

внимание как на положительные, так и на отрицательные стороны этого опыта. Как видно из вышеизложенного, решение проблемы валютно-финансового оздоровления экономики республики несовместимо со старыми подходами, а также действующей неэффективной институциональной структурой. Следовательно, требуется новый экономический механизм, функционирующий на основе законов рынка. В связи с этим существует опасение, что это приведет к воздействию чрезмерных колебаний международного валютного рынка. Но, поскольку решение стратегических вопросов остается за правительством, то можно избегать негативных сторон рынка. Путем государственных инвестиций, экономически выгодных государственных заказов, путем регулирования предельных потолков цен, гибкого регулирования банковского процента за кредиты, эффективной налоговой политикой - всем этим можно придать достаточно организованный характер товарному производству в период финансово-экономического кризиса, предотвратить многие издержки, неизбежные в экономике, функционирующей на основе закона стоимости в условиях свободного рынка.

ВАЗГЕН САРУХАНИЯН
Аспирант МГИМО(У) МИД

ОБЩИЙ ОБЗОР СИСТЕМЫ И МЕХАНИЗМОВ БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИЯ

В сегодняшнем быстро меняющемся мире одной из главных составляющих любого государства является его экономическая безопасность, в частности стабильность и прозрачность государственного финансового сектора. С каждым годом выявляются новые формы финансовых преступлений, наиболее распространенными являются легализация доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма. Учитывая стремительные темпы развития информационных технологий, масштабы глобализации, а также события, оказывающие значительное влияние на всю мировую финансово-политическую систему, становится ясной опасность данных преступлений для отдельных государств и мирового сообщества в целом. В связи с вышеперечисленным появляется необходимость всестороннего исследования данного вопроса и выработки механизмов для противодействия. В настоящее время востребовано исследование деятельности государств, международных и региональных организаций, направленное на взаимодействие в борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма. В статье будет рассмотрена система борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (БОД/ФТ) в Республике Армения (РА), в виду того, что за короткий период в одном из немногих государств на постсоветском пространстве была создана действенная система БОД/ФТ.

Процесс становления системы БОД/ФТ начался в Армении после ратификации и утверждения в 1993г. Национальным собранием Республики Армения Венской Конвенции «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988г.». Можно утверждать, что с первых шагов независимости в РА начал закладываться фундамент будущей системы БОД/ФТ.

Заметно позже, 8 октября 2003г. была ратифицирована Страсбургская Конвенция «Об отмывании, расследовании, конфискации доходов, полученных преступным путем от 8 ноября

1990г.» На основании данной конвенции, Армения обязалась внедрить новые стандарты в систему борьбы с данной формой финансового преступления. Согласно обязательству, РА 14 декабря 2004 года приняла закон «О борьбе против легализации доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма», который вступил в силу в марте 2005 года. В 2006 и 2007 годах в данный закон были внесены изменения для большего соответствия международным стандартам в сфере БОД/ФТ.

31 августа 2008 года вступил в силу новый закон РА «О борьбе против отмыывания денег и финансирования терроризма», закрепив устойчивую тенденцию по совершенствованию системы БОД/ФТ в Армении. Вышеназванная законодательная база борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма в Армении, основывается на международных стандартах и, прежде всего, на рекомендациях ФАТФ 40+9, а также международных конвенциях ООН и Совета Европы в этой области, ратифицированных Арменией.

В частности, из конвенций принятых ООН по данной проблеме, нужно отметить Венскую конвенцию 1988 года «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ». Она определяет международно-правовые комплексные меры (в основном правоохрнительного характера) в сфере противодействия незаконному обороту наркотических средств. Примечательно, что в статье 3, данной конвенции, впервые упоминается «отмыывание денег» как международный термин.

В Нью-Йорке 1999 году была принята Конвенция «О борьбе с финансированием терроризма». Данная конвенция постановила необходимость введения уголовной ответственности за умышленное предоставление или сбор средств, любыми методами, прямо или косвенно, их гражданами или на их территории с намерением, чтобы такие средства использовались, или при осознании того, что они будут использованы для совершения террористических актов. В том числе, отрегулировала механизмы правовой взаимопомощи в замораживании, конфискации вещественных средств, в процессе обнаружения фактов финансирования терроризма. Следующим шагом ООН в совершенствовании системы в БОД/ФТ явилась «Конвенция против транснациональной организованной преступности», Палермо 2000 год. Она определила международные правовые механизмы против транснациональных преступлений (коррупция, организация преступных группировок и участие в них, препятствия в осуществлении правосудия).

Свой вклад в разработку системы БОД/ФТ внесли и конвенции разработанные Советом Европы. Международное правовое определение отмыывания денег, обнаружение преступных доходов, условия изъятия и конфискации, регламент обмена информацией между уполномоченными ведомствами, другие условия межгосударственного сотрудничества в сфере отмыывания денег были представлены в Конвенции «Об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» принятой в Страсбурге 1990 году. В дополнение Страсбургской, в Варшаве 2005 году, была представлена конвенция «Об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и финансировании терроризма», но изменения и дополнения были настолько обширны, что было целесообразным принять ее как отдельную. Различие между Страсбургской и Варшавской конвенциями - в определениях механизмов борьбы против финансирования терроризма, а также роли и деятельности подразделений финансовых разведок, как центрального органа борьбы. Следует отметить, что все перечисленные выше конвенции лежали в основе закона РА «О борьбе против отмыывания денег и финансирования терроризма», принятого 14.12.2004г., и были ратифицированы РА до вступления в силу нового закона от 31.08.2008г. В законодательной базе РА БОД/ФТ уделяется

большое внимание стандартам ООН, Европейского Союза, которые носят рекомендательный характер, но активно внедряются в данную систему, что повышает уровень и эффективность механизмов борьбы. Отметим некоторые из них, например, директиву Европейского Союза: «О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма» (2005/60/ЕС, 26.10.2005г.); положение «О сопровождающей информации об уплате перевода средств» (1781/2006, 15.11.2006г.); директиву «Об обеспечении реализации директивы 2005/60/ЕС, 26.10.2005г.» (2006/70/ЕС, 01.08.2006г.).

Создание действенной и эффективной правовой системы БОД/ФТ в РА не могло остаться незамеченным со стороны международных и региональных организаций, занимающихся данной проблемой. Сегодня РА сотрудничает как с организациями общей компетенции, осуществляющими меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ООН, Всемирный Банк, МВФ и другие), так и со специализированными организациями в этой области (ФАТФ, МАНИВЭЛ, группа Эгмонт и другие). Также РА является членом комитета МАНИВЭЛ с 2001г. и членом-наблюдателем Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма с 2006 года. Центр финансового мониторинга Центрального банка РА (национальное подразделение финансовой разведки) с 2007г. является членом группы Эгмонт.

Для более детальной оценки системы по БОД/ФТ в РА следует остановиться на законодательстве и институциональной системе. Итак, закон Республики Армения «О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма» имеет целью защитить права, свободы и легальные доходы граждан, общества и государства с помощью законодательных механизмов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а так же обеспечить законодательными механизмами стабильность экономической системы РА. Закон так же регулирует круг подотчетных лиц и их обязанности, включая идентификацию клиентов и предоставление отчетов, определяет систему органов и их компетенцию, порядок и условия взаимного сотрудничества органов, задействованных в борьбе против данной формы финансового преступления, регулирует процесс прекращения и приостановления подозрительных операций и замораживания доходов, связанных с терроризмом и устанавливает ответственность за нарушение требований закона. Под подотчетными лицами понимаются финансовые и нефинансовые учреждения, а так же государственные органы РА. В список финансовых учреждений входят: банки, кредитные организации, лица, осуществляющие страховую деятельность, лица, осуществляющие дилерскую и брокерскую покупку и продажу иностранной валюты, лица, осуществляющие специализированную деятельность по покупке и продаже иностранной валюты, лица, осуществляющие денежные переводы, организации, ломбарды. Под нефинансовыми учреждениями понимаются: риэлтеры купли-продажи недвижимости; нотариусы, адвокаты, лица, предоставляющие юридические услуги, бухгалтеры, лица, предоставляющие бухгалтерские услуги, аудиторы, лица, предоставляющие аудиторские услуги; дилеры драгоценных металлов, дилеры драгоценных камней, организаторы лотерей и иных игр, связанных с выигрышем; казино, включая интернет казино, организаторы аукционов, лица, осуществляющие доверительное управление. Подотчетными являются так же кредитные бюро, территориальные подразделения кадастра, орган, регистрирующий юридические лица (Гос. регистр).

В законе делается ссылка на Уголовный Кодекс РА ст. 190. «Отмыванием денег считается конверсия или перевод имущества, полученного преступным путем, если известно, что такое имущество получено от преступной деятельности, в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества, или в целях оказания помощи любому лицу, с тем чтобы оно могло

уклониться от ответственности за свои деяния, или сокрытие, или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность (если известно, что это имущество получено от преступной деятельности), или приобретение, или владение, или употребление, или распоряжение имуществом (если в момент получения этого имущества известно, что это имущество получено от преступной деятельности). И УК РА ст. 217.1 «Финансированием терроризма считается предоставление или накопление финансовых средств для совершения терроризма. Предметом финансирования терроризма является имущество, направленное на финансирование терроризма». Данные статьи предусматривают уголовную ответственность за легализацию доходов и финансирование терроризма на основе рекомендаций ФАТФ, а также Венской и Палермской Конвенций.

Следующим блоком в законе предусмотрена институциональная система, где раскрываются органы, занимающиеся противодействием отмыванию денег и финансированию терроризма. Согласно 10-ой статье закона РА, подразделением финансовой разведки является Центр финансового мониторинга (ЦФМ), как отдельная структура при Центральном Банке (ЦБ) РА. ЦФМ обеспечивает выполнение возложенных на него функций как уполномоченного органа, согласно вышеуказанной статье закона РА и, согласно своей структуре ЦФМ подотчетен только Совету ЦБ РА. Руководителя и сотрудников ЦФМ назначает и снимает с должности только Совет ЦБ РА. Совет ЦБ РА утверждает также стратегию, бюджет Центра финансового мониторинга, принимает решения о задержании подозрительных сделок и замораживании финансовых средств, связанных с терроризмом, утверждает рабочую деятельность и ежегодные отчеты. Сама структура ЦФМ имеет следующую схему: Руководитель ЦФМ, заместитель руководителя ЦФМ, аналитический отдел, отдел внедрения законодательства и международных связей, отдел ИТ. Целью ЦФМ является создание эффективных механизмов борьбы против легализации доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма. Основными функциями Центра финансового мониторинга являются: сбор информации от подотчетных лиц, формирование и развитие информационной базы по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, передача информации о подозрительных операциях в правоохранительные органы, внедрение правовых актов, разработанных на основании закона, обучение и консультация в данной сфере.

Сотрудничество в институциональной системе БОД/ФТ осуществляется в рамках межведомственной комиссии и подразделено на многостороннее и двустороннее сотрудничество. Согласно указу Президента Республики Армения от 21.03.2002 года в Армении действует постоянная межведомственная комиссия по вопросам фальшивомонетчества, мошенничества в сфере пластиковых карт и других платежных инструментов, а так же в сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В состав комиссии входят следующие ведомства: ЦБ РА, аппарат Президента РА, Прокуратура РА, МИД РА, Министерство Юстиции РА, Полиция РА, СНБ РА, Министерство Финансов РА, Комитет по государственным сборам РА, Национальное центральное бюро Интерпола РА, Кассационный суд РА, Ассоциация Банков РА. Двустороннее сотрудничество проходит между ЦФМ и правоохранительными органами в рамках подписанных соглашений о взаимопонимании и взаимопомощи.

Международный сегмент включает в себе сотрудничество с международными организациями и иностранными подразделениями финансовой разведки в рамках группы Эгмонт. Кроме того, сотрудничество также осуществляется в рамках подписанных меморандумов о взаимопонимании с органами иностранной разведки. Такие меморандумы подписаны с

Федеральной службой по финансовому мониторингу РФ (2008г.), ЦФМ Грузии (2008г.), ДФМ Республики Беларусь (2008г.), ГКФМ Украины (2008г.).

Несмотря на то, что была проделана огромная работа в сфере внедрения системы БОД/ФТ РА, необходимо постоянное обновление и развитие её путем принятия новых подзаконных актов, которые будут отвечать реалиям сегодняшнего дня и новым вызовам преступников, учитывая те обстоятельства, которые имеют место на международном уровне, а так же глобализационные процессы, непрерывный технический прогресс, постоянное развитие телекоммуникационных связей, в частности Интернета.

Следует отметить, что в РА уже существует план на ближайшие годы по реформам и развитию системы по противодействию отмыванию денег. В рамках этого плана предусматривается переход к следующему этапу реформ, которые предусматривают:

- а) переход от внедрения институциональных и функциональных систем по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, к их эффективному действию в соответствии с международными стандартами;
- б) передача статуса ЦФМ, как “собственника” идей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма к другим заинтересованным участникам системы и таким образом расширение и углубление системы;
- в) переход от однообразного внедрения механизмов к применению механизмов, основанных на рисках.

В результате развития ЦФМ сможет обладать следующими качествами:

- а) эффективное осуществление функций ЦФМ как независимого национального органа финансовой разведки;
- б) укрепление статуса ЦФМ как генератора инновационных идей и как распространяющего знания в сфере по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма;
- в) статус ЦФМ как профессионального института, не препятствующего свободному развитию финансовой системы РА, а одновременно оценивающего и эффективно предотвращающего риски по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Таким образом, национальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма призвана обеспечить проведение единой государственной политики в данной сфере, и является важным компонентом стратегии борьбы с терроризмом и преступностью, направленной на защиту прав и свобод человека и гражданина, обеспечение национальной безопасности и охрану экономических интересов Республики Армения.

Детальное внедрение в нормативно-правовую систему международных рекомендаций, в частности ФАТФ, развитие и функционирование данной отрасли, вплотную приближает РА к полному обеспечению взятых на себя обязательств перед международным сообществом. Это, в свою очередь, позволит продолжить осуществление всех государственных программ в сфере экономики и финансов, и, в дальнейшем, может сыграть существенную положительную роль в становлении РА как Регионального Финансового Центра.