

В.П. Нечаев

ЗАДАЧИ ФАТФ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы деятельности ФАТФ в сфере противодействия коррупции, которые были представлены автором широкой общественности во время выступления в рамках Третьего евразийского антикоррупционного форума «Современные стандарты и технологии противодействия коррупции», 24–25 апреля 2014 года в г. Москва. Автор акцентирует внимание на том, что ведущие страны мира уже объединили свои усилия на различных международных площадках в целях создания эффективных инструментов, способствующих формированию свободной от коррупции бизнес-среды. ФАТФ разрабатывает глобальные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Совместная реализация антиотмывочных и антикоррупционных мер позволяет добиться значительных результатов. С учетом этого, начиная с 2011 года ФАТФ проводит ежегодные встречи экспертов совместно с рабочей группой G20 по противодействию коррупции. Результатами совместной работы стали публикации ФАТФ отчетов и руководств, посвященных непосредственно антикоррупционной тематике. По мнению автора, важным является понимание связи между коррупцией и отмыванием денег. Коррупция и взяточничество генерируют определенный поток наличных денег, поэтому используются различные схемы с целью сокрытия источника их незаконного происхождения.

В статье особо подчеркивается, что только совместные усилия и обмен опытом между различными международными организациями, местными финансовыми институтами, правительственными органами позволит создать эффективную глобальную систему противодействия коррупции в современном мире.

Ключевые слова: противодействие коррупции, ФАТФ, G20, система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, финансовый институт.

Проблемам коррупции, что неудивительно, уделяется большое внимание, как на национальном, так и на межгосударственном уровне. Коррупция – не только серьезное преступление, но и выступает как элемент, подрывающий доверие общества к власти, финансовым институтам и рыночным механизмам, обеспечивающим полноценное функционирование экономики. Современной характеристикой коррупции стала универсальность, обусловленная распространенностью в государствах с неодинаковым уровнем социально-экономического развития, проникновением в различные сферы государственной и общественной жизни, наличием транснациональных форм¹.

Ведущие страны объединили усилия на различных международных площадках в целях создания эффективных инструментов, способствующих формированию свободной от коррупции бизнес-среды. ФАТФ разрабатывает глобальные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма². Через эти стандарты

она содействует созданию уникального механизма, способного противостоять, в том числе, и коррупционной составляющей теневой экономики. Именно поэтому почти две трети из 40 рекомендаций ФАТФ связаны и с антикоррупционными мерами, а «коррупция и взяточничество» выделены в отдельный вид предикатных преступлений. Эффективная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) делает «коррупционный бизнес» нерентабельным и слишком рисковым.

По итогам саммита большой «двадцатки» в сентябре прошлого года в Санкт-Петербурге была принята декларация, в которой лидеры мировых держав выразили поддержку применению в целях борьбы с коррупцией разработанных ФАТФ мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Хотелось бы отметить, что совместная реализация антиотмывочных и антикоррупционных мер позволяет добиться значительных результатов. С учетом этого, начиная с 2011 года ФАТФ проводит ежегодные встречи экспертов совместно с рабочей группой G20 по противодействию коррупции. Результатами совместной работы стали публикации ФАТФ отчетов и руководств, посвященных непосредственно антикоррупционной тематике. Это:

- отмывание преступных доходов, полученных от коррупции (июль 2011г.);

¹ Коррупция: природа, проявления, противодействие. Монография / отв. ред. Академик РАН Г.Я. Хабриева. – М.: ИД «Юриспруденция», 2012. – С.8.

² Более подр. см. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: МУМЦФМ, 2012.

- отчет ФАТФ: конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции (июнь 2012г.);
- справочное руководство и информационная записка по использованию рекомендаций ФАТФ в борьбе против коррупции (октябрь 2012г.); и два документа, опубликованные уже после прошлогоднего Второго Евразийского антикоррупционного форума:
- руководство ФАТФ Публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22)(июнь 2013 г.);
- международный передовой опыт – использование рекомендаций ФАТФ в борьбе против коррупции, которая была опубликована в октябре 2013 года. На ключевых моментах этой работы нам бы хотелось остановиться более подробно.

Основные меры ПОД/ФТ, связанные с коррупцией

Важным является понимание связи между коррупцией и отмыванием денег. Коррупция и взяточничество генерируют определенный поток наличных денег, поэтому используются различные схемы с целью сокрытия источника их незаконного происхождения. В связи с этим необходимо отметить важность тесного взаимодействия в процессе расследования и уголовного преследования между ведомствами, ответственными за ПОД/ФТ и антикоррупционную деятельность³.

Следующие превентивные меры, описанные в рекомендациях ФАТФ, особенно актуальны в случаях борьбы с коррупцией и отмыванием соответствующих доходов:

- соблюдение требований по надлежащей проверке клиента;
- тщательная проверка публичных должностных лиц;
- обязательное хранение данных о сделках для возможного расследования подозрительных операций;
- обеспечение прозрачности и доступности информации по бенефициарам;
- обеспечение прозрачности банковских переводов и электронных платежных систем.

Факторы риска, связанные с коррупцией

Реализация эффективного режима ПОД/ФТ требует проведения регулярной процедуры оценки рисков ОД/ФТ для того, чтобы определить, насколько эффективно существующие меры, принятые финансовыми институ-

тами и компетентными органами, препятствуют отмыванию преступных доходов. Существует ряд факторов, которые оказывают влияние на уровень риска ОД/ФТ, например, степень прозрачности деловых отношений или транзакций, страновые и географические особенности, виды используемого финансового продукта или инструмента. Далее мы кратко изложим основные факторы риска, которые наиболее актуальны при выявлении и отслеживании коррупционных средств и активов.

Публичные должностные лица. В связи с тем, что во многих странах ПДЛ обязаны раскрывать дополнительную информацию о своих активах, данные лица склонны к использованию более сложных и изолированных схем сокрытия источника нелегального дохода, если таковой имеется.

Юридические лица и юридические образования. Если в рамках существующей правовой системы создание или расформирование юридического лица не представляет значительной сложности, то часто возникают ситуации, когда создаются компании с избыточно сложной структурой, многоуровневые и межнациональные, а также фирмы-однодневки, что увеличивает риск их использования для отмывания денег, полученных коррупционным путем.

Установленные нефинансовые профессии и предприятия (УНФПП). Обзор практик ФАТФ показывает, что существует множество способов, в которых представителей УНФПП (чаще всего адвокатов) используют в качестве подставных лиц для отмывания денег. УНФПП используются для создания юридических лиц и образований, открытия банковских счетов, перевода средств, покупки недвижимости и в качестве курьеров наличности.

Использование наличных средств. Несмотря на то, что наличные деньги чаще всего используются в мелких, локальных схемах по отмыванию доходов от коррупции, опыт показывает, что реализация масштабных сценариев редко обходится без использования крупных наличных сумм. Наличные средства используются для вывода преступных доходов за рубеж, путем физического перемещения через границу, для чего используются близкие родственники или доверенные лица, например адвокаты. Часто к использованию наличных средств в процессе отмывания доходов прибегают, чтобы прервать последовательность регистрируемых банковских операций.

Исследования ФАТФ показывают, что **отдельные сектора экономики** более уязвимы для коррупции. Например, значительные коррупционные риски существуют:

- в сфере природных ресурсов;
- при реализации крупных национальных проектов, особенно с привлечением средств международных финансовых институтов;

³ Более подрб. см.: Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции / М.: Вече, 2012.

- в сфере здравоохранения и инфраструктурных проектов.

Недостаточный уровень обмена информацией между странами. Преступники стараются максимально быстро выводить средства из той страны, где было совершено коррупционное преступление. При этом хранятся незаконные доходы чаще всего в странах с устойчивой экономикой и развитыми финансовыми институтами. Существование доступных и быстрых каналов для обмена информацией между компетентными органами облегчает расследование всей схемы по отмыванию преступных доходов.

Международный опыт по взаимодействию антикоррупционных экспертов и экспертов ПОД/ФТ

Представляется целесообразным обратить внимание на опыт взаимодействия экспертов в антикоррупционной сфере и сфере ПОД/ФТ.

Библиографический список:

1. Коррупция: природа, проявления, противодействие. Монография / отв. ред. Академик РАН Т.Я. Хабриева. – М.: ИД «Юриспруденция», 2012. – 688 с.
2. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. – М.: МУМЦФМ, 2012. – 178 с.
3. Конкретные факторы риска, связанные с легализацией (отмыванием) доходов от коррупции / М.: Вече, 2012. – 80 с.

References (transliteration):

1. Korruptcija: priroda, projavlenija, protivodejstvie. Monografija / отв. red. Akademik RAN T.Ja. Habrieva. – М.: ID «Jurisprudencija», 2012.–688 s.
2. Rekomendacii FATF. Mezhdunarodnye standarty po protivodejstviju otmyvaniju deneg, finansirovaniju terrorizma i finansirovaniju rasprostraneniija oruzhija massovogo unichtozhenija / Per. s angl. – М.: MUMCFM, 2012. – 178 s.
3. Konkretnye faktory riska, svjazannye s legalizaciej (otmyvaniem) dohodov ot korrupcii / М.: Veche, 2012. – 80 s.

Учреждения, отвечающие за борьбу с коррупцией, должны участвовать в деятельности межведомственных комитетов или иных механизмов, которые занимаются разработкой национальной стратегии развития системы ПОД/ФТ. Аналогичным образом, ведомства, ответственные за ПОД/ФТ, должны участвовать в антикоррупционной деятельности. Подобное взаимодействие позволит учитывать коррупционные риски при разработке национального риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ, и обеспечить должный уровень обмена информацией.

В завершение хотелось бы еще раз отметить, что существование коррупции и возможности последующего отмывания коррупционных доходов являются серьезной международной уязвимостью в сфере ПОД/ФТ. Только совместные усилия и обмен опытом между различными международными организациями, местными финансовыми институтами, правительственными органами позволит создать эффективную систему противодействия коррупции.