

Каналы переправки денежных средств из РФ в центрально-азиатские республики и отмывание денежных средств, полученных преступным путем

Фаткулин Булат Гилимдарович

Челябинский центр по исследованию
организованной преступности и коррупции

- **“ Могут ли современные средства электронных коммуникаций и мировой банковской системы быть использованы преступными группировками для финансовых транзакций ДСПП из России в центральноазиатские республики СНГ? ”**

Существуют

- схемы с вовлечением оффшорных финансовых компаний,
- сети Интернет,
- кредитных карт,
- небанковских ("альтернативных") систем перевода денежных средств и международной торговли товарами и услугами.

- Денежные переводы без открытия счета - это длительная, неудобная и рискованная для преступников процедура.
- Специфика наркобизнеса в финансовой сфере заключается в том, что переводы финансовых средств из страны в страну производятся в самые краткие сроки, в больших объемах, с сохранением глубокой конфиденциальности. Система валютных переводов не соответствует этим требованиям и не является привлекательной для наркоторговцев.
- Представляется, что наркобизнес уже сформировал свои каналы передачи и отмыwania денег. Поэтому валютными переводами в своих целях могут воспользоваться единичные индивидуальные наркодилеры в крайних обстоятельствах.
- Тем не менее, денежные переводы мигрантов, находящихся в Челябинской области должны контролироваться в контексте региональной безопасности.

Современные тенденции

- Вовлечение республик Центральной Азии в мировую банковскую систему
- Появление международных пластиковых карт с возможностью получения денежных средств в любой точке мира.
- Появление на финансовом рынке СНГ систем международных банковских переводов
- Существование традиционных небанковских систем перевода денег

Иммиграция

- Челябинская область в 2007г планирует выдать 12 тыс. разрешений на работу иностранным гражданам
- 9,1 тыс. разрешений на работу планируется выдать гражданам, приехавшим из стран СНГ, остальные - гражданам из стран дальнего зарубежья.

Системы переводов

- ФГУП «Почта России» - 40%
- Банки во главе со Сбербанком - 35%
- ЮНИСТРИМ, Western Union, Contact, Блиц, Анелик, Migom, Travelex, VIP Money Transfer, Быстрая почта, MoneyGram, СТБ-экспресс, СтранаЭкспресс - 25%.

Растущие объемы

- За первые три месяца 2006 года из России в страны Содружества было отправлено 709 миллионов долларов, а получено всего 106 миллионов.
- Начиная с 16 мая 2006 года осуществляются денежные переводы из Республики Таджикистан в Китайскую Народную Республику без открытия валютного счета по системе InterExpress.

Хава'ла

- альтернативная система денежных переводов -- хавала (хаавала – юхаавилю (араб.), хавАле кардан (перс.)
- клиент обращается к посреднику -- хаваладару, отдает ему наличные, и через несколько часов эти деньги уже можно получать в другой стране.

Перекидка (хавала по-русски)

- неформальная системы перевода денег, получившей название "перекидка",
- организации криминальных группировок на железнодорожном транспорте и автодорогах, коррупция в органах милиции, таможенных и пограничных органах

Использование платежных документов в качестве доказательства

- Требование в банк о предоставлении ВЫПИСКИ
- Ответ по требованию

- **Порядок и условия трансграничного перевода денежных средств физическими лицами**
- В настоящее время трансграничные переводы денежных средств между государствами ЕврАзЭС, а также дальнего зарубежья осуществляются:
- 1. с открытием банковского счета при помощи открытия расчетного счета;
- 2. с открытием банковского счета посредством банковской карты;
- 3. без открытия банковского счета посредством систем денежных переводов;
- 4. без открытия банковского счета при помощи почтовых и телеграфных переводов.

Увеличение количества держателей пластиковых карт в

- **Таджикистане**

- Агроинвестбанк, Ориенбанк, Кафолатбанк, Таджпромбанк, Тоджиксодиротбанк, Банк Эсхата и др.

- **Узбекистане**

- Национальный банк Республики Узбекистан, "Хамкорбанк", "Трастбанк", "Парвинабанк"

- **Казахстане**

- ЗАО "ДАБ "АБН АМРО Банк Казахстан", ЗАО "Алаш-Банк", АО "МБ "Алма-Ата", АО "МБ "Алма-Ата" (всего 31)

- **Киргизии**

- АзияУниверсалБанк, Аманбанк, Бакай, Казкоммерцбанк-Кыргызстан, АКБ "Кыргызстан", Энергобанк.

Международное сотрудничество

- Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), (6 стран СНГ и Китай).
- Материалы Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников Договора об учреждении ЕврАзЭС

- Развитие конкурентной среды в этом секторе банковских операций приводит к снижению тарифов за денежные переводы.
- Тем самым создаются условия для использования рабочими-мигрантами легальных и надёжных способов перевода денежных средств и включения “теневых” денежных потоков в сектор банковских услуг.

- Дальнейший рост денежных переводов физическими лицами стран ЕврАзЭС по межбанковским каналам сдерживается : сложившимися традициями и привычками,
- недостаточными опытом и навыками общения (или их отсутствием) некоторых категорий населения с коммерческими банками,
- недостаточной информированностью граждан о порядке и условиях трансграничных переводов в рамках Сообщества

Координаты автора

- Булат Гилимдарович Фаткулин
- канд. филол. н.
- Челябинский госуниверситет
- Факультет Евразии и Востока, ст. н. сотр.
- E-mail: fatkulin@csu.ru