

Законодательство в сфере ПОД/ФТ как фактор, способствующий развитию экономики

Жакупова Г.К.

Жакупова Гульнар Кабдуллиновна / Zhakupova Gulnar Kabdullinovna - кафедра «финансы, налогообложение и страхование», магистрант
Карагандинский экономический университет «Казпотребсоюза», г.Караганда

Аннотация: борьба с отмыванием преступных доходов в последние годы вошла в число приоритетных задач, учитывающихся при формировании антикриминальной политики Казахстана, так как возрастающие масштабы этого явления стали не только подрывать стабильность финансово-экономической системы, но и напрямую создали угрозу национальной безопасности государства. Острота и сложность проблемы требуют выработки, принятия и последовательного осуществления комплексной системы мероприятий по защите прав и законных интересов граждан, общества и государства, созданию правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ключевые слова: финансовый мониторинг, отмывание преступных доходов, противодействие легализации (отмыванию) денег, финансирование терроризма, подразделение финансовой разведки, Комитет по финансовому мониторингу, ФАТФ, ЕАГ, группа «Эгмонт», Национальная оценка рисков, взаимная оценка, подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом

Keywords: financial monitoring, laundering of the criminal income, counteraction of legalization (washing) of money, terrorism financing, division of financial investigation, Committee on financial monitoring, FATF, EAG, Egmont group, National assessment of risks, mutual assessment, suspicious operation with money and (or) other property.

Один из важных критериев для вхождения в состав 30-ти индустриально развитых стран – это прозрачность финансовой системы страны. Для этого необходима развитая национальная система по противодействию отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и коррупции. Важно понять суть данной работы всеми задействованными государственными и правоохранительными органами, а также казахстанским обществом, как граждан, так и деловых кругов.

Глава государства в своем послании подчеркнул: «Государство и общество должны единым фронтом выступить против коррупции. Коррупция – не просто правонарушение. Она подрывает веру в эффективность государства и является прямой угрозой национальной безопасности».

Меры по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма являются мощными инструментами, которые эффективны и в борьбе с коррупцией. Надлежащее соблюдение международных стандартов в сфере ПОД/ФТ создает окружающую среду, в которой тяжелее для коррупции процветать незамеченной и ненаказанной.

Одним из приоритетных направлений послания Президента – это привлечение зарубежных инвестиций. И при рассмотрении инвестиционной привлекательности стран, иностранные инвесторы особое внимание обращают на функционирование системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, соответствующей международным стандартам.

Из этого следует вывод, что система противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма является необходимым элементом, способствующим развитию национальной экономики.

Для развития национальной системы в сфере ПОД/ФТ необходимы правовые и институциональные основы.

Закон Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма (далее – Закон о ПОД/ФТ является первым шагом по реализации на законодательном уровне международных стандартов, которые являются основным инструментом в целях борьбы и предупреждения легализации незаконных доходов. В международном сообществе эти международные стандарты на тот момент были известны как 40+9 рекомендаций ФАТФ.

В соответствии с резолюцией Совета Безопасности ООН № 1617 (2005) рекомендации ФАТФ являются обязательными международными стандартами для выполнения государствами-членами ООН.

Рекомендации ФАТФ представляют собой всеобъемлющий свод организационно-правовых мер. Они касаются уголовного правосудия и регулирования, превентивных мер для финансовых и нефинансовых учреждений, вопросов межведомственного и международного сотрудничества. Международные стандарты ФАТФ делятся на базовые, ключевые и иные рекомендации.

В феврале 2012 года на Пленарном заседании ФАТФ в Париже были приняты обновленные международные стандарты по противодействию легализации незаконных доходов и финансированию терроризма. ФАТФ не только определила международные стандарты, которые сегодня известны как «40 рекомендаций», но и внедрила эффективный механизм контроля за их соблюдением во всех странах. В последствие эта работа была полностью поддержана Советом безопасности ООН и форматом G20, которые обязали страны придерживаться международных требований.

Лидеры G20 на саммите в Лос Кабосе (Мексика) в 2012 году единогласно одобрили обновление Мандата ФАТФ на 2012-2020гг, тем самым поддерживая усилия по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового поражения.

Обновленные международные стандарты требуют от Казахстана изменений в Уголовном Кодексе и в ряде других Законов РК в сфере ПОД/ФТ, а также корректировки в главный механизм – в Закон о ПОД/ФТ. ФАТФ не только разрабатывает стандарты в сфере ПОД/ФТ, но и проводит взаимные оценки стран на соответствие этим международным стандартам. Механизм взаимных оценок влияет на страны, которые не соответствуют стандартам. ФАТФ публикует «черные списки» стран, представляющих угрозу безопасности мировой финансовой системе, а также «серые списки» стран с недостаточной развитой национальной системой ПОД/ФТ. Если к государству применяется санкции ФАТФ, то страдает не только его репутация, но и возникают проблемы при проведении международных транзакций. Падает инвестиционная привлекательность страны.

Согласно международным стандартам ФАТФ, страны должны создать ПФР, которое будет служить национальным центром для сбора и анализа сообщений о подозрительных операциях для передачи результатов анализа в соответствующие компетентные органы.

На сегодняшний день существует международная глобальная сеть, частью которой являются девять региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ), и в своей работе все они руководствуются международными стандартами по борьбе с отмыванием.

Согласно международным стандартам ФАТФ, каждая страна должна быть членом РГТФ. Казахстан с 2004 года является ассоциированным членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ). В 2011 году подписано Межправительственное Соглашение о ЕАГ, которое ратифицировано Казахстаном в феврале 2012 года. Таким образом, Казахстан стал одной из стран учредителей ЕАГ, наряду с Беларусью, Китаем, Кыргызстаном, Россией и Таджикистаном.

Одной из функций ЕАГ является осуществление программы взаимной оценки государств – членов на базе Рекомендаций ФАТФ, включая изучение эффективности законодательных и иных мер, принимаемых в сфере ПОД/ФТ. Первая оценка ЕАГ в Казахстане на предмет соответствия международным стандартам национальной системы ПОД/ФТ прошла с октября 2010 по июнь 2011 года. От выставленных нашей стране оценок и рейтингов напрямую зависит степень доверия к Казахстану, к нашей финансовой системе, в частности банковскому сектору. По итогам оценки Казахстан попал в режим стандартного мониторинга что, несомненно, является успехом, но эксперты – оценщики поставили перед Казахстаном большую задачу по приведению в соответствие системы ПОД/ФТ с базовыми и ключевыми рекомендациями ФАТФ. По 9 из 16 обязательных для исполнения ключевых и базовых рекомендаций ФАТФ Казахстану присвоены рейтинги «не соответствие» (НС) и «частичное соответствие» (ЧС).

В целях реализации замечаний отчета взаимной оценки ЕАГ разработан проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». По рекомендациям ЕАГ в соответствии с международными стандартами ФАТФ, Казахстану необходимо предпринять существенные меры по исправлению недостатков в отношении базовых и ключевых рекомендаций с рейтингом НС (Не соответствует) и ЧС (Частично соответствует) до июня 2014 года, а по остальным Рекомендациям до июня 2015 года.

Законопроектом предусматривается внесение изменений и дополнений в 34 законодательных актов Республики Казахстан по вопросам ПОД/ФТ. Как известно, это не легкий процесс, он требует взвешенных решений, и поэтому необходимо всем участникам системы ПОД/ФТ проводить согласованные и последовательные действия.

Разработанный Законопроект, направлен на:

- расширение перечня субъектов финансового мониторинга;
- установление требования по проведению надлежащей проверке в отношении «бенефициарного собственника (выгодоприобретателя)»;
- совершенствование мер правил внутреннего контроля и надлежащей проверки своих клиентов субъектов финансового мониторинга, основанный на риск-ориентированном подходе;
- установление дополнительных условий по подозрительным операциям;
- закрепление прямого запрета на создание и деятельность банков-оболочек и установление корреспондентских отношений с ними, а также на открытие анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена;
- криминализацию конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от преступлений, а также конфискацию и изъятие доходов от преступления в соответствии с международными Конвенциями, ратифицированных Республикой Казахстан;
- криминализацию отмывания денег в части инсайдерских сделок и манипулирования рынком;
- расширение понятийного аппарата.

Принятие Закона приведет к сокращению теневой экономики, повлияет на уровень инвестиционной привлекательности казахстанской экономики, и, следовательно, на качество жизни простых граждан, что приблизит Казахстан на один уровень с ведущими странами мира. На сегодняшний день перед Комитетом стоит главная задача по приведению национальной системы ПОД/ФТ в соответствии с международными стандартами ФАТФ и поскольку, Казахстан планирует получить полноправное членство ФАТФ, на его положительное решение будет влиять итоговый отчет о прогрессе. В связи, с чем все силы направлены на подготовку итогового отчета к июню 2014 года.

В феврале 2013 года на Пленарном заседании ФАТФ провел предварительное обсуждение о расширении своего членства. Учитывая, что ФАТФ готова к расширению, и она сосредоточена на странах, которые уже являются частью РГТФ, что является одним из важных моментов, которые принимались во внимание при оценке способности стран присоединиться к ФАТФ, двойное членство ФАТФ/РГТФ повышает ценность процесса ФАТФ и укрепляет Глобальную сеть ПОД/ФТ.

Для Казахстана, занимающего особое геополитическое место в мире, имеющего динамично развивающуюся рыночную экономику, находящегося в непосредственной близости от стран, имеющих высокие риски отмывания денег и финансирования терроризма, данный шаг весьма актуален. У Казахстана есть способность осуществлять обширное лидерство в регионе с учетом геополитического расположения страны. Казахстан отличается от своих центрально-азиатских соседей во многих аспектах. У него гораздо больше экономических взаимоотношений с Россией и Западом, и культурно он больше ориентирован в этих направлениях. Казахстан мало вовлечен в ситуации, происходящие в Афганистане, и не обременен жесткими вооруженными формированиями на своих границах. И только Казахстан поддерживает хорошие отношения со всеми другими странами Центральной Азии. Взятые вместе, эти характеристики способствуют тому, что Казахстан может стать более влиятельным региональным лидером и стратегически важной точкой в Глобальной сети ПОД/ФТ в центральной Азии.

В августе 2013 года Правительство Республики Казахстан обратилось в ФАТФ с намерением получения членства в данной организации.

При рассмотрении отчета о прогрессе оценщики особое внимание уделяют участию страны в рекомендованных международных договорах и Конвенциях. В соответствии с рекомендацией международных стандартов ФАТФ Казахстан принял меры по присоединению к основным международным договорам и Конвенциям в данной области, это:

1. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности от 13 декабря 2000 г., Палермо, ратифицирована Законом Республики Казахстан от 4 июня 2008 г. №40-IV;
2. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 г., Вена, Казахстан присоединился Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. №246;
3. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 г., Нью-Йорк, Казахстан присоединился Законом Республики Казахстан от 2 октября 2002 г. №347;
4. Шанхайская Конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом от 15 июня 2001 г., Шанхай, ратифицирована Законом Республики Казахстан от 18 апреля 2002 г. №316;
5. Конвенция ООН против коррупции от 31 октября 2003 г., ратифицирована Законом Республики Казахстан от 4 мая 2008 г. № 31-IV;
6. Договор о сотрудничестве государств-участников СНГ в борьбе с терроризмом от 4 июня 1999 г., Минск, ратифицирован Законом Республики Казахстан от 23 октября 2000 года № 93;
7. Резолюция Совета Безопасности ООН 1373 от 28 сентября 2001 г., принята к исполнению постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 декабря 2001 года №1644;
8. Договор государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, от 5 октября 2007 года г. Душанбе, ратифицирован Законом Республики Казахстан от 29 марта 2011 г. №422-IV;
9. Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности от 8 ноября 1990 г., Страсбург, ратифицирована Законом Республики Казахстан от 2 мая 2011 г. №431-IV.

Ведется работа по присоединению к Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма, которая подписана в мае 2005 года в г. Варшаве. До присоединения к Конвенции в стране должны быть созданы механизмы координирующие работу в данной области внутри страны для полноценного влияния Казахстана в борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма на мировом уровне. К Конвенции присоединились такие страны, как Российская Федерация, Турция, Украина, Франция, Швеция, Испания и другие.

Присоединение к Варшавской Конвенции способствует повышению транспарентности и обеспечению экономической стабильности, путем снижения уровня угроз и рисков легализации незаконных доходов и финансирования терроризма. Это особенно актуально на нынешнем этапе, когда Глава Государства указал курс страны на 30-ку ведущих стран планеты.

В этом направлении первым шагом Казахстанского финансового мониторинга было вступление в объединение финансовых разведок мира группу «Эгмонт». В июле 2011 года Казахстан в лице Комитета получил международное признание, став членом этой группы, которая объединяет более 130 юрисдикции мира.

В 1995 году ПФР большинства развитых стран объединились в организацию, известную как группа «Эгмонт». Она была так названа по имени места первой встречи во Дворце Egmont-Arenberg в Брюсселе. Цель «Эгмонта» – обеспечить обмен информацией между ПФР различных стран и поддержку их национальных программ по борьбе с легализацией преступных доходов.

С присоединением к группе «Эгмонт» Казахстан получил доступ к защищенной сети от внешних факторов, что дает оперативность обмена информации между всеми членами группы. Условия и информационно-техническая система группы Эгмонт позволяет сократить сроки передачи информации, и устранить риски получения отказа в предоставлении информации от других ПФР. Это широкий и оперативный доступ к информации, которая позволяет предоставлять в правоохранительные органы информацию, необходимую для выявления потенциальных преступлений.

Вопросы ПОД/ФТ всегда на повестке дня интеграционных объединений, в которых участвовал Казахстан. И как отметил Президент страны Н. Назарбаев в своем Послании народу Казахстана: «наша страна должна и дальше поддерживать все прогрессивные международные инициативы и вносить свой вклад в глобальную безопасность».

В 2009 году Республика Беларусь выступила с инициативой создания специального органа, состоящего из руководителей подразделений финансовой разведки (ПФР) государств – участников СНГ. В декабре 2012 года на заседании Совета глав государств СНГ в г.Ашхабаде (Туркменистан) Главами государств было подписано Соглашение

о создании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Соглашение об образовании Совета подписали Казахстан, Армения, Беларусь, Кыргызстан, Россия, Таджикистан и Украина. Работа Совета будет направлена на реализацию совместных мероприятий финансовых разведок, оперативный обмен информацией, организацию подготовки и повышения квалификации кадров.

Новый политический курс нации это объединение усилий всех в деле создания справедливого и безопасного миропорядка. Как отметил Глава Государства: «Мы и дальше должны осознавать свою ответственность за региональную безопасность и вносить свой вклад в стабилизацию Центральной Азии. Наша задача – максимально содействовать устранению предпосылок конфликтных ситуаций в регионе. И ни одна страна в мире не сможет преодолеть в одиночку вызовы наступающей эпохи».

Казахстанский путь, указанный Президентом это – национальная безопасность и глобальное участие нашей страны в решении общемировых и региональных проблемах. В этих условиях как никогда эффективно должны работать все элементы государственной системы, включая национальную систему ПОД/ФТ.

Соблюдая международные стандарты ФАТФ, Казахстан встанет на путь к присоединению страны в список индустриально развитых стран, что приведет к уменьшению размеров теневой экономики и коррупционных правонарушений, увеличению инвестиционной привлекательности и экономической эффективности, увеличению налоговых поступлений в бюджет, роста доверия в мире к казахстанскому бизнес сообществу, в том числе банковскому сектору. Это в целом даст Казахстану преимущественные позиции для вхождения, как в ВТО, так и в 30-ку наиболее развитых стран мира.

Литература

1. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма): Учебное пособие/ Под. ред. проф. С.В. Запольского. М.: РАП; Статус, 2009. 224 с.

2. Лилли П. Грязные сделки. Тайная правда о мировой практике отмывания денег, международной преступности и терроризме. Ростов н/Д., 2005. С. 21–22.

3. Утебаев М.С. Архитектура и алгоритмы финансового мониторинга.

4. Национальная оценка рисков отмывания денег и финансирования терроризма в Республике Казахстан (проект), 65с.

5. Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV от 28 августа 2009 г.

6. Официальный сайт Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kfm.gov.kz/ru/>. (Дата обращения: 28.05.2014).

7. FATF [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fatf-gafi.org>. (Дата обращения: 28.05.2014).

8. Egmont [Электронный ресурс]. URL: <http://www.egmontgroup.org>. (Дата обращения: 28.05.2014).

