



ИФТЭБ НИЯУ **МИФИ**
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Экономические и правовые основы международной системы противодействия легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма

Леонов Павел Юрьевич

к.э.н., аудитор,
доцент кафедры финансового мониторинга НИЯУ МИФИ

2024



Макроэкономические последствия отмывания денег

Легализованные доходы от незаконных видов деятельности представляют серьезную **опасность** для мировой экономики, поскольку эти средства **обеспечивают финансирование** организованной преступности, в том числе **терроризма**.

ВОЗМОЖНЫЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ:

- колебания спроса на капитал, не соответствующие реальным изменениям;
- колебания курсовых разниц и процентных ставок;
- рост волатильности рынка ценных бумаг;
- ухудшение качества активов финансовых институтов;
- ошибки в фискальной и денежно-кредитной политике государства;
- эффект «загрязнения» - заражение легальных операций предприятий криминальной среды.

Приток в экономику **«грязных денег»** создает возможность для роста преступности, в том числе **коррупции**.



Основы международной системы ПОД/ФТ

19 декабря 1988 года Венская конвенция признала, что **незаконный оборот наркотиков обеспечивает сверхприбыль и признала такие доходы преступлением**, т.к. создают глобальные угрозы экономической безопасности и используются для финансирования терроризма

1988 г. – Венская конвенция (Подписана 106 государствами-членами ООН)

Главный источник «грязных» денег – торговля наркотиками

Обязанность вести борьбу против отмыwania «грязных» денег

Банковская тайна не может служить препятствием для организации такой борьбы

Необходимость международного сотрудничества



Основы международной системы ПОД/ФТ

Страсбургская конвенция в 1990 году, определила, что **лишение преступника доходов, добытых преступным путем, является эффективным методом борьбы против опасных форм преступности.**

Государства, подписавшие Конвенцию, взяли на себя обязательство квалифицировать в качестве уголовных правонарушений определенные виды умышленных деяний.



Серии европейских договоров - № 141

Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности

Страсбург, 8 ноября 1990 года

Неофициальный перевод

Преамбула

Государства-члены Совета Европы и другие государства, подписавшие настоящую Конвенцию:

считая, что целью Совета Европы является создание более тесного союза между его членами;

убежденные в необходимости проведения общей уголовной политики,

направленной на защиту общества;

считая, что борьба против опасных форм преступности требует использования эффективных и современных методов в международном масштабе;

полагая, что один из этих методов заключается в лишении преступника доходов, добытых преступным путем;

считая, что для достижения этой цели необходимо создать эффективную систему международного сотрудничества;

договорились о следующем:

Глава I – Терминология

Статья 1 – Терминология

В рамках настоящей Конвенции выражение:

- а "доходы" обозначает любую экономическую выгоду, полученную в результате совершения преступления. Эта выгода может заключаться в любых материальных ценностях, как это обозначается в пункте "в" настоящей статьи;
- б "материальные ценности" - подразумевает материальные ценности любого вида, вещественные или не вещественные, движимые или недвижимые, а также юридические акты или документы, дающие право на имущество;



Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ

Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ:

- Конвенции ООН;
- Резолюции Совета Безопасности ООН;
- Конвенции Совета Европы;
- Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом;
- Договор государств-участников Содружества Независимых Государств в борьбе с терроризмом;
- Рекомендации ФАТФ;
- Документы группы «Эгмонт»
- Документы Базельского комитета по банковскому надзору;
- Принципы Вольфсбергской группы.



Правовые основы международной системы ПОД/ФТ

Международные, универсальные и региональные конвенции

Резолюции Совета Безопасности ООН

- Резолюция СБ ООН от 13 августа 1998 г., 1189
- Резолюция СБ ООН от 15 октября 1999 г., 1267
- Резолюция СБ ООН от 28 сентября 2001 г., 1373
- Резолюция СБ ООН от 20 декабря 2002 г., 1452
- и др.

Рекомендации профильных международных структур

- 40 Рекомендаций ФАТФ (2012 г.)
- основные принципы страхования Международной ассоциации страховых надзоров (ИАИС) от 1 октября 2011 года
- цели и принципы регулирования рынков ценных бумаг ИОСКО (1998 г.)
- и др.



Формирование единой международной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ



Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF, ФАТФ)
– Международная группа по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег

Акцент стратегии **ФАТФ** сделан на:

- разработке международных стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов;
- развитии надежных и эффективных региональных органов по типу ФАТФ;
- расширении сотрудничества с соответствующими международными организациями.



ФАТФ поддерживает контакты с:



- ООН
- Советом Европы
- Всемирным Банком
- Европейским банком реконструкции и развития
- Международным валютным фондом
- Интерполом
- Европолом
- Советом по таможенному сотрудничеству
- международным профессиональным объединением подразделений финансовой разведки (ПФР) – Группой «Эгмонт», объединяющей ведущие подразделения финансовой разведки мира
- другими международными организациями



Взаимодействие ФАТФ (FATF) и России

ФАТФ

Группа разработки финансовых мер
борьбы с отмыванием денег

1988 г. Венская конвенция ООН.

1989 г. Создание ФАТФ.

2000 г. Россия включена в «чёрный» список ФАТФ.

(не соответствует 11 из 25 критериев, по которым страну можно отнести к категории ничего не предпринимающих в борьбе с легализацией преступных доходов)

2002 г. Россия исключена из «чёрного» списка ФАТФ.

2003 г. Россия стала участником ФАТФ.

2013-2014 г. Россия председательствует в ФАТФ.

2019 г. Россия в ТОП-5 стран по эффективности национальной системы ПОД/ФТ в мире.

Пленарное заседание ФАТФ (3 раза в год)



**Руководящая группа (Президент, заместитель, государства по
региональному принципу)**



Рабочие группы ФАТФ



РГ по рискам,
трендам и
методам
(RTMG)



РГ по
разработке
политики
ПОД/ФТ (PDG)



РГ по оценкам и
выполнению
(ECG)



РГ по вопросам
международного
сотрудничества
(ICRG)



РГ по
координации
глобальной сети
ФАТФ (GNSG)

Секретариат ФАТФ



Региональные группы по типу ФАТФ

ФАТФ в форме ассоциированного членства поддерживает партнерские отношения с региональными группами по типу ФАТФ, объединяющими страны, готовые к выполнению Рекомендаций ФАТФ и взаимной оценке своих национальных систем ПОД/ФТ:

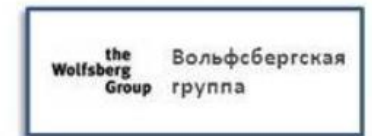
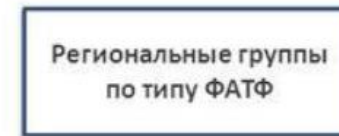
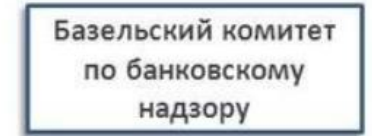
- Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (**МАНИВЭЛ – MONEYVAL**);
- Азиатско-Тихоокеанская группа борьбы с отмыванием денег (**АТГ – APG**);
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Ближнего Востока и Северной Африки (**МЕНАФАТФ – MENAFATF**);
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (**ГАФИЛАТ – GAFILAT**);
- Межправительственная группа по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (**ГИАБА – GIABA**);
- Группа по борьбе с отмыванием денег государств Восточной и Южной Африки (**ЕСААМЛГ – ESAAMLG**);
- Карибская группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (**СИФАТФ – CFATF**);
- Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Центральной Африке (**ГАБАК – GABAC**), а также
- Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (**ЕАГ**).



Организации и специализированные органы

Международные организации

входящие в структуру ПОД/ФТ





Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников Содружества Независимых Государств



Создан в соответствии с Соглашением об образовании Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников Содружества Независимых Государств, **принятым 5 декабря 2012 года в г. Ашхабаде.**

Соглашение подписали главы семи государств – участников СНГ: **Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан и Украины.**

Основные задачи:

- организация взаимодействия ПФР и иных заинтересованных органов государств-участников СНГ,
- определение приоритетных направлений сотрудничества и принятие совместных эффективных мер,
- содействие выработке единых подходов в целях сближения и гармонизации национального законодательства государств,
- разработка предложений о совершенствовании правовой базы сотрудничества государств,
- оказание содействия подразделениям финансовой разведки,
- обмен информацией между подразделениями финансовой разведки,
- принятие мер, способствующих подготовке кадров для антиотмывочной системы,
- обеспечение реализации принятых в рамках СНГ документов.



Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт»



THE
EGMONT
GROUP

В июле 1995 г. в Брюсселе представители 24 государств и ряда международных организаций приняли решение о создании неформального объединения национальных подразделений финансовых разведок (ПФР)

Группа была названа «Эгмонт» по названию замка «Эгмонт-Аренберг». Где проходило её 1-е заседание.

Росфинмониторинг осуществляет функции официального представителя региона «Евразия» в составе руководящего органа – Комитета «Эгмонт».

С июня 2002 года Росфинмониторинг является членом Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт».

Группа «Эгмонт» предоставляет своим членам возможность информационного обмена по защищённым каналам связи. Членами группы являются 165 юрисдикций.

В 2014 году Группа усилила свое присутствие на глобальном уровне путем создания 8 Региональных групп, в основном, совпадающих с составом участников РГТФ. Функции официального представителя региона «Евразия» в составе руководящего органа - Комитета «Эгмонт», осуществляет Росфинмониторинг.



Требования к Подразделениям финансовых разведок для вступления в Группу «Эгмонт»



являться самостоятельным ПФР

осуществлять реальную деятельность

иметь полномочия на взаимодействия с иностранными ПФР

нормативная и техническая база государства должна быть на соответствующем уровне



Требования

- Членами группы должны быть не менее 5 стран
- Члены группы должны признавать и соблюдать 40 Рекомендаций ФАТФ
- Должна проводить взаимные оценки на соответствие Рекомендациям
- Должна проводить анализ тенденций и типологий в сфере ОД/ФТ
- Должна иметь Председателя (Президента) и Секретариат
- Должна проводить регулярные встречи
- Должна поддерживать регулярные контакты с ФАТФ

Полномочия

- Допуск делегаций РГТФ на все мероприятия ФАТФ
- Получение содействия ФАТФ
- Участие во взаимных оценках ФАТФ



Евразийская группа по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма

ЕАГ

Создана **6 октября 2004** года по инициативе Российской Федерации, поддержанной ФАТФ, Международным валютным фондом, Всемирным банком и рядом государств.

Членами ЕАГ являются 9 государств Евразийского региона: Беларусь, Индия, Казахстан, Китай, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан.

Наблюдатели – 16 государств: Армения, Афганистан, Италия, Литва, Молдова, Монголия, Польша, Сербия, США, Турция, Украина, Франция, Черногория, Республика Корея, Иран, Япония, а также **19 международных организаций.**

В рамках ЕАГ функционируют три рабочие группы:

- по взаимным оценкам и правовым вопросам,
- по типологиям и противодействию терроризму и преступности,
- по техническому содействию.

Еще одним направлением работы на пространстве ЕАГ является **проведение оценок национальных антиотмывочных систем на соответствие международным стандартам ФАТФ.**



Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) создана 6 октября 2004 года по инициативе РФ, поддержанной Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Международным валютным фондом, Всемирным банком и рядом государств.

В июне 2011 г. в Москве подписано Соглашение о ЕАГ, установившее статус Евразийской группы как межправительственной организации, основанной на принципах равного участия государств-членов в её деятельности. Участниками Соглашения стали Беларусь, КНР, Киргизия, Россия, Таджикистан, Туркменистан и Узбекистан.

В июле 2011 г. к Соглашению присоединился Казахстан, а в ноябре того же года – Индия.

ЕАГ является региональной группой по типу ФАТФ, в соответствии с решением Пленарного заседания которой в июне 2010 г. она получила статус ассоциированного члена ФАТФ.

Основной целью Евразийской группы является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне, а также интеграции государств – членов Евразийской группы в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии со стандартами ФАТФ.



Пленарное заседание ЕАГ (2 раза в год)



**Руководящая группа (Председатель, заместитель, государства по
региональному принципу)**



Рабочие группы ЕАГ



РГ по взаимным оценкам и
правовым вопросам



РГ по типологиям и
противодействию
терроризму и преступности



РГ по техническому
содействию

Секретариат ЕАГ



ИФТЭБ НИЯУ **МЭФ**
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Спасибо за внимание!

2024