

ОДКБ СЕГОДНЯ: НОВЫЕ ОТВЕТЫ НА ВНЕШНИЕ ВЫЗОВЫ

Стенограмма заседания Международного клуба Триалог

16 декабря 2014 г.

В.П.Нечаев: Я высоко ценю возможность представить вам некоторые итоги российского Председательства в ФАТФ.

Думаю, что для начала я вкратце ознакомлю вас с ФАТФ и сотрудничеством в рамках глобальной сети партнерских международных организаций, таких как МВФ, ООН и Всемирный банк.

Мандат и членство

С момента своего создания в 1989 году ФАТФ превратилась в орган, где сотрудничают 34 страны-члена, две региональные организации и 8 региональных групп по типу ФАТФ (в статусе ассоциированных членов). Вместе они составляют глобальную сеть ФАТФ, которая в настоящее время представлена более чем 190 юрисдикциями.

В апреле 1990 года ФАТФ опубликовала 40 рекомендаций по выявлению и предупреждению отмывания денег. Рекомендации уже три раза обновлялись и устанавливают широкий набор мер, охватывающих системы правоохранные и уголовного правосудия, финансовую систему и ее регулирование и международное сотрудничество. Рекомендации не являются обязательными инструментами в соответствии с международным правом; тем не менее, они стали глобальным стандартом. Сегодня большинство стран мира приняли на себя политическое обязательство их выполнять.

ФАТФ является целевой группой и работает в рамках фиксированного по срокам мандата, который требует согласия министров на его продление. Нынешний мандат на восемь лет истекает в 2020г.

Роль ФАТФ как разработчика стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения ОМУ обусловила сотрудничество со многими международными организациями. Статус наблюдателей в ФАТФ имеют 25 международных организаций. Среди них Международный валютный фонд, Всемирный банк, Группа Эгмонт подразделений финансовой разведки, ряд организаций ООН, банки реконструкции и развития.

Приоритеты российского председательства

Председательство в ФАТФ длится один год, с 1 июля по 30 июня. До этого будущий президент ФАТФ является в течение одного года вице-президентом, а в течение года после председательства страна предыдущего президента входит ex-officio в руководящую группу ФАТФ.

Россия подготовила перед свои приоритеты на год председательства. Среди основных приоритетов хотел бы выделить следующие:

- Начало четвертого раунда взаимных оценок.
- Продолжение оценки рисков и новых угроз целостности глобальной финансовой системы.
- Дальнейшее развитие глобальной сети ФАТФ и укрепление взаимодействия с Группой Эгмонт подразделений финансовой разведки.
- Расширение взаимодействия с частным сектором.
- Дальнейшее взаимодействие с Группой 20 по вопросам противодействия коррупции.

Пересмотренные Рекомендации ФАТФ 2012г.

В начале 2012 года ФАТФ приняла пересмотренные Сорок рекомендаций.

Эти Рекомендации выделяют важность риск-ориентированного подхода в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Во-первых, это означает, что страны должны будут иметь эффективные процессы для определения, оценки и понимания своих рисков отмывания денег и финансирования терроризма, и обеспечить больше оперативных, административных и надзорных ресурсов там, где риски для ОД и ФТ выше. Во-вторых, это означает, что финансовым и иным учреждениям придется проводить оценки риска ОД и ФТ в отношении различных категорий клиентов, продуктов и стран.

Рекомендации устанавливают меры, которые страны должны иметь в рамках своих систем уголовного права и регулирования; превентивные меры, которые должны приниматься финансовыми учреждениями и другими предприятиями и профессиями; меры для обеспечения прозрачности в отношении собственности юридических лиц и структур; создание компетентных органов с соответствующими функциями, и полномочиями и механизмами для взаимодействия, а также меры по сотрудничеству с другими странами.

Если тезисно описать ключевые изменения в Стандартах (Рекомендациях ФАТФ), то они таковы:

- Риск-ориентированный подход: который позволит направлять ресурсы более эффективно.
- Прозрачность: в отношении структуры собственности и контроля юридических лиц и образований. Это означает требование наличия достоверной информации о бенефициарной собственности и контроле компаний, трастов и других юридических лиц или юридических образований.
- Международное сотрудничество: более эффективный обмен информацией для следственных, контрольных и прокурорских целей, помощь странам в отслеживании, замораживании и конфискации незаконных активов.
- Финансирование распространения оружия массового уничтожения. ФАТФ приняла новую Рекомендацию, направленную на обеспечение последовательного и эффективного осуществления целевых финансовых санкций, когда к ним призывает Совет Безопасности ООН.
- Коррупция и публичные должностные лица - требования к финансовым организациям по выявлению публичных должностных лиц (ПДЛ) - которые, возможно, представляют собой более высокий риск коррупции в силу той позиции, которую они занимают. Существующие требования были расширены новыми риск-ориентированными требованиями, применяемыми к внутренним ПДЛ и ПДЛ из международных организаций, и семьям и близким связям всех ПДЛ.
- Налоговые преступления - перечень предикатных преступлений, связанных с отмыванием денег теперь включает серьезные налоговые преступления. Преступление контрабанды также было уточнено в отношении преступлений, связанных с таможенными пошлинами и акцизными сборами и налогами.
- Финансирование терроризма - Девять специальных рекомендаций ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма были полностью интегрированы в Сорок Рекомендаций, отражая тот факт, что финансирование терроризма является давней проблемой, и тесные связи между мерами противодействия отмыванию денег и борьбы с финансированием терроризма.

Конечно, основной задачей председательства стало **Начало четвертого раунда взаимных оценок.**

В феврале прошлого года ФАТФ утвердила Методологию оценки технического соответствия Рекомендациям ФАТФ и эффективности систем ПОД/ФТ. Согласно этой Методологии, оценка эффективности становится самостоятельным элементом, и процедура последующего мониторинга будет зависеть не только от наличия в стране правовых и институциональных

элементов, но и от того, как эта система работает, достигаются ли требуемые результаты. В этой связи существенно возрастают требования к квалификации экспертов-оценщиков. Поэтому мы считали обучение экспертов важным элементом запуска четвертого раунда взаимных оценок, и ФАТФ разработала планы по их подготовке. Россия как президент ФАТФ провела один из семинаров в Москве в марте этого года. Обучающие семинары были проведены во всех регионах.

ФАТФ начала свой 4-й раунд оценок – два первых отчета по Испании и Бельгии утверждены в октябре (первая пленарная сессия после российского председательства) и опубликованы.

Еще одно из приоритетных направлений работы - **Оценка рисков и новых угроз целостности глобальной финансовой системы.**

ФАТФ ведет работу по изучению рисков, тенденций и методов отмывания денег, финансирования терроризма и других угроз финансовой системы (то, что у нас называется “типологии”). Это важная работа, подчеркивающая нормотворческую роль ФАТФ, но она служит и важным средством выявления и описания новых тенденций и методов, а также обновления информации о старых.

Россия выдвинула важную инициативу своего председательства в ФАТФ – проведение исследования по выявлению незаконных финансовых потоков, связанных с производством и оборотом афганских наркотиков.

Целью нашей инициативы было получить данные о финансовых потоках в результате незаконного оборота наркотиков, а также другую информацию, которая помогла бы раскрыть и в конечном итоге подорвать систему управления наркобизнеса.

Проект, который называется: «Финансовые потоки, связанные с незаконным производством и оборотом афганских опиатов и связанная с этим деятельность по ОД/ФТ», был официально запущен с началом российского президентства, в июне прошлого года. Команда проекта, сопредседателями которой стали Россия и УНП ООН, включала в себя представителей США, Китая, Индии, Норвегии, ЕАГ, АТГ, МВФ и Всемирного банка. Важно, что в этой работе участвовали Афганистан и Пакистан. Окончательный вариант доклада был утвержден на последней пленарной сессии под моим председательством, в июне этого года. Его можно найти на сайте ФАТФ.

Реализация этого проекта, в том числе его методология и результаты, создает основу для дальнейшего углубленного изучения финансовых потоков, связанных с незаконным производством и оборотом других видов наркотиков в

различных регионах, закладывает основу на международном уровне для борьбы с финансовыми потоками от различных видов преступной деятельности.

Помимо этого, за год председательства были приняты и опубликованы следующие типологические отчеты и исследования:

- Финансирование терроризма в Западной Африке. Основные методы и техника для ФТ: торговля и другая доходная деятельность, НКО, благотворительные организации, торговля оружием, транспортировка средств курьерами наличных, торговля наркотиками.

- Роль Хавалы и других аналогичных провайдеров услуг в отмывании денег и финансировании терроризма. Основные проблемы: отсутствие надзора или ресурсов для него, совершение операций с наличными или ценностями вне банковской системы в ряде случаев, использование нерегулируемых финансовых организаций, смешение чистых и незаконных средств

- Отмывание денег и финансирование терроризма через торговлю алмазами. Моменты: глобальный и комплексный характер торговли, использование алмазов в качестве платежного средства затрудняет отслеживание и дает анонимность, большие суммы операций повышают уровень риска, слабое знание потенциальных схем ОД/ФТ через торговлю алмазами.

- Риск злоупотреблений некоммерческим сектором в целях финансирования терроризма. Злоупотребления при сборе средств с граждан, проникновение террористических организаций в программы доставки помощи для пропаганды своей идеологии, глобализация приводит НКО в регионы, где работают террористические организации, большой приток волонтеров без строгой проверки, большая степень доверия общественности и использование этого террористическими организациями.

- Виртуальные валюты: ключевые понятия и потенциальные риски отмывания денег и финансирования терроризма. Анонимность в интернете, ограниченная идентификация и верификация участников, отсутствие ясности в отношении надзора и правоприменения по операциям, отсутствие центрального надзорного органа.

Дальнейшее развитие глобальной сети ФАТФ и укрепление взаимодействия с Группой Эгмонт подразделений финансовой разведки.

С самого начала было ясно, что для того, чтобы рекомендации ФАТФ были по-настоящему эффективными, они должны осуществляться как можно большим количеством стран. Соответственно, ФАТФ стремилась привлечь как можно больше других стран через создание региональных групп по типу ФАТФ. Вместе, эти региональные группы расширили охват ФАТФ от первоначальных

16 членов до 192 юрисдикций и позволили всем этим странам стать частью общих усилий ФАТФ.

Главной целью ФАТФ остается наличие во всех юрисдикциях эффективных и действенных средств борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

В качестве Президента ФАТФ я выступил на пленарных заседаниях и министерских встречах всех 8 региональных групп по типу ФАТФ во всех регионах, а также принял участие в нескольких региональных конференциях по тематике ПОД/ФТ с участием частного сектора в Карибском бассейне, Африке южнее Сахары и в Евразийском регионе. Итоги таких конференций весьма позитивные, и этот аспект работы российского председательства в ФАТФ был отмечен как удачный подход к работе с регионами всеми участниками.

Когда мы говорим о глобальной сети, мы также не должны забывать еще одного важного игрока - Группу Эгмонт. Российское председительство считало, что следует использовать лидирующую роль ПФР в РГТФ, чтобы выработать правильный баланс между региональным и глобальным компонентами этой работы и механизм более тесного взаимодействия между ФАТФ и Группой Эгмонт. Поэтому я выступил на заседании глав ПФР группы Эгмонт (впервые в истории существования Группы Эгмонт) с предложениями по мерам по усилению сотрудничества с этой организацией. Кстати, это были первые дни моего председательства в ФАТФ, и это кажется мне символичным. Результаты нашей инициативы начинают уже сказываться в форме более тесного взаимодействия.

Расширение взаимодействия с частным сектором.

Финансовые учреждения и другие частные предприятия находятся на передней линии выявления отмывания денег и финансирования терроризма.

ФАТФ провела в марте этого года в Брюсселе под моим председательством очередную встречу Консультативного Форума с частным сектором. На этой встрече было более 120 участников, и обсуждались вопросы руководства по риск-ориентированному подходу для банков и ряда других организаций, виртуальные валюты и другие вопросы.

Дальнейшее взаимодействие с Группой 20 по вопросам противодействия коррупции.

Председательство России инициировало проведение третьего Совместного совещания экспертов по борьбе с коррупцией с G20, ФАТФ, ОЭСР и другими международными организациями. На этой встрече мы обсудили документ по лучшим практикам по использованию рекомендаций ФАТФ по борьбе с

коррупцией, который был затем рассмотрен и принят ФАТФ на пленарном заседании в октябре прошлого года.

Совершенствование организации и методов работы

ФАТФ в течение всего периода российского председательства рассматривала политику в отношении членства, состоящую из двух частей: политика в отношении расширения состава и обновленных критериев членства, с учетом региональных и других аспектов, указанных в ее Мандате. В целях дальнейшего укрепления своей роли ФАТФ обновила и завершила к концу российского председательства эти подходы и решила пригласить ряд стран присоединиться к ФАТФ. Могу сказать, что уже в октябре этого года Малайзия была принята наблюдателем в ФАТФ.

Работа по совершенствованию антиотмывочных систем в странах с серьезными недостатками.

Когда юрисдикции не в состоянии надлежащим образом применить стандарты ФАТФ, они представляют определенные риски для международной финансовой системы. ФАТФ поэтому создала механизм для выявления этих системных недостатков, через который применяет давление к юрисдикциям высокого риска, чтобы убедить их укрепить свои системы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Эта планомерная работа привела к серьезным результатам в ходе российского председательства: 10 стран (Антигуа и Барбуда, Бангладеш, Вьетнам, Кения, Кыргызстан, Марокко, Монголия, Непал, Нигерия, Танзания) были исключены из списков ФАТФ, а в отношении еще 5 стран было принято решение о направлении миссии для оценки их систем (Аргентина, Эфиопия, Куба, Таджикистан, Турция), в результате чего они исключены уже на первой пленарной сессии после нашего председательства.

Противодействие финансированию распространения оружия массового уничтожения

Брифинг в КТК ООН в ноябре 2013г. и переговоры с Исполнительным директором КТК ООН - вкратце

Рекомендации ФАТФ требуют от стран применять целевые финансовые санкции во исполнение соответствующих резолюций СБ ООН

ФАТФ и ООН взаимодействуют в вопросах противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения с 2012г. Это тесное сотрудничество привело к включению соответствующих рекомендаций, дополняющих конвенции и резолюции ООН. В ноябре 2013г. председатели санкционных комитетов СБ ООН и я в качестве президента ФАТФ провели брифинг для членов ООН в отношении того, как рекомендации ФАТФ подкрепляют резолюции СБ ООН, помогая странам применять обязательства по целевым финансовым санкциям.

Распространение ОМУ стоит на повестке дня СБ и оно определено им как угроза международному миру и безопасности. ФАТФ не покушается на прерогативу СБ ООН, но играет вспомогательную роль, поддерживая и осуществляя мониторинг национального применения финансовых положений соответствующих резолюций СБ ООН.

ФАТФ в сотрудничестве с органами ООН провела семинар экспертов по целевым финансовым санкциям (июнь 2014г.). Под моим председательством ООН, Австралия, Мексика, Нидерланды, ЮАР, Великобритания, США и Секретариат ФАТФ представили свои доклады и презентации. В семинаре участвовали представители 51 страны и 16 организаций.

Были обсуждены следующие темы:

- Несмотря на важные технические различия между соответствующими резолюциями СБ ООН, общие моменты в положениях по целевым финансовым санкциям позволяют странам применять Рекомендации ФАТФ 6 и 7, используя общее законодательство, применимое к различным наборам целевых финансовых санкций.
- Эксперты указали на необходимость улучшать общее соответствие превентивным мерам, содержащимся в Рекомендациях 6 и 7, в том числе через:
 - Увеличение ресурсов, выделенных на установление режимов целевых финансовых санкций
 - Обеспечение того, чтобы меры по применению требований целевых финансовых санкций были основаны на доказательных стандартах разумных причин, а не полагались на стандарты уголовного права
 - При включении в списки внутри страны, или при запросе других стран принять меры по замораживанию в соответствии с резолюцией 1373, предоставлять достаточную, высококачественную информацию, объясняющую основание для включения в перечень.
- Участники признали необходимость продолжить тесное практическое сотрудничество между ФАТФ/РГТФ и ООН. Активное руководство соответствующих органов ООН в ФАТФ существенно для обеспечения последовательного применения целевых финансовых санкций в рамках различных организаций.
- ООН и ФАТФ продолжают проводить ежегодные встречи, следующая будет в эти дни в Нью-Йорке в ходе визита Президента ФАТФ в соответствующие органы ООН.
- Где возможно, ФАТФ и ИД КТК ООН продолжают рассмотрение подключения экспертов одной организации к оценкам другой.

Заключение

Я надеюсь, что мои комментарии сегодня позволили вам лучше понять, как работает ФАТФ и ее глобальная сеть и каких результатов мы добились в ходе российского председательства в ней.

Д.В. Поликанов: Спасибо за очень интересный отчет по работе ФАТФ. Я задам только 2 вопроса:

1. Санкции и сложные взаимоотношения внутри экс восьмерки, сказываются на работе ФАТФ? Или же это та самая глобальная проблема, по которой все продолжают полноценное взаимодействие?

2. Если сможете всё же приоткрыть эту тайну, куда всё же уходят деньги от продажи наркотиков. Оправдан ли пессимизм некоторых российских экспертов, появившийся после исследования ФАТФ?

В.П. Нечаев: На первый вопрос. Отвечу и да, и нет. Да – только в одном аспекте, страны ФАТФ, совместно с теми странами кто ввел санкции, не смогли приехать в Москву, где проходило заседание Евразийской группы.

Поэтому, после консультаций в рамках руководящих групп, проведя несколько телефонных конференций мы решили провести пленарное заседание в Париже. Где обычно оно и проходит. Я хотел бы еще раз прояснить, в ФАТФ есть такая традиция- 2 пленарки проводятся там, где находится секретариат ФАТФ. А третья пленарка - в стране президента ФАТФ. Поэтому нами была предложена Москве, и это было утверждено ФАТФ. Но это было единственным эффектом от ситуации. В Париже, под моим председательством, то заседание прошло успешно, после этого в октябре, Россия участвовала. В основном ФАТФ воспринимается как техническая организация. Потому что если мы будем забывать, что преступность не знает выходных, то мы не будем успешными. У нас устанавливаются вполне нормальные отношения со всеми делегациями. Мы успешно завершили проект по афганским наркотикам. В том числе, в совместной работе со странами, которые наложили санкции.

Что касается второго вопроса, кстати, не всегда мы можем знать, что деньги идут в США. Мы работаем на основе той информации, что нам предоставляют страны. Но я могу назвать ОАЭ и Гонконг, как центры, как промежуточные центры по переводу денег. Но во многих случаях ключевым является юг Европы, как приобретение недвижимости и ценностей. Оффшоры так же упоминаются, но с другой стороны я участвовал по линии Совета Европы, я участвовал в оценке острого юрисдикции Геннеси. Я был весьма впечатлен тем уровнем ответственности, у всех участников процесса, наверное, потому - что финансовый бизнес это единственное, чем они живут. Так что не все оффшоры являются той дырой, где деньги теряются. Я работал долгое время в РосФинМониторинг, и могу точно сказать, что у нас был успешный опыт с рядом оффшорных зон, не только в Европе, но и в Карибском бассейне.

В.А. Орлов: Спасибо Владимир Павлович за Ваш доклад. Хотел бы, пользуясь, случаем, поздравить всех, кто работает над российским председательством. Не забывается, что Россия еще недавно была, объектом деятельности ФАТФ, а сейчас занимает пост председателя.

Вопрос заключается в том, что меня волнует исходя из моих исследований. Где находится центр контроля над международным отмыванием денег и финансовыми преступлениями, он находится в Карибах, как Вы рассказывали? Или это в офисе, в Манхеттене?

Посмотрев на список банков, которые были серьезно оштрафованы, за прокачивание денег: Иран, Судан, которые находятся под санкциями СовБеза ООН или под односторонними американскими санкциями. Где идет дирижирование? Или я могу ошибаться, у Вас есть очень хорошее, отлаженное взаимодействие между ФАТФ и США.

В.П. Нечаев: Я думаю, что говорить об одном центре- неправильно. Ведь система борьбы буквально состоит из кубиков. ФАТФ разрабатывает стандарты, которые должны быть применены в странах в соответствии с их правовой системой. ФАТФ оценивает потом, как успешно они применяются, в том числе смотрит и на статистику, по уголовным делам, приговорам, замораживанию по разным аспектам, но эти аспекты ФАТФ не диктует, она говорит, а вот здесь нужно исправить.

Возможно важным моментом, является то, что ФАТФ говорит, что санкции должны быть соразмерны, и должны отвращать от преступления. У США штрафные санкции могут быть очень большие. У нас, в Скандинавии, санкции не очень большие. Но это уже подход страны. Но с другой стороны, если санкции будут недостаточно большие, чтобы люди перестали нарушать. Потом я в ряде примеров, всё-таки вы говорили о региональных объединениях групп, где возможно был утерян контроль. ФАТФ не занимается конкретными делами, только в обезличенном виде, для представления методов используемых преступниками. Есть группа АДОНТ которая занимается совершенствованием международного сотрудничеством, обменом информации между финансовыми разведками. Есть Европол, Интерпол, которые занимаются мониторингом ФАТФ, с которыми мы в меньшей степени сотрудничаем, так как они занимаются больше практической работой. Я могу сказать только одно, что после этих случаев по инициативе США и Великобритании на пленарке ФАТФ было заслушано право применения Enforcement и надзора. Они как раз сообщили о ситуации, о проблемах, об уроках которые не только у них возникают, но и в ряде других стран. Фактически ФАТФ начала работать и на этом направлении и с точки зрения изучения и внесения изменения, в том числе и в стандарты. Конечно, США, Соединенное королевство, Австралия, являются наиболее активными участниками, так как у них нет, языковой проблемы. Так же у них больше ресурсов, если у нас, например, в России мы должны

переводить в срочном порядке документы ФАТФ на русский язык, мы должны привлекать экспертов, да еще и на английском языке. Хотя я должен сказать, что не все предложения, в том числе и Америки, проходят легко, потому что всегда есть обсуждение, и для ФАТФ есть понятие консенсуса, не единогласие, а минус 2-3 делегации, не больше. ФАТФ - должен высветить проблемы, и помочь странам убрать недостатки.

Хольгар Коле, советник, Посольство Германии: Спасибо, Вы говорили о растущей роли интернет сектора. Как Вы считаете, сможет ли ФАТФ регулировать? как можно регулировать это? И с какими организациями нужно иметь дело в этом случае?

В.П. Нечаев: Хотел бы сказать, что первая работа, которую мы сделали, это пробный камень. Насколько я знаю, достаточно серьезный отчет был выпущен Швейцарией, по криптовалютам. ФАТФ будет работать, еще не понятно в каком формате это будет, либо это будут обзоры лучших практик стран, по противодействию или урегулированию. И то и другое является обязательной для выполнения рекомендацией. Насколько я понимаю, сегодня ФАТФ не видит причин, для изменения стандартов, хотя сейчас от имени ФАТФ может говорить президент, уже мой приемник - Роджер. Тем не менее у нас есть рекомендации, где рассчитываются новые платежные методы исследования. ФАТФ еще не определила, кто будет участвовать, некоторые страны заявили о своем желании, но я вижу, что и Канада заинтересована, и у них есть опыт, и Россия заинтересована, и непонятно какую позицию займут многие страны, от запрета до регулирования. Потому что даже БИТОМАТЫ даже предоставляют возможность идентификации, хотя существует другая возможность анонимности, в интернете в эти аспекты разные. Если я не ошибаюсь, Всемирный Банк, тоже заинтересованный в этой работе, но тут уже инициатива стран, ФАТФ не может сказать: «вот, вы должны этим заняться» ФАТФ формирует концептуальную записку, и формирует рабочую группу. Надо сказать, что к этой работе привлекаются и участники и региональной группы ФАТФ.

А.Ф. Зульхарнеев: Хотел бы Вас поблагодарить, я по работе сталкивался с Вашими коллегами, приятно наблюдать, как люди повышают авторитет нашей страны. Приятно за этим наблюдать. У меня было много вопросов, но я задам только два:

Вы говорите о возврате активов, то что ФАТФ делает можно проиллюстрировать на примере Киргизии? Мы знаем, предыдущий президент, ободрал как липу страну, сейчас где-то скрывается, вот здесь какую-то роль ФАТФ играет? Помогает Киргизии вернуть капитал?

И второе, Вы говорили о противодействии терроризму, а как-то это измеряется? Что может показать, что вот, стало меньше финансироваться? Как мы можем сказать, ситуация стала лучше или хуже?

В.П. Нечаев: На первый вопрос, когда мы говорим: «ободрал как липу» мы должны быть уверены, что уже было решение суда. Потому что подозрение может быть подтверждено, а может, и нет. Я еще раз хочу сказать, что ФАТФ не занимается конкретными делами, оно занимается системой, антиотмывочной, анти-преступной. Хотя с другой стороны, мы проверяем наличие механизмов для работы и с конфискацией, и с замораживанием активов и при необходимости осуществляется с помощью Всемирного Банка, техническое содействие. Если механизмы существуют, а как правило, 40-я рекомендация и остальные рекомендации в том числе, касающиеся международного сотрудничества, то они достаточно благополучны. ФАТФ пользуется оценками МВФ, Интерпола. Единственное, что я могу сказать, это то, что в любом случае речь идет о процентах. Я думаю что меньше 10%, что от отмываемых денег, что от наркотиков. Если брать в глобальном плане. Общепринято, что на финансирование терроризма финансовые средства не такие большие как которые отмываются, преступный акт может быть осуществлен и за небольшие деньги. Но если есть такое наблюдение, если речь идет о лицах, которые берут проценты за придания легального статуса деньгам, то процент увеличивается, отмывка становится дороже, а значит сложнее. Сложно оценить, если глобальная экономика растет, то и доля отмываемая доля тоже растет, вопрос в том какой процент теневой экономики существует во всех странах. Но в любом случае, конкретно сказать я не могу. Если я привел пример оффшорах, что даже они могут получить информацию о бенефициарах, то есть условия становятся сложнее, но и преступники становятся ухищренней. Я думаю здесь очень важно работа микрофинансовых учреждений, поэтому ФАТФ уделяет внимание обучению экспертов, чтобы они лучше находили нестандартные операции.