

Четверг, 23.07.2009

Усиливается надзор над финансовыми потоками



*В Азербайджане данная работа будет проводиться
Службой финансового мониторинга при ЦБА*

[А.Фатулла](#)

С февраля 2009 года Центральное разведывательное управление добавило к традиционному ежедневному президентскому разведывательному докладу еще и экономический доклад. Оба документа президент США читает по утрам. По сообщениям зарубежных СМИ, экономический доклад включает мониторинг и анализ ситуации, складывающейся как на ключевых мировых рынках, так и в отдельных странах. Он имеет два главных направления. Первое состоит в установлении последствий воздействия финансового и экономического кризиса на внутреннюю ситуацию в ключевых странах мира, а также величины использования ими финансовых средств. В этом контексте анализируется, на какие рынки, регионы и конкретные компании, банки и инвестиционные фонды вкладывает сейчас деньги из своего валютного запаса Китай. Второе направление - выявление финансовых потоков стран, которые США рассматривают сейчас как "недружественные". Это относится, в частности, к Ирану и Северной Корее. Одновременно идет мониторинг финансовых операций преступных группировок, наркокартелей и террористических организаций (Fineko/abc.az).

Почти 10 млрд. долларов было переведено в первом полугодии из России в офшоры через прибалтийские банки, выяснил Росфинмониторинг. Ранее с подобной проблемой уже столкнулась Украина. Ряд прибалтийских кредитных учреждений выступают в качестве транзитного канала по переводу средств клиентов из России в офшоры. Как сообщила на днях Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), в первом полугодии 2009 года через банки прибалтийских государств из России было "перекачано" в офшоры более 295 млрд. рублей. Как отмечает Росфинмониторинг, схемы вывода денежных средств за рубеж в последнее время меняются. В частности, "очевиден рост объемов вывода капиталов из России с использованием каналов офшорного транзита, то есть на счета офшорных компаний, открытых в кредитных организациях третьих стран". Основные каналы офшорного транзита при этом проходят через банки прибалтийских государств, указывает ведомство.

Между тем, Центральный банк России еще в марте 2008 года констатировал увеличение объемов весьма странных операций, когда деньги по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования переводились российскими резидентами в пользу контрагентов-нерезидентов на счета в банках-нерезидентах из третьих стран. Особо крупные денежные переводы осуществлялись в пользу нерезидентов, зарегистрированных в Великобритании, на Кипре, в Новой Зеландии, а также в некоторых офшорных зонах: Британских Виргинских островах, Белизе. Эти нерезиденты имели расчетные счета в банках Латвии, Литвы,

Эстонии, а также Кипра.

ЦБ РФ обращал внимание на многочисленные случаи, когда резидентом с его расчетного счета, открытого в одном уполномоченном банке, в течение нескольких месяцев осуществлялись только авансовые платежи в пользу нерезидентов по таким договорам, после чего расчетные счета в этом уполномоченном банке закрывались. При этом резиденты не представляли копии грузовых таможенных деклараций, свидетельствующих о ввозе товаров на таможенную территорию РФ в счет осуществленных авансовых платежей. Возрастающие масштабы этих операций, по мнению ЦБ РФ, позволяли предполагать, что в большинстве случаев действительными их целями могут являться уклонение от уплаты налогов, оплата "серого" импорта, отмывание доходов, полученных преступным путем.

ЦБ РФ рекомендовал банкам направлять сведения о таких операциях клиентов в Росфинмониторинг, а своим территориальным учреждениям - проводить встречи с руководителями и владельцами банков, проводящих подобные операции по поручению клиентов, для уточнения экономического содержания этих операций. Информацию о фактах систематического проведения банками по поручению клиентов сомнительных операций и осуществления их в значительных объемах ЦБ РФ просил направлять на имя председателя Банка России Сергея Игнатьева. Более того, об активной деятельности прибалтийских банков как транзитных каналов для вывода валютных средств сомнительного происхождения, заявляла ранее Украина. По данным Государственной налоговой администрации Украины (ГНАУ), валютные средства перечислялись на счета некоторых банков Латвии и Литвы, а также Кипра и Кыргызстана. По данным ГНАУ, в течение 2008 года для незаконного выведения за границу и для проведения спекулятивных операций на валютном рынке было приобретено почти 17,5 млрд. долларов (IFX.RU).

Напомним, что недавно в соответствии с указом президента Азербайджана Ильхама Алиева утверждено положение о Службе финансового мониторинга при Центральном банке, что является основным пунктом в реализации закона "О противодействии отмыванию полученных преступным путем денег и финансированию терроризма". Ранее председатель Госкомитета по ценным бумагам Азербайджана и глава группы по разработке закона о противодействии отмыванию денег Руфат Асланлы сказал, что после принятия и вступления в силу закона экспертная группа Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Moneyval) опубликовала сообщение, где были отражены позитивные результаты и достижения Азербайджана.

При этом пленарное собрание организации приняло решение передать ее бюро право приостановки мониторинга Азербайджана в случае выполнения всех решений, которые указаны в указе президента о применении закона, что предусматривает утверждение устава органа финансового мониторинга при Центральном банке, принятие соответствующих изменений в Административный и Уголовный кодексы.

В начале этого года Moneyval призвала с осторожностью относиться к проведению операций с Азербайджаном. Следующее заседание Moneyval будет в конце года, и у страны будет шанс на полное упразднение по упрощенной системе режима мониторинга. Президент Азербайджана Ильхам Алиев 24 февраля 2009 года подписал принятый парламентом 10 февраля законопроект о противодействии легализации полученных преступным путем денежных средств и имущества и финансированию терроризма и издал указ о мерах по его реализации, в рамках которого при Центральном банке Азербайджана учреждена Служба финансового мониторинга, и ЦБА предоставлен месячный срок для разработки и представления положения службы.

Ранее FATF также призывал государства-члены и другие страны известить свои финансовые организации о необходимости обращать особое внимание на операции с лицами и финансовыми организациями, проживающими или находящимися в Азербайджане. В своем публичном заявлении Moneyval в отношении Азербайджана, принятом 12 декабря 2008 года, FATF призвал государства-члены и другие страны известить свои финансовые организации о необходимости обращать особое внимание на операции с лицами и финансовыми организациями, проживающими или находящимися в Азербайджане, путем применения надлежащей проверки клиента с целью устранения риска отмывания денег (ОД)/финансирования терроризма (ФТ). Также было указано на призыв экспертной группы пересмотреть принятый во втором чтении законопроект о противодействии ОД/ФТ в Азербайджане, так как он в значительной мере не соответствует ключевым международным стандартам, а также немедленно принять комплексное законодательство, отвечающее необходимым требованиям. Извещение Росфинмониторинга может осложнить проведение финансовых операций между Россией и Азербайджаном.

Moneyval в своей оценке также отметила, что в стране не выполняются структурные, законодательные и институциональные требования, когда определенный тип финансового института отсутствует в стране. Из 40 стандартов FATF признано несоответствие страны борьбе с нарушениями по отмыванию денег, аудиту клиентов, политически преследуемых лиц, новым технологиям и face-to-face бизнесу, нестандартным сделкам, отчетности о подозрительных сделках, внутреннему контролю, соответствию и аудиту, по санкциям, по иностранным филиалам и дочерним компаниям, по руководству и связям с клиентами, по отсутствию органа финансовой разведки (FIU), по статистике, по замораживанию и конфискации террористических фондов, по отчетности по подозрительным сделкам, по неприбыльным организациям (Fineko/abc.az).