



## Усиление борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

---

[Кристин Лагард](#)

26 июля 2017 года



Отмывание денег и финансирование терроризма создают угрозу для экономической стабильности. Международное сотрудничество необходимо в борьбе со злоупотреблением финансовой системой (фото: CraigRJD/istock by Getty Images)

У коррумпированных чиновников, мошенников, уклоняющихся от уплаты налогов, и спонсоров, финансирующих терроризм, есть одна общая черта: они часто пользуются уязвимыми местами финансовых систем, которые позволяют им совершать свои преступления.

Отмывание денег и финансирование терроризма могут стать угрозой для экономической и финансовой стабильности страны и в то же время финансировать преступления против личности и незаконные действия. Именно поэтому **многие правительства усиливают**

**борьбу с такой практикой**, им оказывают содействие такие международные организации как МВФ.

Меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, известные под сокращением ПОД/ФТ, призваны предотвратить злоупотребление финансовой системой. Они призывают к выявлению, отражению в отчетности и конфискации подозрительных финансовых потоков, и к применению санкций к преступникам.

Эта работа является частью деятельности Фонда на протяжении почти двух десятилетий — от анализа и рекомендаций по экономической политике до оценок стран в соответствии со стандартами в области ПОД/ФТ и развития институционального и операционного потенциала.

Мы внесли свой вклад в прогресс, достигнутый к настоящему времени, работая в тесном сотрудничестве с государствами-членами и органом, устанавливающим стандарты в этой отрасли, Целевой группой по финансовым мероприятиям ([ФАТФ](#)). Но предстоит проделать еще много работы, чтобы обеспечить, что финансовые системы содействуют необходимому экономическому росту при отсутствии в них злоупотреблений.

**Позвольте мне выделить три ее направления:**

**Во-первых, мы должны помочь странам активизировать борьбу с коррупцией и уклонением от уплаты налогов.** Мы вскоре опубликуем новый анализ, который показывает, как системная коррупция может в значительной степени ограничить возможности страны по обеспечению устойчивого и всеобъемлющего роста.

Масштабное уклонение от уплаты налогов также проблематично, поскольку обычно означает сокращение инвестиций в здравоохранение, образование и другие государственные услуги. Это также означает усиление экономического неравенства, поскольку наиболее уязвимые слои населения больше всех ощущают снижение социальных расходов.

Меры в области ПОД/ФТ могут помочь разорвать этот порочный экономический круг. Хорошим примером служит Греция, где усиление системы ПОД/ФТ — при содействии МВФ — способствовало конфискации доходов от налоговых преступлений на сумму в сотни миллионов евро.

**Во-вторых, необходимо содействовать применению более действенных методов борьбы с финансированием терроризма.** Это означает опору на наш опыт. Совсем недавно в Судане мы совместно с правительством занимались разработкой основы применения адресных финансовых санкций.

Но этого недостаточно. Правительствам необходимо все больше использовать возможности финансовых технологий. *Злоупотребление «финтехом»* возможно, в том

числе при помощи анонимности виртуальных валют, но эти технологии могут послужить и действенным инструментом для *укрепления* наших мер защиты от финансирования терроризма.

Следует отметить машинное самообучение и другие инструменты искусственного интеллекта, которые могут помочь обнаружить схемы подозрительных финансовых потоков, включая совсем мелкие транзакции. Вспомним и о технологии «распределенных реестров», которая могла бы помочь *защитить* финансовые системы от кибертерроризма.

**В-третьих, необходимо содействовать обеспечению доступа небольших стран и стран с уязвимой экономикой** к корреспондентским банковским услугам, которые связывают их с глобальной финансовой системой. Возможность неизбирательного прекращения глобальными банками работы с корреспондентскими счетами в целях минимизации риска нарушения правил ПОД/ФТ вызывает серьезное беспокойство.

Это поставило бы под угрозу экономическое благосостояние ряда стран, в том числе в Африке и на Ближнем Востоке, стран Европы с формирующимся рынком, Латинской Америки и Карибского бассейна. Новые исследования показывают, что корреспондентские отношения между банками действительно оказались под давлением во многих регионах в период между 2011 и 2016 годами.

Несомненно, у этой проблемы много аспектов, включая органы регулирования, финансовую отрасль и сами затронутые страны. Оптимальной реакцией является продвижение совместных усилий *всех* заинтересованных сторон.

Хорошие новости заключаются в том, что ФАТФ недавно [разъяснила](#) нормативные положения органов регулирования по стандарту ПОД/ФТ. Это, возможно, снизит вероятность неизбирательного разрыва корреспондентских банковских отношений.

Со своей стороны, МВФ прилагает все усилия к объединению банков стран, глобальных банков и других основных заинтересованных лиц для разработки практических решений — в последнее время в Карибском бассейне, на Ближнем Востоке и в Северной Африке, а также на островах Тихого океана.

Мы также помогаем странам, таким как Ангола и Самоа, в разработке и принятии мер по предотвращению разрыва корреспондентских банковских отношений.

В более общем плане МВФ продолжает поддерживать полный набор мер по ПОД/ФТ. Например:

- мы сотрудничаем с Коста-Рикой, Перу и Уругваем в разработке национальных стратегий ПОД/ФТ;

- недавно мы оказали содействие Украине в совершенствовании надзора в сфере ПОД/ФТ;
- мы поддержали Монголию в укреплении управления и возможностей органа ее финансовой разведки.

**В целом мы предоставили техническую помощь по ПОД/ФТ в 120 странах.** И я горжусь тем, что наша помощь сыграла важную роль в таких странах, как Мьянма, Непал и Судан, вышедших из числа стран, за которыми ведет мониторинг ФАТФ, и вновь подключившихся к глобальной финансовой системе.

По всем этим направлениям нам необходимо углубить международное сотрудничество, чтобы во *всех* странах мы могли искоренить бич терроризма, коррупции, уклонения от уплаты налогов и отсутствия доступа к финансовым услугам. Конечно, это — нескончаемая задача, поскольку у преступников обычно имеются сильные стимулы, во многих случаях они обладают высокой квалификацией, а также опережают развитие событий.

Как когда-то выразился писатель и поэт сэр Вальтер Скотт: *«Не ведаем какую сеть себе плетем, единожды солгав».*

Я уверена, что, выступив единым фронтом, мы можем прорвать запутанную сеть подозрительных операций и привлечь обманщиков к ответственности. Это будет способствовать добросовестности финансовых операций и всеобъемлющему экономическому росту на всеобщее благо.

\* \* \* \* \*



**Кристин Лагард** — директор-распорядитель Международного Валютного Фонда. По истечении первого пятилетнего срока она была назначена на второй срок в июле 2016 года. Г-жа Лагард — гражданка Франции, в прошлом министр финансов Франции с июня 2007 года по июль 2011 года, она также занимала должность государственного министра внешней торговли Франции в течение двух лет.

Г-жа Лагард также имела продолжительную и примечательную карьеру юриста по антимонопольным и трудовым вопросам и была партнером в международной юридической фирме Baker & McKenzie, где в октябре 1999 года была избрана председателем. Она занимала высшую должность в этой фирме до июня 2005 года, когда была назначена на свою первую должность министра во Франции. Г-жа Лагард имеет ученые степени из Института политических наук и юридического факультета

в Университете Париж X, где она также читала лекции до перехода на работу в Baker & McKenzie в 1981 году.