер противодействия легализации преступных доходов, оказывает их высокая доля в объеме наличной денежной массы России.

С марта 2008 и по настоящее время Центробанк России фиксирует рост подозрительных финансовых операций, которые связаны с договорами на поставку импортных товаров. Имея счета в банках других стран, таких как Латвия, Литва и Эстония нерезиденты, которые зарегистрированы в Новой Зеландии, на Кипре, Великобритании, Белизе, на Британских и Виргинских островах, получают крупные денежные переводы.

В России имеется практика внедрения таких форм взаимодействия государственного и частного секторов, как Личный кабинет, который представляет собой сервис для подотчетных организаций и лиц на официальном сайте ФСФМ и Совет комплаенс, который был создан в июне 2016 года по решению Межведомственной комиссии ФСФМ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Это консультативный экспертный орган, в котором представлены кредитные и некредитные финансовые организации, организации Почты России, крупнейшие операторы мобильной связи, лизинговые компании. Целью работы Совета является повышение качества информационного подхода. Советы комплаенс созданы во всех федеральных округах на базе межрегиональных управлений Росфинмониторинга.

В 2004 году, по инициативе Российской Федерации был создана Евразийская группа по противодействию преступных доходов и финансирования терроризма (далее – ЕАГ). В настоящее время государствами-членами ЕАГ являются девять стран:

- Республика Беларусь;
- Республика Индия;
- Республика Казахстан;
- Китайская Народная Республика;
- Кыргызская Республика;
- Российская Федерация;

- Республика Таджикистан;
- Туркменистан;
- Республика Узбекистан.

Становление «антиотмывочной» системы в **Китае** началось в 1990-х гг. На сегодняшний момент в стране сформирована достаточная нормативно-правовая и законодательная база, а также ведется работа по постоянному совершенствованию упреждающих мер в финансовых секторах экономики.

Китай — член нескольких организаций, целью которых является противодействие «отмыванию» незаконно полученных доходов: ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), ЕАГ, Азиатско-Тихоокеанская группа по борьбе с отмыванием денег (далее – АТГ).

Китай также ратифицировал основные международные антитеррористические конвенции и подписал различные соглашения о сотрудничестве с 16 иностранными подразделениями финансовой разведки.

Координацию по ПОД/ФТ в КНР осуществляет Народный банк Китая, который, в свою очередь, занимается контролем подозрительных операций, подлежащих особому контролю, а также мониторингом соблюдения всех международных стандартов в части противодействия легализации преступных доходов.

Национальное подразделение финансовой разведки административного типа функционирует в рамках Народного банка Китая, чьи функции разделены между двумя департаментами: Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов (AMLB) и Китайским Центром по анализу и мониторингу противодействия отмыванию денег (CAMLMAC), чьи руководители непосредственно подчиняются заместителю председателя Народного банка Китая [3].

Надзорную деятельность осуществляет Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов (AMLB). В их функции входит:

- осуществление расследований административного характера в области «отмывания» денег;
- передача данных в другие заинтересованные органы государственной власти, которые задействованы в области предотвращения легализации теневых доходов.

Также следует отметить, что деятельность AMLB осуществляется, как напрямую, так и посредством 36 региональных подразделений, которые наделены соответствующими полномочиями в данном регионе. Деятельность по сбору, обработке и анализу данных осуществляет Китайский Центр по анализу и мониторингу противодействия отмывания денег (CAMLMAC), также является ключевым звеном в осуществлении сотрудничества с подразделениями финансовой разведки разных стран. В их функции входит:

- получение информации по подозрительным операциям и сделкам на крупные суммы;
- анализ этих данных;
- отправка вышеперечисленных данных в Бюро по борьбе с отмыванием преступных доходов.

Как положительный опыт можно отметить использования в Китае системы удаленной идентификации - уникальный сервис Вичат, являющийся одновременно базой данных по идентификации, социальной сетью, платежной системой, а также сервисом для административных процедур [5, с.15].

Государством-членом, которое входит в ЕАГ является также **Республика Казахстан**. Построение системы ПОД/ФТ началось с 2010 года. 28 августа 2009 года был принят Закон «О противодействии легализации (отмыванию (доходов)) полученных преступным путем и финансирования терроризма», который вступил в силу в 2010 году [1, с. 111]. В его функции входит:

- сбор и обработка информации по операциям с денежными средствами, а также имуществом, подлежащих особому контролю
- анализ полученной информации;
- координация деятельности государственных органов в данной сфере;
- направление информации правоохранным органам для принятия решений в необходимых для этого случаях.

Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан является подразделением финансовой разведки.

С 2011 по 2016 годы было принято и введено в действие ряд законов, нормативных и правовых актов, связанных с расширением системы финансового мониторинга.

Теперь рассмотрим национальную систему ПОД/ФТ **Украины**.

В начале 2000-х начала формироваться «антиотмывочная» система. Были приняты следующие нормативные и правовые акты:

- «О предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (2002),
- «О борьбе с терроризмом» (2003), указов Президента Украины от 22.06.2000 № 813, 20.03.2001 № 183, 19.07.2001 № 532, 10.12.2001 № 1199, 22.07.2003 № 740 и др.,
- постановления Кабинета министров Украины и Национального банка Украины «О Сорока рекомендаций по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF)» от 28.08.2001 № 1124.

Следует уточнить, что изначальное формирование государственной направленности в данной сфере связано с включением в «черный список» FATF (NCST) Украины [2, с.76], что привело к первоначальному формализму, бессистемности, противоречивости различных мероприятий (организационных и практических), как итог некоторые действующие нормы дублируются, а другие наоборот – противоречат друг другу.

В таких странах, как Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация и Украина основное внимание сконцентрировано на создании и соблюдении нормативно-правовых основ. К ним можно отнести:

- внутригосударственные нормативные и правовые акты, основанные на положениях международных конвенций;
- модельный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем»;
- уголовная и административная ответственность предусмотрена в законодательстве всех стран;
- и т.д.
- Проведя сравнительный анализ, можно сделать выводы о том, что в целом государства-члены ЕАГ имеют схожую модель системы финансового мониторинга: государствами предпринимаются меры по предотвращению

отмывания преступных доходов; на законодательном уровне введены требования по ПОД/ФТ; меры по проведению усиленной проверке клиентов имеют схожую реализацию;

1. установлены различные ограничения (пороговые суммы);
2. повсеместное внедрение и использование программных систем с использованием многофакторного анализа данных, но на сегодняшний день многие подразделения финансовой разведки все еще испытывают сложности с получением доступа к национальным базам данных своих государств или имеют доступ в режиме направления запросов [4, с. 16-17];
3. ответственность за отмывание незаконных доходов также различна, но присутствует в

той или иной степени в каждом исследуемом государстве.

Сравнив национальную систему финансового мониторинга такого гиганта, как КНР с системами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации и Украины, можно увидеть, что у высокоразвитых стран присутствует единая модель системы финансового мониторинга, а также использование передовых технологий. Развивающиеся страны, в свою очередь, сконцентрировали свое внимание на создании нормативно-правовых основ и их соблюдении. Развитые страны совершенствуют функционирующую систему, чтобы она была способна противостоять новым вызовам международной организованной преступности, теневой экономики.

Таким образом, можно сделать вывод, что легализация денежных средств или иного имущества, полученных в результате преступных деяний, - это социальный феномен, имеющий определенные причины возникновения и дальнейшего развития, характеризующийся высокой степенью общественной опасности: проникновением преступных доходов в легальную экономику, криминализацией национальной экономической системы, утечкой капитала за рубеж. Кроме того, легализация преступных доходов способствует росту коррупции, нарушает установленный порядок экономической деятельности и способствует распространению наиболее опасных форм нелегального предпринимательства. Понимая значимость негативного влияния данных процессов на экономику, страны-члены ЕАГ, в соответствии с рекомендациями ФАТФ, активно внедряют законодательные акты, препятствующие легализации незаконных доходов.

Список литературы:

1. Алпысбаев К.С. О национальной системе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (на материалах Казахстана) / Алпысбаев К.С. // Журнал "Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета". - 2017. - № 4 (106). - С. 111-115.
2. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты / Р.В. Жубрин. - М.: Волтерс Клувер, 2011 г. - 488 с.
3. Китайская Народная Республика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/ru/peoples-republic-of-china> - Дата доступа: 30.05.2020
4. Отчет «Структурный анализ финансовых потоков, связанных с обналичиванием, направленных на совершение правонарушений и отмывание преступных доходов» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/Typologies/16.%20D0%A1%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%82%D1%83%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%20D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85%20D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20\(2017\).pdf](https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/other_docs/Typologies/16.%20D0%A1%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%82%D1%83%D1%80%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%20D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85%20D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%BA%D0%BE%D0%B2%20(2017).pdf) - Дата доступа: 30.05.2020
5. Хаданович А.В. Международный форум ФАТФ в Китае: итоги и перспективы / Хаданович А.А.// Информационно-аналитический и научно-практический журнал «Вестник ассоциации Белорусских банков». - 2018. - №10/833. - с. 15-16