

Научная статья

УДК 339

<https://doi.org/10.24143/2073-5537-2024-4-113-120>

EDN SBQGVD

Анализ преимуществ и рисков национальных антиотмывочных систем стран Евразийской группы

Эльза Тельмановна Исакова

*Астраханский государственный технический университет,
Астрахань, Россия, Elza.agabalaeva@mail.ru*

Аннотация. В условиях политизации международных антиотмывочных структур, и в первую очередь ФАТФ, приостановивших членство в них России, что существенно затрудняет противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в отношении трансграничных финансовых потоков, актуализируется тема активизации Россией регионального взаимодействия в целях ПОД/ФТ. Проведен сущностный анализ преимуществ и рисков технического соответствия в странах Евразийской группы (ЕАГ) по типу ФАТФ. Информационной базой исследования явились отчеты последних взаимных проверок стран – участниц ЕАГ. Сделан вывод о том, что страны ЕАГ активно реализуют международные антиотмывочные стандарты, движущей силой этого процесса выступает осознание ущерба для финансовой системы страны, ее экономики и благосостояния населения, который может последовать при введении в отношении их санкций ФАТФ. Соблюдение большинства требований международных стандартов ПОД/ФТ отмечено рейтингами С (соответствует) или LC (соответствует в значительной степени). Рейтинги РС (частично соответствует) и NC (не соответствует) отмечены в тех редких случаях, когда отдельные страны из-за недостатка ресурсов и при неочевидных выгодах не могут позволить себе дополнительные антиотмывочные процедуры. Такие рейтинги не указывают на наличие умысла у получивших их стран ЕАГ в сохранении недостатков своих антиотмывочных систем, позволяющих получать конкурентные преимущества на финансовом рынке для обеспечения перехода клиентов из финансовых систем с полным соответствием стандартам ФАТФ. В силу санкционных полномочий ФАТФ в случае, если страна не принимает усилий по устранению выявленных недостатков, отмеченных рейтингами РС и NC, повышаются риски введения ограничительных мер к финансовой системе страны вплоть до полной финансовой изоляции. Акцентировано внимание на том, что индивидуальные усилия по повышению эффективности представляются наименее развитым странам ЕАГ недостижимыми. Обоснована необходимость поиска коллективного решения существующих недостатков систем ПОД/ФТ. Сильной стороной стран ЕАГ в этом вопросе является сохранение доброй воли к сотрудничеству не только в рамках ЕАГ, но и в других международных группах, таких как ЕАЭС, БРИКС, ШОС и др.

Ключевые слова: отмывание денег, финансирование терроризма, страны ЕАГ, санкции ФАТФ, рейтинги технического соответствия

Для цитирования: Исакова Э. Т. Анализ преимуществ и рисков национальных антиотмывочных систем стран Евразийской группы // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2024. № 4. С. 113–120. <https://doi.org/10.24143/2073-5537-2024-4-113-120>. EDN SBQGVD.

Original article

Analysis of the advantages and risks of national money laundering systems of the Eurasian Group countries

Elza T. Isakova

*Astrakhan State Technical University,
Astrakhan, Russia, Elza.agabalaeva@mail.ru*

Abstract. In the context of politicization of international anti-money laundering structures, first of all FATF, which suspended Russia's membership in them, which significantly complicates the fight against money laundering and financing of terrorism (MLF/TF) in respect of cross-border financial flows, the topic of Russia's activation of regional cooperation for MLF/TF purposes is actualized. A substantive analysis of the benefits and risks of technical compli-

ance in the countries of the FATF-type Eurasian Group (EAG) is carried out. The information of the study is based on the reports of the last mutual inspections of the EAG member countries. It is concluded that EAG countries are actively implementing international anti-money laundering standards, the driving force behind this process is the realization of the damage to the country's financial system, its economy and the welfare of the population, which may follow if FATF sanctions are imposed on them. Compliance with most of the requirements of international MLF/TF standards is indicated by ratings of C "compliant" or LC "largely compliant". Ratings of PC "partially compliant" and NC "non-compliant" are noted in those rare cases where individual countries, due to resource constraints and unobvious benefits, cannot afford additional anti-money laundering procedures. Such ratings do not indicate any intent on the part of the EAG countries receiving them to maintain the deficiencies in their antiwashing systems to gain a competitive advantage in the financial marketplace to ensure customer switching from financial systems with full FATF compliance. Due to the FATF sanctions powers, if a country does not make efforts to eliminate the identified deficiencies noted by the PC and NC ratings, the risks of imposing restrictive measures on the financial system of a country up to full financial isolation increase. It is emphasized that individual efforts to improve efficiency seem unattainable for EAG least developed countries. The necessary to find a collective solution to the existing shortcomings of MLF/TF systems is justified. The strength of the EAG countries in this matter is the preservation of goodwill to cooperate not only within the EAG, but also in other international groups, such as the EAEU, BRICS, SCO and others.

Keywords: money laundering, terrorist financing, EAG countries, FATF sanctions, technical compliance ratings

For citation: Isakova E. T. Analysis of the advantages and risks of national money laundering systems of the Eurasian Group countries. *Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*. 2024;4:113-120. (In Russ.). <https://doi.org/10.24143/2073-5537-2024-4-113-120>. EDN SBQGV D.

Введение

Действующая методика оценки соответствия национальных систем противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем, а также направляемых на финансирование терроризма (ПОД/ФТ), стандартам Financial Action Task Force – FATF (ФАТФ) распределяет приоритеты важности на два компонента: техническое соответствие, которое выносится на первый план, и эффективность, рассматриваемая как следствие технического соответствия. Показатели технического соответствия формализованы. Несмотря на достаточно детализированные пояснительные записки, техническое соответствие предусматривает исполнение установленных требований. Соответственно, контроль соблюдения сводится к фиксированию состояния исполнения требований. Эффективность функционирования национальной системы ПОД/ФТ представляет собой совокупность субъективных оценок, базирующихся на мнении экспертов относительно качества работы институтов, сформированных в рамках технического соответствия. Общая оценка о состоянии национальной антиотмывочной системы представляется вершиной пирамиды, в основании которой находится техническое соответствие. Ситуация, когда при добровольном соблюдении субъектами экономики международных стандартов ФАТФ институциональная среда внутри страны отсутствует, до сих пор ни в одной юрисдикции не выявлена.

Учитывая нарастание угроз в отношении российской системы ПОД/ФТ от Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), в контексте поиска путей защиты национальной финансовой системы от разрастания ее вовлечения в отмывание преступных доходов через международные финансовые отношения, представ-

ляется актуальным проанализировать преимущества и риски технического соответствия в странах Евразийской группы (ЕАГ) по типу ФАТФ (является региональным подразделением ФАТФ, объединяет Беларусь, Индию, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Туркменистан, Таджикистан и Узбекистан). Информационной базой исследования явились отчеты последних взаимных проверок стран – участниц ЕАГ. Обобщены преимущества и риски, ставшие основанием для установления странам рейтингов технического соответствия.

Основные результаты исследования

В табл. 1 приведены рейтинги технического соответствия рекомендациям ФАТФ по группам рекомендаций, обобщенным в разделы: *A* – «Антиотмывочные политика и координация»; *B* – «Отмывание денег и конфискация»; *C* – «Финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ)».

Согласно табл. 1 в большинстве стран ЕАГ оценки по разделу *A* «Антиотмывочные политика и координация» установлены на уровне LC (в значительной степени соответствует) или C (соответствует). Это означает, что в странах проводится национальная оценка рисков ОД/ФТ и их регулярное обновление (R1), выявленные риски представляются экспертам ФАТФ адекватными. В качестве незначительного замечания Беларуси и Казахстану указано на недостаточное внимание к оценке трансграничных рисков, Кыргызстану – на отказ признать наличие рисков финансирования терроризма, всем странам ЕАГ – на недооценку рисков отмывания денег через злоупотребления юридическими лицами и некоммерческими организациями (например, при проведении расчетов по внешнеторговой деятельности и др.) [1].

Таблица 1

Table 1

Рейтинги технического соответствия стран ЕАГ рекомендациям ФАТФ: R1–R8
Ratings of technical compliance by the EAG countries with FATF recommendations: R1-R8

Страна	A		B		C			
	R1	R2	R3	R4	R5	R6	R7	R8
Китай	LC	C	LC	C	LC	PC	PC	LC
Россия	LC	C	LC	LC	LC	PC	PC	LC
Беларусь	LC	LC	C	C	C	LC	LC	PC
Кыргызстан	LC	LC	C	LC	LC	C	C	PC
Таджикистан	LC	C	LC	LC	LC	PC	PC	PC
Узбекистан	LC	C	LC	LC	LC	PC	PC	PC
Индия*	–	LC	PC	PC	PC	LC	–	NC
Казахстан	LC	C	LC	LC	LC	PC	PC	LC
Туркменистан	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	PC

* Последняя взаимная проверка антиотмывочной системы Индии проходила в 2010 г. по методологии, признанной ФАТФ в 2012 г. устаревшей. В отношении Индии указаны рейтинги, соответствующие действующей методологии, из-за расширения зоны регулирования, в действующей редакции методики появились новые показатели, отсутствовавшие в предыдущей, поэтому ряд результатов отсутствует.

Рейтинг R2 характеризует структуру национальной антиотмывочной системы, для которой необходимо создание национального подразделения финансовой разведки (ПФР), наделенного полномочиями и ресурсами для реализации функций ПОД/ФТ, и установление связей между ПФР, правоохранительными, надзорными и иными компетентными органами. Согласно табл. 1 эксперты ФАТФ удовлетворены структурами систем ПОД/ФТ стран ЕАГ. Недостатки в отдельных странах связаны с отсутствием системы информирования финансовых учреждений и иных субъектов ПОД/ФТ о рисках ОД/ФТ и слабой координацией усилий между государственными органами в вопросах ПОД/ФТ, а также с ограниченным характером взаимодействия по вопросам ФРОМУ [1].

В разделе B «Отмывание денег и конфискация» оценивается введение страной уголовной ответственности за отмывание денег и определение круга предикатных преступлений для классификации доходов в качестве преступных (R3). Согласно табл. 1 это требование ФАТФ выполнено всеми странами ЕАГ, предикатные преступления коррелируют с национальными рисками ОД. В отдельных странах в качестве замечания отмечено неустановление уголовной ответственности за «самоотмывание» (отмывание доходов преступниками, совершившими предикатное преступление), или неприменение санкций за ОД к юридическим лицам [1, 2].

Законодательные нормы о конфискации преступных доходов (R4) в странах ЕАГ также в основном соответствуют требованиям ФАТФ. Вместе с тем главный международный орган ПОД/ФТ указывает многим странам группы на необходимость распространения института замораживания (при-

остановления операций с активами) не только по уголовным делам, связанным с финансированием терроризма, но и по предикатным преступлениям.

Показатели, входящие в раздел C «Финансирование терроризма и ФРОМУ», согласно ФАТФ, требуют дополнительных усилий со стороны антиотмывочных систем стран ЕАГ (R5–R7). В качестве наиболее важного направления усиления указывается распространение юридически обязывающего требования замораживать активы, подозреваемые в ФТ или ФРОМУ, не только на финансовые организации и установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП), например бухгалтеры, аудиторы, юристы, нотариусы, на которых распространяются требования ПОД/ФТ (аналогичные требованиям к финансовым организациям и некоммерческим организациям (НКО) при осуществлении ими действий по заключению или заверению сделок, предусматривающих операции с денежными средствами или иным имуществом), но и на всех юридических и физических лиц [1, 2].

Меры ПОД/ФТ в странах ЕАГ в отношении некоммерческих организаций (НКО) также признаны ФАТФ не в полной мере достаточными (R8). Незначительные недостатки в российских, китайских и казахстанских официальных документах носят формальный характер, тогда как иным странам требуется больше усилий для приведения институциональных норм в соответствие с требованиями ФАТФ. Часть замечаний уже устранена. Так, Кыргызстану был изменен рейтинг показателя R8 с NC (не соответствует) на PC (частично соответствует) после законодательного расширения мер ПОД/ФТ и проведения оценки рисков ФТ в секторе НКО. Вместе с тем ФАТФ считает, что

введенные меры ПОД/ФТ не соразмерны выявленным странами рискам в секторе НКО в Кыргызстане, Беларуси, Таджикистане, Узбекистане, Туркменистане. Ситуация с несоблюдением мер ПОД/ФТ в отношении НКО, выявленная в Индии еще в 2010 г., изменилась, в стране внесены поправки в ряд зако-

нов, регулирующих деятельность НКО [1, 3].

Раздел *D* «Превентивные меры» – самый обширный в рекомендациях ФАТФ, включает в себя 15 из 40 рекомендаций. В целом ФАТФ оценивает их исполнение странами ЕАГ позитивно (табл. 2).

Таблица 2

Table 2

Рейтинги технического соответствия стран ЕАГ рекомендациям ФАТФ: R9–R23

Ratings of technical compliance by EAG countries with FATF recommendations: R9-R23

Страна	R9	R10	R11	R12	R13	R14	R15	R16	R17	R18	R19	R20	R21	R22	R23
Китай	C	LC	C	PC	LC	LC	LC	LC	LC	C	C	LC	LC	NC	NC
Россия	C	LC	LC	PC	LC	LC	C	PC	LC	LC	LC	C	LC	LC	LC
Беларусь	C	LC	LC	LC	LC	C	PC	LC	LC	LC	LC	C	C	LC	LC
Кыргызстан	LC	LC	LC	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	LC
Таджикистан	C	LC	LC	PC	LC	LC	PC	LC	NA	LC	LC	C	C	PC	LC
Узбекистан	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	LC	LC	PC	LC	C	LC	PC	LC
Индия	C	PC	LC	PC	LC	LC	LC	LC	N/A	LC	PC	PC	LC	NC	NC
Казахстан	LC	LC	LC	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	LC	C	C	LC	LC
Туркменистан	C	LC	C	PC	C	LC	PC	PC	C	LC	LC	C	C	LC	PC

Незначительные недостатки в вопросе обмена в целях ПОД/ФТ информацией, представляющей собой банковскую тайну (R9), установлены в Кыргызстане, Узбекистане и Казахстане [1]. Меры надлежащей проверки клиентов (R10) и хранения данных и документов (R11) осуществляются всеми странами ЕАГ с малосущественными замечаниями, множественные недостатки отмечены в процедурах идентификации клиентов только у Индии [3].

Дополнительные меры для специфических клиентов и видов деятельности в целом соответствуют требованиям рекомендаций R12–R16 в странах ЕАГ. Отдельные незначительные недостатки зафиксированы в отчетах о взаимных проверках в части процедур ПОД/ФТ в отношении открытия и ведения корреспондентских счетов (R13), услуг по переводу денег или ценностей (R14), новых технологий (R15) и электронных переводов денежных средств (R16). Вместе с тем антиотмывочные процедуры, утвержденные в отношении публичных должностных лиц (ПДЛ), согласно ФАТФ, требуют более глубокой подстройки к рекомендации R12, например путем учреждения обязанностей для всех субъектов ПОД/ФТ не только в отношении самих ПДЛ, но и их близкого окружения, а также для страховых компаний при выплате страхового возмещения [1, 2, 4].

Требования ФАТФ, касающиеся доверия к третьим сторонам, результативности контроля в финансовых группах, имплементированы в национальные антиотмывочные системы стран ЕАГ достаточно полно. За исключением Индии и Таджикистана, законодательные меры контроля за лицами (третьей стороной), которым участниками

ПОД/ФТ делегированы отдельные антиотмывочные процедуры (R17); меры внутреннего контроля в самих участниках ПОД/ФТ, включая их зарубежные филиалы и представительства (R18); а также процедуры контроля в отношении финансовых операций и сделок с резидентами стран из «черного» списка ФАТФ (R19) признаны соответствующими в значительной мере.

Особенно полно странами ЕАГ соблюдаются требования ФАТФ по направлению субъектами ПОД/ФТ сообщений о подозрительных операциях в национальные подразделения финансовой разведки (R20) и о неразглашении сведений о проводимых в антиотмывочных целях процедурах (R21).

Направлением, требующим более усиленных мер, согласно ФАТФ, является вовлечение в ПОД/ФТ УНФПП. Так, по результатам последних взаимных проверок в Индии и Китае меры по надлежащей проверке клиентов (R22) и иные требования к УНФПП (R23) в целом не соблюдаются. Процедуры остальных стран ЕАГ касательно УНФПП признаны ФАТФ соответствующими в значительной мере.

В табл. 3 представлены рейтинги технического соответствия требованиям ФАТФ антиотмывочных систем стран ЕАГ, обобщенным в разделы *E* «Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц и юридических образований» (R24, R25) и *F* «Полномочия и ответственность компетентных органов и другие институциональные меры» (R26–R35).

Согласно табл. 3 вопрос достижения прозрачности источников средств, поступающих в финансовые организации, в странах ЕАГ остается сложным и требует дополнительных мер, особенно отно-

сительно юридических образований (R25). В частности, ФАТФ настаивает на более жестких запретах в проведении операций и обслуживании юридических лиц (R24) и юридических образований (R25), для которых установлены не все бенефициары либо установлены не все сведения о них. Положение дел по исполнению рекомендации R25 в Китае признано ФАТФ не соответствующим требовани-

ям международных стандартов, несмотря на усилия страны, зафиксированные в трех ежегодных отчетах о прогрессе в рамках усиленного мониторинга. Главным недостатком здесь указывается отсутствие правовой ответственности доверительных собственников внутренних и зарубежных трастов, действующих в Китае, за невыполнение мер ПОД/ФТ [4].

Таблица 3

Table 3

Рейтинги технического соответствия стран ЕАГ рекомендациям ФАТФ: R24–R35
Ratings of technical compliance by EAG countries with FATF recommendations: R24–R35

Страна	E		F									
	R24	R25	R26	R27	R28	R29	R30	R31	R32	R33	R34	R35
Китай	PC	NC	LC	LC	NC	LC	C	C	LC	LC	LC	PC
Россия	LC	PC	LC	LC	LC	C	LC	C	LC	C	LC	LC
Беларусь	LC	LC	LC	LC	PC	C	C	C	LC	LC	C	LC
Кыргызстан	LC	LC	LC	LC	LC	LC	C	LC	LC	LC	LC	LC
Таджикистан	LC	PC	PC	LC	PC	C	LC	C	LC	LC	LC	PC
Узбекистан	LC	PC	PC	LC	LC	C	C	C	C	LC	LC	PC
Индия	PC	PC	PC	LC	NC	LC	LC	C	PC	LC	LC	PC
Казахстан	PC	LC	PC	LC	PC	C	C	C	LC	LC	LC	PC
Туркменистан	PC	PC	PC	LC	PC	C	LC	LC	LC	PC	LC	LC

Не менее сложным вопросом для стран ЕАГ является регулирование и надзор за УНФПП (R28). Согласно ФАТФ, сразу две страны – Китай и Индия – не соответствуют требованиям в этом вопросе (у этих стран R28 = NC (табл. 3)), у четырех стран – Беларуси, Казахстана, Туркменистана и Таджикистана – установлено частичное соответствие (R28 = PC), у России, Узбекистана и Кыргызстана – соответствие в значительной степени (R28 = LC). Группа ФАТФ требует юридического признания в отношении УНФПП полного состава норм ПОД/ФТ, которые в настоящее время распространены на финансовые организации. Огромная численность населения в Китае и Индии, большое число независимых бухгалтеров, юристов, аудиторов, нотариусов, а также множество первоочередных задач для расходной части бюджетов, которые ФАТФ требует расширить надзорными и контрольными антиотмывочными затратами, затрудняют реализацию рекомендации R28 в этих странах. Дополнительные существенные расходы представляют собой препятствие для расширения зоны антиотмывочного регулирования деятельности УНФПП и в других странах ЕАГ.

Согласно табл. 3 все страны ЕАГ имеют высокие рейтинги соответствия рекомендациям R29 «Подразделение финансовой разведки», R30 «Обязанности правоохранительных и следственных органов» и R31 «Полномочия правоохранительных и следственных органов». Эти рекомендации – одни из основополагающих, входили в междуна-

родные стандарты ПОД/ФТ с первой их редакции, по результатам обзора их исполнения был составлен первый «черный» список ФАТФ. В результате еще в конце 1990-х – начале 2000-х гг. во всех странах, в том числе в ЕАГ, были учреждены государственные органы или структуры в уже действующих органах, наделенные функциями подразделения финансовой разведки в объеме, установленном ФАТФ. Нормы взаимодействия правоохранительных и следственных органов с ПФР, их обязанности и полномочия получили юридическое подтверждение.

Рейтинг рекомендации R32 «Курьеры по перевозке наличных денег» зафиксирован на уровне C (соответствует) у Узбекистана, у Индии – PC (частично соответствует), у остальных стран ЕАГ установлен рейтинг LC (соответствует в значительной степени). В качестве незначительного недостатка в России, Беларуси, Казахстане и Кыргызстане указано на отсутствие декларирования денежных средств при трансграничном перемещении в рамках ЕАЭС. Единая таможенная зона по своему статусу не предполагает декларирование внутри зоны. Такая же норма действует внутри Шенгенской зоны. Риски ОД/ФТ в такой ситуации нивелируются антиотмывочной системой страны, в которую ввозятся крупные суммы наличных денег, исполнением таких норм ПОД/ФТ, как фиксирование сведений о крупных суммах наличных денег, вносимых на банковские счета, данных о покупке-продаже наличной иностранной валюты

и ряда других. В ходе взаимной проверки Китая было выявлено, что таможенные органы не передают в ПФР сведения о подаче ложных деклараций; в Таджикистане зафиксировано отсутствие юридического распределения ответственности между ведомствами в вопросе ПОД/ФТ в отношении трансграничной перевозки наличных денег; в Туркменистане – непропорциональность в отношении лиц, осуществляющих незаконное перемещение денег через границу. Эти недостатки признаны ФАТФ несущественными и не влекут за собой введение карательных санкций.

В отношении рекомендаций R33 «Статистика» и R34 «Руководящие указания и обратная связь» странам ЕАГ установлены рейтинги LC и C. Группа ФАТФ указывает на неадекватную статистику судебных приговоров по ОД и запросов других стран в рамках процедур внешней взаимной помощи [1], на отсутствие статистических данных о количестве случаев транспортировки через границу наличных денежных средств и числе случаев замораживания имущества [2], либо на отсутствие в стране учета размера дохода от преступления [1]. Рейтинг PC (частично соответствует), который возлагает на антиотмывочную систему требование об усилении исполнения и несет в себе риски ве-

дения санкций при неустранении недостатков, ФАТФ установила по рекомендации R33 для Туркменистана, указав на множество существенных недоработок [1].

Ситуация с исполнением рекомендации R35 «Санкции» в странах ЕАГ выглядит следующим образом: четыре страны получили рейтинг LC (соответствует в значительной степени) и пять стран – рейтинг PC (частично соответствует). Незначительные недостатки зафиксированы в отчетах Беларуси, Кыргызстана, России и Туркменистана и касались того, что меры по приостановлению или прекращению действия лицензии по основаниям вовлечения в ОД/ФТ для субъектов ПОД/ФТ, помимо банков, не установлены или не являются сдерживающими. Более серьезными расценивает ФАТФ нарушения требований рекомендации R35 со стороны Индии, Казахстана, Китая, Таджикистана и Узбекистана, указывая на то, что действующие меры за нарушение антиотмывочных требований не являются адекватными [1, 3, 4].

Раздел G «Международное сотрудничество» объединяет рекомендации R36–R40. Распределение рейтингов по соблюдению этих рекомендаций странами ЕАГ представлено в табл. 4.

Таблица 4

Table 4

Рейтинги технического соответствия стран ЕАГ рекомендациям ФАТФ: R36– R40
Ratings of technical compliance by EAG countries with FATF recommendations: R36-R40

Страна	R36	R37	R38	R39	R40
Китай	LC	LC	C	LC	LC
Россия	LC	LC	LC	LC	LC
Беларусь	C	LC	LC	LC	LC
Кыргызстан	LC	LC	LC	LC	LC
Таджикистан	C	LC	PC	LC	LC
Узбекистан	LC	C	LC	C	LC
Индия	PC	LC	LC	LC	LC
Казахстан	LC	LC	LC	LC	LC
Туркменистан	LC	LC	PC	LC	PC

Согласно табл. 4 антиотмывочные системы стран ЕАГ в своем большинстве соответствуют требованиям ФАТФ в части международного сотрудничества. Страны имплементировали в свои правовые системы нормы, установленные конвенциями ООН и рядом иных международных организаций, представляющие собой юридическую основу ПОД/ФТ, выполняющие договоренности в сфере взаимной правовой помощи в вопросах противодействия ОД/ФТ, экстрадиции и информационного обмена. Недостатки, которые требуют устранения, касаются исполнения отдельных рекомендаций отдельными странами. Так, в Таджикистане и Туркменистане отсутствуют нормы, регламентирующие

обращение с замороженным имуществом нерезидентов и раздел конфискованного имущества с другими странами (R38), Индия не ратифицировала Палермскую конвенцию о борьбе с отмыванием денег [5] и не в полной мере имплементировала Венскую конвенцию [6] (R36), Туркменистаном не заключены международные договоры о сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, в законодательстве страны не предусмотрены нормы международного антиотмывочного сотрудничества (R40).

Мандат, делегированный ФАТФ странами, иницировавшими международное антиотмывочное движение, предоставляет право организации вводить санкции в отношении финансовых систем

стран-нарушителей. Присвоение рейтингов соответствия на уровне РС и NC является основанием для проведения усиленного мониторинга. Такая мера подразумевает требование к стране составить план устранения выявленных нарушений и предоставлять ФАТФ ежегодные отчеты о прогрессе. Неисполнение страной условий усиленного мониторинга грозит внесением ее в «серый» список ФАТФ. К трансакциям со странами из «серого» списка под угрозой вторичных санкций все юрисдикции должны вводить дополнительные меры контроля, что существенно затрудняет ее финансовые операции, внешнеэкономические отношения и в целом экономическое развитие. По состоянию на 01.09.2024 под усиленным мониторингом находилось шесть стран ЕАГ: Беларусь, Китай, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Узбекистан. По результатам отчетов о прогрессе, прослеживается положительная динамика в устранении недостатков. Отчет о прогрессе Индии был принят ФАТФ в июне 2024 г.

Заключение

Проведенный сущностный анализ свидетельствует о том, что объединение стран в ЕАГ дало им ряд преимуществ:

- они активно реализуют международные антиотмывочные стандарты;
- движущей силой этого процесса выступает осознание ущерба для финансовой системы стра-

ны, ее экономики и благосостояния населения, который может последовать при введении в отношении нее санкций ФАТФ.

Вместе с тем в ряде стран сохраняются отдельные риски. Рейтинги РС и NC не указывают на отсутствие умысла у получивших их стран ЕАГ в недостатках своих антиотмывочных систем, позволяющих получать конкурентные преимущества на финансовом рынке для обеспечения перехода клиентов из финансовых систем с полным соответствием стандартам ФАТФ. Данные рейтинги присущи тем сферам, где государства видят дисбаланс между затратами и результатом. Вопросы одномоментного введения всех требований ПОД/ФТ к НКО и УНФПП в странах с низким уровнем развития экономики и небольшим государственным бюджетом приведет к переходу этих форм деятельности на нелегальное положение. Недостаток ресурсов также объясняет негативные рейтинги ряда стран ЕАГ в сфере международного сотрудничества.

Полноценное сотрудничество требует определенного уровня развития информационных технологий в финансовом и нефинансовом секторах. Индивидуальные усилия представляются наименее развитым странам ЕАГ недостижимыми. Требуется поиск коллективного решения существующих недостатков систем ПОД/ФТ в рамках не только ЕАГ, но и других международных групп, таких как ЕАЭС, БРИКС, ШОС и др.

Список источников

1. Каталог отчетов о взаимных оценках государств – членов ЕАГ. URL: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports> (дата обращения: 03.10.2024).
2. Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – People’s Republic of China, Fourth Round Mutual Evaluation Report. Paris, 2019 / FATF. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-china-2019.html> (дата обращения: 03.10.2024).
3. Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Russian Federation, Fourth Round Mutual Evaluation Report. Paris, 2019 / FATF-EAG. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Mer-russian-federation-2019.html> (дата обращения: 03.10.2024).
4. Mutual evaluation report. Anti-Money Laundering

- and Combating the Financing of Terrorism. India, 2010 / FATF-GAFI, APG. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Mutualevaluationofindia.html> (дата обращения: 03.10.2024).
5. United Nations Convention against Transnational Organized Crime, 2000 / The Palermo Convention. URL: <https://www.unodc.org/unodc/en/organized-crime/intro/UNTOC.html> (дата обращения: 03.10.2024).
6. United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances, 1988 / The Vienna Convention. URL: <https://www.unodc.org/unodc/site-search.html?q=The+Vienna+Convention.+United+Nations+Convention+against+Illicit+Traffic+in+Narcotic+Drugs+and+Psychotropic+Substance> (дата обращения: 03.10.2024).

References

1. *Katalog otchetov o vzaimnyh ocenkah gosudarstv – chlenov EAG* [Catalogue of mutual assessment reports of the EAG Member States]. Available at: <https://eurasiangroup.org/ru/mutual-evaluation-reports> (accessed: 03.10.2024).
2. *Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – People’s Republic of China, Fourth Round Mutual Evaluation Report*. Paris, 2019. FATF. Available at: <http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-china-2019.html> (accessed: 03.10.2024).
3. *Anti-money laundering and counter-terrorist financ-*

- ing measures – Russian Federation, Fourth Round Mutual Evaluation Report*. Paris, 2019. FATF-EAG. Available at: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Mer-russian-federation-2019.html> (accessed: 03.10.2024).
4. *Mutual evaluation report. Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism*. India, 2010. FATF-GAFI, APG. Available at: <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Mutualevaluations/Mutualevaluationofindia.html> (accessed: 03.10.2024).
5. *United Nations Convention against Transnational*

Organized Crime, 2000. The Palermo Convention. Available at: <https://www.unodc.org/unodc/en/organized-crime/intro/UNTOC.html> (accessed: 03.10.2024).

6. *United Nations Convention against Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances, 1988. The*

Vienna Convention. Available at: <https://www.unodc.org/unodc/site-search.html?q=The+Vienna+Convention.+United+Nations+Convention+against+Illicit+Traffic+in+Narcotic+Drugs+and+Psychotropic+Substance> (accessed: 03.10.2024).

Статья поступила в редакцию 15.10.2024; одобрена после рецензирования 25.11.2024; принята к публикации 04.12.2024
The article was submitted 15.10.2024; approved after reviewing 25.11.2024; accepted for publication 04.12.2024

Информация об авторе / Information about the author

Эльза Тельмановна Исакова — доцент кафедры экономики и управления предприятием; Астраханский государственный технический университет; Elza.agabalaeva@mail.ru

Elza T. Isakova — Assistant Professor of the Department of Economics and Enterprise Management; Astrakhan State Technical University; Elza.agabalaeva@mail.ru

