

УДК 339.9:336 (575.2) (04)

РОЛЬ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ БЕЗОПАСНОСТИ КЫРГЫЗСТАНА

Эркин Алмагуль – аспирант

The global financial system experiences an initial phase of struggle against washing up of dirty money and financing of the terrorism, begun by the little more 10 years ago most economically developed countries led by the USA. Money now it not only a measure of cost and a universal equivalent, but also a subject of investigation and possible confiscation.

Мировая финансовая система переживает начальную фазу борьбы с “отмыванием” “грязных” денег и финансированием терроризма, начатой немногим более 10 лет назад наиболее экономически развитыми странами во главе с США. Деньги в настоящее время – это не только мера стоимости и всеобщий эквивалент, но также предмет расследования и возможной конфискации.

Финансовая разведка сегодня – это мощная информационная и административная суперсистема в стадии своего становления. С ее появлением такое фундаментальное и весьма ценностное для бизнеса понятие, как банковская тайна, отошло в область теории.

Финансовая разведка – это совершенный и единственный в своем роде механизм для отслеживания и анализа финансовых потоков, причем потоков предельно адресных, и уже только поэтому эта структура является важнейшим источником информации для принятия экономических и политических решений на высшем государственном уровне.

В деятельности финансовой разведки и правоохранительных органов, работающих в данном направлении, существует множество других проблемных аспектов, в том числе правовых. Но стратегическое значение приобретает то обстоятельство, что на передний план в работе по обнаружению и расследованию большинства преступлений экономической

направленности постепенно и неотвратно выдвигается не только выявление финансового следа преступления, но прежде всего достижение конечного результата расследования. Таким результатом может быть признан только арест и конфискация преступно нажитых средств, привлечение виновного лица к установленной законом ответственности.

Все демократические страны сегодня как никогда озабочены проблемой противодействия терроризму, остро встал вопрос: кто и как финансирует терроризм, через какие каналы террористы получают деньги. В 101 государстве действуют финразведслужбы, вес и авторитет их очень высок. Они работают на финансовую устойчивость, на защиту общества от посягательств преступного мира.

В 2005 г. в Кыргызстане была создана служба финансовой разведки для борьбы с отмыванием незаконных доходов. Президентом был подписан соответствующий указ «Об уполномоченном органе по борьбе с финансированием терроризма и “отмыванием” доходов, полученных преступным путем». Данный документ принят “в целях обеспечения дальнейшей защиты прав и законных интересов граждан, общества и государства”.

Служба финансовой разведки Кыргызстана является государственным органом, не входящим в структуру правительства республики. Возглавляет новое ведомство председатель,

назначаемый главой государства. Служба уполномочена на сбор, анализ информации и проведение мероприятий, направленных на противодействие финансированию терроризма и отмыванию доходов, полученных преступным путем.

4 октября 2005 г. Феликс Кулов (в то время будучи премьер-министром Кыргызской Республики) встречался с председателем Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов (ЕАГ), руководителем Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации В. Зубковым с целью ознакомления со структурой финансовой разведки, налаживания работы по плодотворному сотрудничеству в этом направлении. Учитывая опыт Российской Федерации и других стран, входящих в ЕАГ, В. Зубков заявил о готовности оказания помощи в становлении Службы финансовой разведки Кыргызской Республики (СФР КР) по следующим основным направлениям: техническое оснащение, с учетом специфики работы данного ведомства и современных требований; обучение и подготовка кадров для данного ведомства (в том числе вовлекаемых в работу по борьбе с “отмыванием” средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма); подготовка нормативно-правовой базы в соответствии со спецификой работы Службы; обмен информацией с соответствующими органами стран-участниц ЕАГ.

“Я считаю, что каждое государство должно иметь такую службу”, – заявил он на встрече в Доме Правительства. Основная задача Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации – сбор, дальнейшая обработка информации и создание федеральной базы данных. За год существования ЕАГ, по мнению ее руководителя, удалось достичь многого: сформированы группы по правовым вопросам, по типологии и техническому содействию.

Как заявила Таджикан Калимбетова (будучи и.о. председателя СФР КР) в интервью газете “Общественный рейтинг”: “Финансовая разведка Кыргызстана – это не спецслужба, а сугубо аналитический орган. Статус правоохранительного органа финансовой разведке не будет придан. Мы выбрали админи-

стративный тип организации данного подразделения. СФР не будет заниматься оперативно-розыскной деятельностью, а значит, не будет иметь следственного аппарата. Спецслужбой нас назвать нельзя. Мы собираем информацию, анализируем, отслеживаем финансовые потоки и только при выявлении подозрительности операций и сделок передаем дело в соответствующие органы. Единственное сходство – это в названии и в соблюдении режима строгой секретности со стороны наших сотрудников относительно получаемой информации”.

Одна из задач СФР – защищать интересы государства, граждан, создавать нормальную деловую атмосферу в экономике и при этом не наносить ущерба бизнесу, а наоборот, помогать работать в нормальном, законном режиме.

В июле 2006 г. принят закон “О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем”, который вступил в силу 8 ноября. С июля по ноябрь сотрудники службы занимались подготовкой соответствующих нормативно-правовых актов, которые позволили бы новому закону гармонично дополнить уже существующие законодательные акты и не вступать в противоречие с ними. СФР для нашей страны – явление новое, но для других стран мира – привычный атрибут борьбы с “отмыванием” доходов от наркобизнеса, проституции и торговли оружием.

Закон “О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем” принят в девяти странах СНГ, в том числе в России, Белоруссии, Украине, Молдове, Узбекистане, Азербайджане и т.п., а также в 24 странах мира.

Согласно закону Кыргызской Республики, банки, страховые и лизинговые организации, ломбарды, организации, осуществляющие проведение лотерей, организации почтовой, телеграфной связи, а также организации, которые осуществляют деятельность в таких областях, как торговля драгоценными металлами и драгоценными камнями, игорный бизнес, управление инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами, обязуются представлять сведения об осуществляемых

финансовых операциях в Службу финансовой разведки.

Законом определен единый для физических и юридических лиц порог (в размере более одного миллиона сомов или 25 тыс. долл. США), свыше которого операции подлежат обязательному контролю. Для сделок по недвижимости – 4,5 млн. сом., или 112 тыс. долл. США. Обязательный контроль распространяется на операции с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон такой операции является физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеются сведения об участии в террористической деятельности. Кроме того, организации, осуществляющие финансовые операции, обязаны направлять в Службу финразведки сведения и о других операциях, не подлежащих обязательному контролю, но относительно которых возникли подозрения в том, что они осуществляются с целью отмыывания доходов (“подозрительные” операции). Далее Служба финразведки анализирует полученную информацию, и, если какая-то операция подходит под критерий “подозрительности” и не имеет явного экономического характера, сведения передаются в правоохранительные органы.

По территории Кыргызской Республики проходит наркотрафик. В стране через банки и другие финансовые институты происходит отмыывание денег сомнительного происхождения, а также полученных коррупционным путем. СФР сегодня помогают международные организации, например Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов, Российская служба финансового мониторинга.

Существует несколько моделей работы финансовых разведок: судебный, правоохранный, административный, а также смешанные формы. Кыргызстан выбрал для себя административную модель. Прежде чем передавать информацию в правоохранительные органы, СФР должна тщательно изучить собранные данные, доказать виновность лиц. Поэтому в Узбекистане, например, создали финразведку при прокуратуре.

Конфиденциальность банковской или налоговой информации сохранится даже после

внесения изменений в действующее законодательство.

Готовится пакет документов, в одном из них будут даны критерии определения “подозрительных” операций. Проект сегодня согласовывается с Национальным банком, коммерческими банками республики. Четко будет определено, какие критерии подозрительные, какие – нет.

25 апреля 2006 года состоялся четвертый семинар из цикла семинаров на тему “Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма”, организованный при поддержке консультанта Всемирного банка по вопросам БОД/ПФТ госпожи Кари Вотава. В семинаре приняли участие сотрудники НБКР, Службы финансовой разведки Кыргызской Республики, Государственного агентства по финансовому надзору и отчетности, а также Службы финансовой полиции Кыргызской Республики.

В Москве на пятом Пленарном заседании Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) участники заслушали и обсудили информацию о подготовке к взаимной оценке Кыргызстана и текущей оценке Китая по линии ФАТФ/ЕАГ. Кроме того, была рассмотрена информация представителей государств – членов ЕАГ о достигнутом прогрессе в разработке национального законодательства по вопросам противодействия легализации (отмыыванию) преступных доходов и финансированию терроризма и созданию подразделений финансовой разведки. В частности, было отмечено, что за время, прошедшее после предыдущего Пленарного заседания (май 2006 г.), были приняты базовые законы о противодействии отмыыванию денег и финансированию терроризма в Кыргызстане и Китае. Государства – члены ЕАГ, рассмотрев обращения Литвы и ОБСЕ, единодушно согласились предоставить им статус наблюдателей в ЕАГ. Очередное (шестое) Пленарное заседание ЕАГ было решено провести в мае 2007 г.

Между тем Саудовская Аравия, как ожидается, создаст службу финансовой разведки для борьбы с финансированием терроризма. Создание такой разведки, которая будет собирать, анализировать финансовую информацию

и обмениваться ею с зарубежными коллегами для отслеживания и борьбы с отмыванием денег и спонсированием террористов, важнейший шаг, демонстрирующий приверженность королевства борьбе с отмыванием денег и терроризмом. В настоящее время подобные подразделения имеются только в четырех арабских государствах: Египте, Ливане, Бахрейне и ОАЭ. В Катаре создание такой службы было запланировано на июнь 2007 г.

В США, как сообщает агентство Bloomberg со ссылкой на источники в правительстве и Конгрессе, законодателям, в частности, предлагается выработать законопроект по более тщательной проверке всех иностранных депозитов в американских банках, сумма которых превышает 1 млн. долл. США, а также запретить любые формы сотрудничества с фиктивными банками. Министерство финансов также рассматривает возможность передачи налоговых данных ряду служб, если это потребуется при расследовании деятельности террористических группировок. В настоящее

время предоставление данных о доходах кому-либо запрещено законодательством США.

Следует отметить, что с вступлением в силу закона “О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем”, объем платежей и операций в КР уменьшился на треть. 80% всех сообщений в СФР приходятся на банки.

Борьбу необходимо вести точечным методом и привлекать к ответственности, прежде всего, те банки, которые занимаются не серыми, а черными схемами и крайне отклоняются от закона. Следует учитывать российский опыт, где предприятия малого и среднего бизнеса зачастую вынуждены использовать серые схемы, чтобы быть рентабельными.

Важно отслеживать, не только откуда и куда банки переводят деньги, но и как обрабатывают их. Если банк сам принимал участие в “отмывании” денег, создании фирм однодневок и прочего, то он должен за это отвечать. Необходимо разделить степень ответственности банков.