

19 августа 2019 г. | Для немедленного распространения

Слишком мало прогресса - эффективны ли системы противодействия отмыванию денег?

Падение показателей в Basel AML Index показывает, что системы противодействия отмыванию денег в разных странах являются слабым средством защиты от современных рисков финансовых преступлений.

Неэффективные системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и недостаточная прозрачность оставляют возможности для все более изощренных схем отмывания денег.

Таковы два вывода 8-го выпуска Basel AML Index - независимого исследовательского рейтинга, который оценивает подверженность стран риску отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ). Они могут помочь объяснить, почему страны, которые в целом считаются "безопасными" для инвестиций, недавно попали в заголовки газет с громкими скандалами, связанными с отмыванием денег.

Качество структуры ПОД/ФТ

Колумбия, Латвия, Финляндия, Китай и Литва значительно упали в этом году в рейтинге Basel AML Index из-за плохой оценки эффективности их систем ПОД/ФТ со стороны глобальной организации по борьбе с отмыванием денег - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Оценки ФАТФ, которые с 2013 года учитывают не только техническое соответствие нормам противодействия отмыванию денег, но и их эффективность, являются ключевым показателем Basel AML Index.

Техническое соответствие стандартам ФАТФ и эффективность стран по борьбе с отмыванием денег мало соотносятся друг с другом. Например, система ПОД/ФТ Вануату имеет высокие оценки за техническое соответствие нормам, но 0% - за эффективность.

Гретта Феннер, управляющий директор Базельского института управления, который выпускает ежегодный рейтинг, говорит:

"Это как скандал с выбросами от автомобилей, но в отношении денег нелегального происхождения. Профилактические системы могут быть в наличии, но слишком часто"

они не выполняют возложенных на них функций. Правительства, которые действительно серьезно настроены бороться с финансовыми преступлениями, должны сесть за руль и начать устранять недостатки, выявленные в ходе оценки ФАТФ. Страны выигрывают гораздо больше от того, что их считают надежными и безопасными для инвестиций, чем от того, что они пропускают сквозь лазейки "грязные" деньги преступников".

Это пробуждающий звонок. Когда речь заходит о системах ПОД/ФТ, страны должны сосредоточиться на эффективности, а не только на соблюдении формальных требований соответствия техническим нормам ФАТФ.

Коррупция и взяточничество

Дания считается страной с наименьшими рисками с точки зрения коррупции и взяточничества, за ней следуют Новая Зеландия и Сингапур в списке из 10 стран, в котором доминируют страны Северной Европы. Данная категория риска основана на Индексе восприятия коррупции Transparency International и Матрице рисков взяточничества TRACE, которая была в этом году добавлена в Basel AML Index в качестве индикатора риска коммерческого подкупа.

Взаимосвязь между коррупцией и отмыванием денег должна учитываться правительствами, когда они стремятся сделать свои системы ПОД/ФТ более эффективными.

Финансовая прозрачность и стандарты

Оффшорные финансовые центры, такие как Маршалловы Острова и острова Карибского бассейна Гренада и Сент-Люсия, относятся к числу стран с самыми низкими показателями финансовой открытости. В то же время, некоторые крупные финансовые центры, такие как Швейцария и Великобритания, улучшили свои показатели в этой категории с 2018 года. Финансовая тайна считается одним из основных рисков для деятельности по ОД/ФТ.

Анализ данных ФАТФ показывает, что, несмотря на внимание, уделяемое проблеме раскрытия информации о конечных собственниках компаний (бенефициарах), усилия стран по повышению прозрачности структур собственности вызывают разочарование. Средний балл за техническое соответствие в этой категории составляет лишь немногим более 40%. Ситуация еще хуже, когда речь заходит о среднем показателе эффективности, который составляет всего 23%.

Информация о структуре собственности остается в основном недоступна компетентным органам, что создает дополнительные препятствия для эффективного применения законов об отмывании денег и связанных с ним финансовых преступлениях.

Публичная прозрачность и подотчетность

Низкие показатели общественной прозрачности в основном связаны с финансированием политических партий и избирательных кампаний, а также с прозрачностью формирования бюджета. Такие разношерстные страны, как Вануату, Швейцария, Гамбия, Катар фигурируют в списке из 10 стран с наиболее низкими показателями эффективности.

Могут ли быть возможности для более упорядоченных международных правил?

Правовые и политические риски

В списке 10 лучших стран по уровню правовых и политических рисков, связанных со свободой СМИ и верховенством права, снова доминируют страны Северной Европы, а также Новая Зеландия и Канада.

Страны, дестабилизированные войной, со слабым верховенством права и несвободной прессой, легко становятся объектами злоупотреблений со стороны преступников. В этом году список неудовлетворительных исполнителей в этой категории возглавляют Йемен и Венесуэла.

Полный обзор результатов, анализ и интерактивные таблицы сравнения стран, а также возможность демонстрационной версии подписки Экспертного издания можно найти на сайте Basel AML Index: index.baselgovernance.org.

О Basel AML Index

Basel AML Index - это независимый ежегодный рейтинг, который оценивает риск отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ) по всему миру.

Опубликованный Базельским институтом управления с 2012 года, он дает оценки рисков на основе данных из 15 открытых источников, таких как ФАТФ, "Transparency International», Всемирный банк и Всемирный экономический форум и др. Показатели рисков охватывают пять областей:

1. Качество структуры противодействия ОД/ФТ
2. Взятничество и коррупция

3. Финансовая прозрачность и стандарты
4. Общественная прозрачность и подотчетность
5. Правовые и политические риски

Публичное издание Basel AML Index за 2019 год охватывает 125 стран с достаточными данными для расчета рисков ОД/ФТ.

Полный список баллов и суб-индикаторов для 203 стран доступен в [экспертном издании](#) – платной подписке, используемой компаниями и финансовыми учреждениями в качестве инструмента для оценки страновых рисков отмывания денег и финансирования терроризма. Подписка бесплатна для академических, государственных и некоммерческих организаций.

Дополнительные услуги и ресурсы в этом году включают усовершенствованный, углубленный анализ отчетов ФАТФ о взаимной оценке и подробный анализ рисков ОД/ФТ в постсоветских странах.

Контакт

Технические или страновые запросы: Катерина Богуславска, руководитель проекта "Basel AML Index", kateryna.boguslavska@baselgovernance.org

Запросы в СМИ и запросы на интервью: Офицер связи: Моника Гай, monica.guy@baselgovernance.org

Подписка: через [веб-сайт](#) или электронную почту index@baselgovernance.org