

УДК 338

Быкова Софья Алексеевна*студент,**кафедра экономической безопасности и управления рисками,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
г. Москва, Российская Федерация,
e-mail: sofia-bykova03@mail.ru***Титова Екатерина Сергеевна***студент,**кафедра экономической безопасности и управления рисками,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
г. Москва, Российская Федерация,
e-mail: kattit2003@yandex.ru*

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРАВОВЫХ ОСНОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В ЕГИПТЕ

Аннотация. Проанализирована нормативная правовая база в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Египте. Акцент сделан на ключевых законах, установивших фундаментальную правовую основу для системы ПОД/ФТ в Египте. Авторы рассматривают структуры и институты, ответственные за реализацию законодательства по ПОД/ФТ. В ходе исследования выявляются основные успехи и проблемы, с которыми сталкивались эти институты при выполнении своих задач. Кроме того авторами определяется, насколько египетское законодательство соответствует международным стандартам, установленным Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и оценивается эффективность этих мер. В процессе исследования делаются выводы о прогрессе, достигнутом в развитии правовых основ ПОД/ФТ в Египте, но также отмечаются существующие пробелы и сложности, требующие дальнейшего внимания.

Ключевые слова: Египет, международные стандарты ФАТФ, правовые основы, ПОД/ФТ, египетское подразделение по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, подразделение финансовой разведки, Центральный банк Египта.

Sofya A. Bykova*Student,**Department of Economic Security and Risk Management,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation,
e-mail: sofia-bykova03@mail.ru*

*Ekaterina S. Titova**Student,**Department of Economic Security and Risk Management,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation,
e-mail: kattit2003@yandex.ru*

RESEARCH ON THE LEGAL FRAMEWORK FOR ANTI-MONEY LAUNDERING AND COUNTER-TERRORIST FINANCING IN EGYPT

Abstract. The regulatory framework in the field of countering money laundering and terrorist financing in Egypt has been analyzed. The focus is on the key laws that have established the fundamental legal basis for the AML/CFT system in Egypt. The authors consider the structures and institutions responsible for the implementation of AML/CFT legislation. The study identifies the main successes and problems faced by these institutions in carrying out their tasks. In addition, the authors determine to what extent Egyptian legislation complies with international standards established by the Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), and assess the effectiveness of these measures. The study draws conclusions about the progress made in the development of the AML/CFT legal framework in Egypt, but also highlights existing gaps and difficulties that require further attention.

Keywords: Egypt, FATF International standards, legal framework, AML/CFT, Egyptian Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Unit, Financial Intelligence Unit, Central Bank of Egypt.

Мир не стоит на месте, каждый день происходят новые открытия в науке, изобретаются полезные для общества вещи, однако у этого развития есть и обратная сторона. Преступники становятся умнее, придумывая все более изощренные способы получить выгоду и достичь своих целей. Отмывание денег и финансирование терроризма – проблемы, с которыми сталкивается каждая страна. Борьба с этим явлением является важнейшей составляющей правовой и финансовой систем. В нашем исследовании мы рассмотрим, как Египет борется с отмыванием доходов и финансированием терроризма. В последние годы эта страна предприняла значительные шаги по укреплению своей правовой базы для борьбы с этим явлением.

Египет располагает широким спектром законодательной базы для решения вопросов ПОД/ФТ, основанной на Законе о борьбе с отмыванием денег (Закон № 80 от 2002 года)¹ и Законе о борьбе с терроризмом (Закон № 94 от 2015 года)².

¹ Закон о борьбе с отмыванием денег и подзаконные к нему акты // Египетское подразделение по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма URL: <https://mlcu.org.eg/upload/uploadededitor/files/قانون%20مكافحة%20غسل%20الأموال.pdf> (дата обращения: 27.04.2024).

² Закон о борьбе с терроризмом // Египетское подразделение по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма URL: https://mlcu.org.eg/upload/uploadededitor/files/قانون%20مكافحة%20الإرهاب_v2.pdf (дата обращения: 27.04.2024).

Эта система включает в себя нормативные акты, руководящие принципы и механизмы надзора, предназначенные для выявления, предотвращения и пресечения деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма.

Закон № 80 от 2002 года, Закон о борьбе с отмыванием денег, предоставляет обширную основу для борьбы с отмыванием денег в Египте. В нем содержатся различные положения, обеспечивающие соблюдение финансовыми учреждениями и определенными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) строгих правил борьбы с отмыванием денег. Закон фокусируется на таких ключевых аспектах, как идентификация клиентов, ведение учета, сообщение о подозрительных транзакциях и международное сотрудничество. Одним из ключевых элементов Закона № 80 от 2002 года является создание Подразделения по борьбе с отмыванием денег (MLCU), которое выполняет функции Подразделения финансовой разведки Египта (ПФР). Закон обязывает финансовые учреждения проводить тщательную проверку клиентов (CDD) для предотвращения анонимных или мошеннических транзакций. Эти учреждения должны проверять личность своих клиентов и вести подробные записи о транзакциях. Кроме того, они обязаны сообщать в MLCU о любых подозрительных транзакциях, не предупреждая клиента. Это положение о «предупреждении» имеет решающее значение для сохранения конфиденциальности расследований и обеспечения того, чтобы потенциальные преступники не были предупреждены преждевременно. Закон № 80 от 2002 года также подчеркивает важность международного сотрудничества. Он поощряет египетские власти сотрудничать с иностранными юрисдикциями и обмениваться информацией для борьбы с трансграничным отмыванием денег. Такой подход соответствует мировым стандартам борьбы с отмыванием денег, способствуя созданию атмосферы сотрудничества в борьбе с международными финансовыми преступлениями.

Закон № 94 от 2015 года, расширяет рамки борьбы с отмыванием денег, особенно в отношении финансирования терроризма. Этот закон предусматривает уголовную ответственность за различные виды деятельности, которые способствуют терроризму, включая предоставление финансовой помощи, ресурсов или любой другой формы материальной поддержки террористическим группам или отдельным лицам. Закон также запрещает использование активов или средств с целью поддержки терроризма, что помогает Египту в его усилиях по обеспечению национальной безопасности. В соответствии с Законом № 94 от 2015 года, власти имеют право принимать решительные меры против лиц, финансирующих терроризм, будь то физические или юридические лица. Эти меры включают замораживание активов, конфискацию имущества и судебное преследование тех, кто признан виновным в поддержке терроризма. Целью закона является разрушение финансовых сетей, которые способствуют терроризму, и обеспечение национальной безопасности Египта от внутренних и внешних угроз.

Основным органом, ответственным за надзор и правоприменение в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в Египте, является Подразделение по борьбе с отмыванием денег (MLCU), которое упоминалось выше. Данное подразделение финансовой разведки (ПФР) действует при

Центральном банке Египта (СВЕ) и считается независимым центральным административным органом, получающим оповещения и информацию от всех сообщаящих сторон о любых операциях, подозреваемых в получении или сдерживании отмывания денег или финансирования терроризма, или попытках совершения таких действий. Он анализирует и собирает данные от всех сторон в рамках процесса анализа. Результаты направляются в правоохранительные органы и соответствующие следственные органы. Такого подхода придерживаются большинство подразделений финансовой разведки (ПФР) в мире, особенно в крупных странах.

Сам же Центральный банк Египта, являясь органом денежно-кредитной политики в стране, издает руководящие принципы и обеспечивает соблюдение банковским сектором законов о борьбе с отмыванием денег, а также выполняет другие регулирующие функции.

Правоохранительными органами являются агентство национальной безопасности, агентство внутренней безопасности и управления административного контроля (АСА). Это организации, в сферу компетенции которых входит закон о пресечении, расследовании и сборе доказательств по всем преступлениям, включая отмывание денег, финансирование терроризма и предикатные преступления. Следственными органами являются государственная прокуратура и Центр по борьбе с незаконными приобретениями.

Египет является членом региональной организации по типу Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег для Ближнего Востока и Северной Африки (МЕНАФАТФ). Страна обязалась привести свою систему ПОД/ФТ в соответствие с рекомендациями ФАТФ и участвует во взаимных оценках для определения соответствия.

Последний отчет ФАТФ о взаимной оценке³, который касался внедрения стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в Египте был опубликован в 2021 году. Согласно этому отчету было выявлено, что из 40 рекомендаций Египет полностью соответствует 9 рекомендациям, 23 – в значительной степени, 8 – частично (табл. 1).

Таблица 1

Соответствие рекомендациям ФАТФ в Египте*

Соответствует требованиям	В значительной степени соответствует	Частично соответствует	Не соответствует
2, 9, 12, 13, 17-19, 27, 29	1, 4-8, 10, 11, 16, 20, 21, 25, 26, 30-35, 37-40	3, 14, 15, 22-24, 28, 36	

*Источник: составлена авторами на основании отчета ФАТФ

³ Отчет о взаимных оценках Арабской республики Египет. // Менафатф URL: <https://www.menafatf.org/sites/default/files/Newsletter/Egy-Me0521-EN.pdf> (дата обращения: 27.04.2024).

Кратко проанализировав рекомендации можно выделить ряд преимуществ законодательной базы Египта. Во-первых, в Египте назначены надзорные органы для различных финансовых секторов, такие как Центральный банк Египта (СВЕ) для банков и Управление финансового регулирования (FRA) для страхования и ценных бумаг. Такая специализация обеспечивает целенаправленный надзор и регулирование с учетом конкретных потребностей каждого сектора, повышая эффективность надзора за ПОД/ФТ. Во-вторых, Египет требует, чтобы все финансовые учреждения были лицензированы или зарегистрированы соответствующими регулирующими органами, при этом вводятся строгие запреты на создание или деятельность подставных банков. В-третьих, Египет демонстрирует значительную приверженность регулированию деятельности некоммерческих организаций в соответствии с международными стандартами. Принятие Закона № 149 от 2019 года создает надежную систему регистрации, мониторинга и ликвидации общественных объединений и фондов, снижая риск злоупотреблений в области финансирования терроризма через НКО. Кроме того, Египет учредил Национальный координационный комитет для надзора за процессом национальной оценки рисков (NRA), обеспечивая эффективную координацию между компетентными органами и частным сектором в выявлении и снижении рисков ОД/ФТ. Такой совместный подход повышает способность страны устранять уязвимости в финансовой системе и осуществлять целенаправленные меры по снижению рисков.

Однако, несмотря на ряд преимуществ, египетская правовая база в сфере ПОД/ФТ требует доработки во многих аспектах. Начнем с того, что хотя Египет наделяет правоохранительные органы полномочиями использовать такие методы расследования, как наблюдение за телекоммуникациями и доступ к компьютерным системам, существуют области, в которых могут потребоваться дополнительные разъяснения или регламентация, такие как тайные операции и процедуры контролируемых поставок. Отсутствие конкретных руководящих принципов может снизить эффективность расследований. Также в Египте отсутствуют развитые механизмы для своевременной идентификации владельцев счетов и доступа к информации, получаемой от подразделения финансовой разведки (ПФР). Этот недостаток может затруднить отслеживание и расследование финансовых операций. Кроме того, законодательство Египта не предусматривает штрафных санкций за нарушения, совершенные неконтролируемыми юридическими лицами, в отношении обязательств по замораживанию средств для указанных физических и юридических лиц. Этой лазейкой могут воспользоваться организации, стремящиеся избежать санкций.

Также в отчете была представлена оценка эффективности проводимых мер по борьбе и пресечению отмывания денег и финансирования терроризма, проводимая по 11 непосредственным результатам, которые представляют различные цели, необходимые для достижения эффективной системы. По результатам этой оценки Египет был признан существенно эффективным по 4 результатам, умеренно эффективным – по 6, низко эффективным – по 1. Хочется также отметить, что ни один результат не обладал высоким уровнем эффективности (табл. 2).

Таблица 2

Эффективность непосредственных результатов Египта*

IO1	IO2	IO3	IO4	IO5	IO6	IO7	IO8	IO9	IO10	IO11
SE	SE	ME	ME	ME	SE	LE	ME	SE	ME	ME

*Источник: www.fatf-gafi.org

Исходя из информации, представленной в отчете, страна активно сотрудничает с другими странами в деле включения физических и юридических лиц в санкционные списки, внося свой вклад в усилия по борьбе с такими группировками, как ИГИЛ и «Аль-Каида». Операции финансовой разведки Египта сталкиваются с трудностями из-за небольшого числа сообщений о подозрительных операциях, что препятствует полномасштабному использованию финансовых разведывательных данных. У Египта есть возможности улучшить свою финансовую разведку за счет улучшения обмена информацией, расследования случаев отмывания денег и повышения качества и количества отчетности. Несмотря на некоторые задержки с обновлением информации, Египет демонстрирует механизмы эффективного выполнения резолюций Совета Безопасности ООН. Также Египет известен своей компетентностью в предоставлении взаимной правовой помощи и использовании неофициальных каналов сотрудничества для достижения благоприятных результатов, что приводит к наказанию за различные преступления. Однако есть возможности для улучшения обеспечения точной информации о бенефициарах и полного соблюдения режима санкций. В целом, приверженность Египта борьбе с финансированием терроризма с помощью надежной правовой базы, специализированных подразделений, понимания террористических угроз, активизации расследований и межведомственного сотрудничества заслуживает высокой оценки.

В заключении, египетская правовая система в большей мере соответствует международным стандартам, однако как и любая другая неидеальна и требует доработки. Учтя все свои недостатки и анализируя отчет ФАТФ, эта страна может создать надежную систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в будущем.

Список использованной литературы

1. Закон о борьбе с отмыванием денег и подзаконные к нему акты // Египетское подразделение по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма URL: <https://mlcu.org.eg/upload/uploadededitor/files/قانون%20مكافحة%20غسل%20الأموال.pdf> (дата обращения: 27.04.2024).
2. Закон о борьбе с терроризмом // Египетское подразделение по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма URL: https://mlcu.org.eg/upload/uploadededitor/files/قانون%20مكافحة%20الارهاب_v2.pdf (дата обращения: 27.04.2024).
3. Отчет о взаимных оценках Арабской республики Египет // Менафатф URL: <https://www.menafatf.org/sites/default/files/Newsletter/Egy-Me0521-EN.pdf> (дата обращения: 27.04.2024).