

## АНАЛИЗ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

*А.У. Джаилова*

Рассматривается свободное перемещение капитала между национальными границами. Дано определение терроризму – одной из основных угроз, присущих глобализации.

*Ключевые слова:* легализация; доход; глобализация; финансирование терроризма; отмывание денег.

Угрозы для экономической безопасности, наряду с внутренними факторами, могут создавать внешние факторы. Основным источником изменений во внешней среде в настоящее время считается процесс глобализации.

Основной характеристикой глобализации является свободное перемещение капитала между национальными границами, и терроризм в настоящее время является одной из основных угроз, присущих глобализации. Терроризм – это намеренное уничтожение ресурсов, в особенности материальных активов и жизни лиц<sup>1</sup>. После событий 11 сентября в Нью-Йорке инициатива борьбы с финансированием терроризма стала признаваться важной частью обеспечения национальной безопасности, в том числе и экономической. Многие страны, включая и Кыргызскую Республику, приняли соответствующие законы для борьбы с финансированием терроризма.

Существует несколько различных определений понятия отмывания денег (или легализации доходов от преступной деятельности). Большинство стран использует определение, принятое в конвенции ООН “О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ” (Венская конвенция, 1988)<sup>2</sup> и в “Конвенции Организации

Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности” (Палермская конвенция, 2000)<sup>3</sup>. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ<sup>4</sup> – The Financial Action Task Force), признанная ведущим разработчиком международных правовых норм по борьбе с отмыванием денег, приводит следующее краткое определение термина “отмывание денег”: “Совершение операций... с криминальными доходами для утаивания их незаконного происхождения” с целью “легализации” противозаконно полученных доходов от преступления<sup>5</sup>. Например, в Палермской кон-

<sup>3</sup> <http://www.undcp.org/adhoc/palermo/convmain.html> (на английском языке), [http://www.unodc.org/pdf/crime/a\\_res\\_55/res5525r.pdf](http://www.unodc.org/pdf/crime/a_res_55/res5525r.pdf) (на русском языке).

<sup>4</sup> ФАТФ является межправительственной организацией, которая устанавливает стандарты и разрабатывает и поощряет политику по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. В настоящее время в ее состав входят 35 членов: 33 страны и правительства, и 2 международных организации (все страны-члены ОЭСР, Гонконг, Сингапур, страны Латинской Америки, Австралия, Совет сотрудничества стран Персидского залива, Еврокомиссия), а также более 20 наблюдателей: пять региональных организаций по типу ФАТФ и более 15 других международных органов.

<sup>5</sup> ФАТФ. Часто задаваемые вопросы. Что такое отмывание денег? См.: [http://www.fatf-gafi.org/document/29/0,2340,en\\_32250379\\_32235720\\_33659613\\_1\\_1\\_1\\_1,00.html#Whatismoneylaundering](http://www.fatf-gafi.org/document/29/0,2340,en_32250379_32235720_33659613_1_1_1_1,00.html#Whatismoneylaundering) (на английском языке).

<sup>1</sup> *Хартунг У.* Новый бизнес войны: мелкое оружие и ускорение конфликта, 2006. // [www.cceia.org/media/488\\_hartung.pdf](http://www.cceia.org/media/488_hartung.pdf)

<sup>2</sup> <http://www.incb.org/e/conv/1988> (на английском языке); [http://www.narkotiki.ru/jworld\\_49.html](http://www.narkotiki.ru/jworld_49.html) (на рус. яз.).

венции требуется, чтобы все государства-участники применяли приведенное в конвенции определение правонарушений, связанных с отмыыванием доходов, к “самому широкому кругу предшествующих правонарушений”<sup>1</sup>.

Особая роль в системе борьбы с отмыыванием капитала отводится банкам. В целях защиты мировой финансовой системы от проникновения преступных капиталов одиннадцати ведущих банков мира (Societe Generale, Deutsche Bank AG, ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.A., Credit Suisse Group, UBS AG, HSBC, Barclays Bank, The Chase Manhattan Private Bank, Citibank N.A., J.P. Morgan) инициировали разработку и 30 октября 2000 г. подписали Всеобщие директивы по противодействию отмыыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы).

В Вольфсбергских принципах отражены приоритетные направления политики банков и основные элементы механизмов предотвращения использования банковской системы для легализации доходов, полученных преступным путем.

Свой вклад в борьбу с незаконным движением капитала внес и Базельский комитет по банковскому надзору. В 2001 г. был разработан документ с рекомендациями по проведению тщательной проверки клиентов кредитными организациями.

В Кыргызской Республике, согласно закону № 178 от 8 ноября 2006 г. “О противодействии терроризму”, терроризм определяется как противоправное уголовно наказуемое деяние, совершенное в целях нарушения общественной безопасности, оказания воздействия на принятие органами государственной власти или международными организациями решений, выгодных террористам, и устрашения населения, а также для достижения других политических, идеологических, религиозных целей, путем совершения террористического акта.

Для принятия мер по борьбе с финансированием терроризма Кыргызстан должен расширять свою правовую базу. В рамках усилий по борьбе с финансированием терроризма требуется также рассмотрение альтернативных механизмов передачи или перевода денег, таких, как “хавала”<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Палермская конвенция, ст. 2 (2): [http://www.unodc.org/pdf/crime/a\\_res\\_55/res5525r.pdf](http://www.unodc.org/pdf/crime/a_res_55/res5525r.pdf).

<sup>2</sup> Саякбаев Т.Дж. Роль операторов систем денежных переводов в реализации основных задач ПФТ/ОД, пути решения, [http://www.bibc.kg/upload/presentations/Denejnye\\_perevody\\_25.09.09.doc](http://www.bibc.kg/upload/presentations/Denejnye_perevody_25.09.09.doc).

(альтернативная система денежных переводов или система, действующая вне или параллельно с традиционными банковскими и финансовыми каналами).

Основное различие между отмыыванием денег и финансированием терроризма заключается в том, что в последнем случае источники средств могут быть как легитимными, так и криминальными. К числу легитимных источников могут относиться пожертвования, денежные или имущественные дары, предоставляемые таким организациям, как фонды или благотворительные учреждения, которые, в свою очередь, используются для поддержки террористических актов или террористических организаций. Процессы отмыывания денег и финансирования терроризма в значительной степени могут повлиять на социально-экономические условия страны, по причине уязвимости финансовой системы.

Существует большой риск возникновения случаев отмыывания денег и финансирования терроризма, так как действующая финансовая и законодательная система, как было сказано выше, только формируется и еще имеет множество слабых мест. Преступные виды деятельности, такие, как коррупция и торговля наркотиками, приносят большие прибыли. В конечном счете, экономика, общество, национальная и экономическая безопасность Кыргызстана в случае использования страны в качестве платформы для отмыывания денег и финансирования терроризма находятся под угрозой.

Успешное отмыывание денег делает преступную деятельность прибыльной и создает предпосылки вознаграждения преступников. Другими словами, распространенность процессов отмыывания денег в нашей стране может привести к росту преступности и коррупции. Это может также привести к возрастанию взяточничества, что способствует успешному проведению деятельности по отмыыванию денег.

Правительство Кыргызстана осознает существующие риски и уже начало самостоятельно разрабатывать ряд мероприятий по предотвращению отмыывания денег и финансирования терроризма. Так, в сентябре 2005 г. указом президента КР была создана Служба финансовой разведки.

В целях повышения устойчивости и экономической безопасности банковской системы, совершенствования внутренних систем управления коммерческими банками разработан нормативный акт, соответствующий требованиям международной практики. Закон КР



<sup>1</sup> Институт Всемирного банка. Структура и руководящие принципы регулирования микрофинансов. Вашингтон, округ Колумбия: Всемирный банк, 2004.

“О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем” № 135 от 31 июля 2006 года, вступивший в силу 8 ноября 2006 г., создает правовой механизм противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и регулирует отношения, возникающие в связи с проведением сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с финансированием международного терроризма и легализацией доходов. Ранее Национальный банк Кыргызской Республики (НБКР) уже вводил ряд обязательств для коммерческих банков, чтобы предотвратить отмывание денег, но эти меры необходимо привести в соответствие с международными стандартами.

Обязательному контролю также подлежат подозрительные операции (сделки)<sup>1</sup>. В Кыргызстане таким уполномоченным органом является Служба финансовой разведки. В 2006 г. власти Кыргызстана обратились с просьбой к МВФ предоставить техническую поддержку в этом направлении, чтобы улучшить законодательную

---

<sup>1</sup> Закон КР "О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем" № 135 от 31 июля 2006 года, гл. 3, ст. 6.

и институциональную базу и перенять международный опыт. МВФ согласился выполнить данный проект при финансировании правительства Швейцарии.

Основная цель проекта по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма<sup>2</sup> заключается в том, чтобы поддержать правительство Кыргызстана в разработке и внедрении интегрированной и эффективной системы по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма в стране. Наличие эффективной системы по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма поможет добиться существенных улучшений в работе всего финансового сектора Кыргызстана, упростит выход коммерческих банков Кыргызстана на международные рынки. Подобная система также позволит властям Кыргызстана более эффективно бороться с коррупцией, поскольку будут фиксироваться сигналы о подозрительных финансовых операциях, переводах, нецелевом использовании государственных средств и т.д.

---

<sup>2</sup> Швейцарское управление по развитию и сотрудничеству (SDC) и Государственный секретариат Швейцарии по экономике (SECO), [http://www.swiss-cooperation.admin.ch/centralasia/ru/Home/Activities\\_in\\_Kyrgyzstan/Public\\_Institutions\\_and\\_Services/Anti\\_money\\_laundering](http://www.swiss-cooperation.admin.ch/centralasia/ru/Home/Activities_in_Kyrgyzstan/Public_Institutions_and_Services/Anti_money_laundering)