

Вне "Особого внимания"

FATF исключает Азербайджан из списка стран, у которых имеются пробелы в борьбе против отмывания денег

Илаха МАМЕДЛИ

Баку

Когда FATF - Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег включила Азербайджан в так называемый список стран, требующих «особого внимания», многие не верили, что можно будет так быстро применить рекомендации этой международной организации и покинуть нежелательный список. Правда, при этом FATF была сделана оговорка, что хотя Азербайджан и имеет некоторые пробелы в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), правительство страны обладает политической волей и специальным планом действий для их ликвидации.



И результат не заставил себя ждать. Уже в этом месяце Азербайджан может быть исключен из группы стран, требующих "особого внимания". По крайней мере такой оптимизм имеется у главы Центрального банка Азербайджана Эльмана Рустамова.

Успехи Азербайджана в реализации плана действий, включая совершенствование национального законодательства и повышение функциональности Службы финансового мониторинга, были отмечены уже в июне 2010 года на пленарной сессии FATF. В связи с этим было признано целесообразным начать процедуры для исключения Азербайджана из списка стран третьей группы. Обсуждение вопроса состоится 18 октября на пленарном заседании FATF в Париже.

О том, каковы задачи и дальнейшие планы правительства Азербайджана в области противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма, нашему журналу рассказал директор Службы финансового мониторинга при Центральном банке Азербайджана Адыширин Гасымов.

- Какие меры надо было предпринять, чтобы FATF исключила Азербайджан из списка стран, требующих особого внимания? Если данное решение не будет принято на октябрьском совещании FATF, когда можно будет ожидать очередного слушания по этому вопросу?

- На основе решения, принятого на саммите "большой двадцатки" в Лондоне в 2009 году,

FATF провела порядка в 140 странах оценку существующего положения в области противодействия легализации денежных средств и другого имущества, полученного преступным путем, и финансирования терроризма.

Затем в октябре на пленарном заседании FATF обсуждалась текущая ситуация в сфере развития системы противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма. Надо отметить, что на этом обсуждении за основу были взяты результаты оценки Азербайджана, проведенные Комитетом экспертов Совета Европы Moneyval в 2008 году.

Но в позапрошлом году в Азербайджане еще не был принят основной закон касательно ПОД/ФТ и не был создан орган финансового мониторинга. В этой связи Moneyval выдвигал некоторые рекомендации по усовершенствованию в Азербайджане системы борьбы с легализацией "грязных" денег" и финансированием терроризма. Эти рекомендации были связаны с формированием соответствующей законодательной базы и созданием органа финансового мониторинга.

С учетом именно этого отчета по оценке на октябрьском заседании FATF в прошлом году было принято решение о включении Азербайджана наряду с 24 странами в список, где были представлены страны, требующие "особого внимания".

Уже в феврале 2010 года на пленарном заседании FATF эти страны были подразделены на три группы по существующим рискам в области ПОД/ФТ:

- страны, имеющие существенные недостатки в области ПОД/ФТ, в отношении которых применяются санкции;
- страны, имеющие пробелы в ПОД/ФТ и не сотрудничающие с FATF в этой сфере;
- страны, имеющие пробелы в области ПОД/ФТ, но обладающие политической волей и специальным планом действий для их ликвидации.

По итогам оценки Азербайджан был отнесен к третьей группе стран. В обнародованном в феврале 2010 года заявлении FATF были отмечены положительные тенденции в развитии системы ПОД/ФТ в Азербайджане. Особо было отмечено существование высокой политической воли в связи с развитием данной сферы. FATF также сочла позитивным явлением начало реализации в стране всеобъемлющего плана действий с целью развития системы ПОД/ФТ.

Вместе с тем Азербайджану было рекомендовано в сотрудничестве с FATF и Moneyval привести систему ПОД/ФТ в соответствие с международными стандартами.

С целью реализации этих рекомендаций были приняты соответствующие меры. Для приведения национального законодательства в соответствие с требованиями FATF 5 марта 2010 года был принят новый закон по ПОД/ФТ, а 17 марта подписан соответствующий указ президента Азербайджана о его применении. Также было обеспечено полноценное функционирование Службы финансового мониторинга. На основе законодательства по ПОД/ФТ были приняты все необходимые нормативные акты, что позволило сформировать механизмы для обеспечения практической деятельности Службы финансового мониторинга. В настоящее время в ней создана система сбора данных от субъектов мониторинга.

Предпринимаемые Азербайджаном усилия по развитию системы ПОД/ФТ были высоко оценены на очередном пленарном заседании FATF в июне 2010 года. На этом же заседании было принято решение о начале соответствующих процедур по исключению Азербайджана из списка FATF. Отметим, что среди 25 стран это решение было принято лишь в отношении Азербайджана и Катара. Для исполнения этого решения FATF направила в Азербайджан оценочную миссию из высокопоставленных лиц. Визит миссии состоялся 7-8 сентября 2010 года. В его рамках делегация ознакомилась с достижениями Азербайджана в области

ПОД/ФТ. Словом, исключение Азербайджана на очередном пленарном заседании в октябре из списка стран, требующих "особого внимания", считается ожидаемым.

- Что даст Азербайджану выход из этого списка и каковы будут дальнейшие действия для еще большего улучшения страной своей позиции в FATF?

- Даже в результате включения Азербайджана в этот список никакой санкции или же ограничительным мерам ни финансовая система страны, ни финансовые институты в отдельности не подверглись.

Применение таких мер не предусматривалось даже в решении FATF. В заявлении организации отмечалось, что Азербайджан полностью сотрудничает с мировой общественностью в области ПОД/ФТ. В то же время страна обладает высокой политической волей для устранения определенных моментов в национальном законодательстве.

Поэтому исключение Азербайджана из этого списка способствует еще большему укреплению международного имиджа в связи с надежностью финансовой системы страны. У всех зарубежных финансовых институтов, инвесторов, в целом у мирового сообщества появится еще большая уверенность в прозрачности и надежности финансовой системы Азербайджана с точки зрения ПОД/ФТ.

Надо отметить, что оценка эффективности системы ПОД/ФТ в стране со стороны соответствующих международных организаций носит постоянный характер. И Азербайджан учитывает это. В рамках стратегии борьбы, построенной на основе сильного фундамента по противодействию легализации денег и финансированию терроризма, последовательно проводятся необходимые реформы. К примеру, Служба финансового мониторинга в связи с развитием системы ПОД/ФТ разработала и приняла стратегию, охватывающую 2010-13 годы. Она разработана не только с учетом отзывов FATF, Moneyval, но и других международных организаций. В то же время для реализации принятой стратегии подготовлен годовой план деятельности службы финансового мониторинга, который в настоящее время осуществляется.

- Насколько внесение изменений Службой финансового мониторинга в список государств, не сотрудничающих в сфере ПОД/ФТ, зависит от решения FATF?

- Служба подготовила список стран, не сотрудничающих в области ПОД/ФТ, на основе утвержденных Кабинетом министров страны правил. Согласно этим правилам, список таких государств формируется с учетом определенных критериев и согласовывается с Министерством иностранных дел. При составлении его учитываются заявления и решения ООН, Совета Европы, ОБСЕ, Организации экономического сотрудничества и развития (OECD), МВФ, FATF, Moneyval и других международных институтов.

Исключению из этого списка ряда стран способствовали выполнение обязательств перед FATF и другими международными организациями, а также осуществление соответствующих мер.

- Насколько Азербайджан готов к очередной оценке со стороны Moneyval?

- Азербайджан обладает стратегией борьбы, построенной на основе сильного фундамента в области противодействия легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Осуществляемые в Азербайджане мероприятия по развитию системы ПОД/ФТ в соответствии с международными требованиями носят системный и

последовательный характер. Эти мероприятия обуславливают еще большее укрепление международного имиджа страны. Поэтому страна готова к оценке системы ПОД/ФТ со стороны любой международной организации, и любая международная оценка может дать положительные результаты. Очередная оценка страны Moneyval может быть проведена в 2012 или 2013 году.

Кстати, отныне подготовка отчетов по оценке развития системы ПОД/ФТ проводится не только FATF или же Moneyval. К примеру, в обнародованном Госдепартаментом США в августе текущего года Отчете по терроризму в странах в течение 2009 года было отмечено успешное ведение Азербайджаном борьбы с терроризмом и финансированием терроризма. В отчете особо были отмечены достижения Азербайджана в развитии системы ПОД/ФТ (<http://www.state.gov/documents/organization/141114.pdf>).

- Встречались ли в Азербайджане случаи (с начала деятельности службы) легализации денежных средств и имущества, полученных преступным путем и при финансировании терроризма?

- Главной функцией любого органа финансового мониторинга является выявление в финансовых операциях наличия элементов отмывания денег и финансирования терроризма на основе анализа данных, представленных субъектами мониторинга. Как я уже отметил, уже полностью сформирована система предоставления субъектами мониторинга соответствующих данных в нашу службу. До сегодняшнего дня в целом было представлено около 20 тысяч таких данных. Мировая практика показывает, что любой вновь созданный орган финансового мониторинга минимум в течение одного-двух лет может получить соответствующие результаты на основе сформированной базы данных. С этой точки зрения база данных Службы финансового мониторинга только начала формироваться. Наряду с этим по результатам проведенных на основе существующей базы исследований ряд финансовых операций у службы вызвали подозрения в финансировании терроризма. Эти сведения в установленном законодательством порядке были представлены в соответствующие органы.

- Планируется ли расширение сфер деятельности, подпадающих под мониторинг службы финансового мониторинга?

- Действующее в настоящее время в Азербайджане законодательство в области ПОД/ФТ подготовлено с учетом международных стандартов и передового мирового опыта и предусматривает применение самых последних тенденций в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Поэтому действующее законодательство полностью охватывает все сферы деятельности, необходимые для борьбы с легализацией денег, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В новом действующем законодательстве установлены все субъекты мониторинга и органы их надзора, которые должны участвовать в ПОД/ФТ. В этом направлении расширение списка не предусматривается.