Наша Газета
nashagazeta.ch
Опубликовано на Швейцария: новости на русском языке (https://nashagazeta.ch)

Швейцария получила хорошую оценку за борьбу с отмыванием денег | La Suisse a reçu une bonne note dans la lutte contre le blanchiment d’argent

Auteur: Татьяна Гирко, Берн-Париж , 12.12.2016.

(© Keystone)

В сфере борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Швейцария соответствует требованиям FATF. Но есть несколько «но».

|

En matière de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, la Suisse répond aux recommandations du GAFI. Mais il y a quelques «mais».

La Suisse a reçu une bonne note dans la lutte contre le blanchiment d’argent

Предыдущий отчет, в котором межправительственная «Группа по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег» (GAFI, или FATF – Financial Action Task Force on Money Laudering) проводила полную оценку швейцарского законодательства и его применения на практике, датируется 2005 годом. Напомним, что сам орган был создан в 1989 году по решению стран «Большой семерки», и сегодня членами FATF являются 35 стран, в числе которых Швейцария, Франция, Германия, Италия, Россия и США.

Последний тест Конфедерация выдержала достойно: в опубликованном по этому поводу пресс-релизе Государственный секретариат по международным финансовым вопросам (SFI) приветствует «результаты, которые можно считать хорошими, в том числе по сравнению с другими странами, уже прошедшими процедуру оценки». Из 40 рекомендаций FATF, разработанных в 2012 году, Швейцария полностью или почти выполнила условия 31 пункта. По эффективности принятых мер она получила положительные отзывы в семи из одиннадцати оцениваемых направлений. Кроме того, FATF не обнаружила никаких фундаментальных пробелов, говорится в коммюнике SFI.

В разделе, посвященном анализу действующего законодательства, Швейцария получила высокие оценки за инкриминирование отмывания денег и финансирования терроризма, оказание юридической взаимопомощи, прозрачность юридических лиц и других конструкций (включая трасты) и функционирование ячейки финансовой разведки. Напомним, что с 1 января 2016 года намеренное уклонение от уплаты налогов на сумму более 300 тысяч франков считается в Швейцарии уголовно-наказуемым деянием. Это лишь один штрих в общей картине ужесточения законодательства Конфедерации.

В то же время критике FATF подверглись отдельные недостатки, в частности, касающиеся превентивных мер, а также тот факт, что деятельность не всех финансовых посредников подпадает под действие законодательства об отмывании денег. Это замечание касается адвокатов, нотариусов, налоговых специалистов и таких видов деятельности, как создание компаний и трастов. Дело в том, что сегодня швейцарские адвокаты связаны обязательством соблюдения профессиональной тайны, а значит, по общему правилу, не могут раскрывать сведения о своих клиентах. «Вопрос заключается в том, чтобы понять, относится ли данный вид деятельности к адвокатской практике или к услугам финансового посредника. Здесь до сих пор остается «серая зона». Прокуратуре приходится прояснять такие ситуации», – пишет газета Le Temps со ссылкой на Генпрокурора Михаэля Лаубера.

Что касается эффективности внедрения законодательства, FATF высоко оценила работу Информационного управления по борьбе с отмыванием денег (MROS), ежегодно обрабатывающего информацию о подозрительных транзакциях, поступающую от банков и других финансовых посредников. FATF осталась удовлетворена эффективностью мер, направленных на уголовное преследование за отмывание денег и финансирование терроризма, и качеством предоставляемой Швейцарией юридической помощи, отметив также, что Конфедерация арестовывает

и возвращает странам, пострадавшим от коррупции, значительные суммы.

С другой стороны, критике подверглись некоторые аспекты наблюдения за финансовыми посредниками и международного сотрудничества MROS. В частности, управление может реагировать только в том случае, если швейцарский финансовый посредник сообщит ему о своих подозрениях относительно какой-либо транзакции. В противном случае у финансовой разведки «связаны руки», даже если такая информация поступила из-за рубежа, подчеркивает Лаубер.

Ко всему прочему FATF считает, что число поступающих в MROS «донесений» не соответствует масштабу швейцарского финансового центра. Для справки: в 2015 году этот орган получил 2367 сигналов (+35% по сравнению с 2014-м) на общую сумму 4,8 млрд франков (3,3 млрд франков в 2014-м). Иными словами, ежедневно MROS получает около 9 сообщений о подозрительных транзакциях, а за последние 10 лет общее число таких сигналов выросло почти в четыре раза. С критикой FATF в данном случае не согласна Ассоциация швейцарских банкиров (SBA), отмечающая в своем коммюнике, что количество не всегда переходит качество.

Что касается превентивных мер, в Швейцарии под контроль попадают лишь транзакции, превышающие 25 тысяч франков (в рекомендациях FATF порог установлен на уровне 15 тысяч евро). Также слишком высоким считается лимит средств, не подлежащих дополнительному контролю при расчетах наличными: в Швейцарии эта сумма зафиксирована на уровне 100 тысяч франков.

Ограничение использования наличных – актуальный вопрос в контексте борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Попадет ли в связи с этим «под нож» купюра достоинством 1000 франков? Напомним, что весной этого года Центральный европейский банк анонсировал скорый конец эмитирования 500-евровых банкнот, в связи «с опасениями, что эти купюры могут облегчать нелегальную деятельность». Швейцарские власти пока ничего подобного не планируют, хотя 1000 франков одной бумажкой, следуя этой логике, способны облегчить жизнь преступников куда в большей степени. Представитель SFI Александр Каррер заявил на пресс-конференции, что на сегодняшний день не существует никаких доказательств того, что эти банкноты пользуются популярностью среди правонарушителей. По его словам, последние, наоборот, предпочитают «работать» с купюрами более мелкого достоинства.

Всего по итогам проведенной оценки FATF сформулировала для Швейцарии около 50 рекомендаций разной степени важности и срочности, которые теперь предстоит оценить и развить минфину. В течение следующего года предложенные на основе этих рекомендаций изменения в законодательство должны быть представлены Федеральному совету.

борьба с отмыванием денег в Швейцарии
отмывание денег в швейцарии
Швейцария
Статьи по теме

FINMA будет активнее бороться с отмыванием денег
Коррупция – самый частый повод для отмывания денег
3,3 млрд франков «под колпаком» швейцарской финансовой разведки
Швейцария получила хорошую оценку от ОЭСР
В Швейцарии судили фальшивомонетчика
Швейцарские законы ужесточаются для недобросовестных налогоплательщиков

Source URL:
https://nashagazeta.ch/news/economie/shveycariya-poluchila-horoshuyu-ocenku-za-borbu-s-otmyvaniem-deneg