

Секция «Актуальные проблемы мировой экономики и международной торговли»

Специфика борьбы с легализацией преступных доходов в Панаме

Научный руководитель – Щеголева Наталья Геннадьевна

Суриков Дмитрий Олегович

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет
государственного управления, Москва, Россия

E-mail: surikovdmitry@mail.ru

Теневая экономика Панамы, по разным оценкам составляющая от 40 до 64 % ВВП страны, демонстрировала устойчивый рост на протяжении последних двух десятилетий [2] [3]. Согласно рейтингу Basel AML Index в 2014-2017 гг. Республика Панама входила в 30 стран мира, характеризующихся повышенным риском легализации доходов, полученных преступным путем [6]. В июне 2014 г. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) включила Панаму в т.н. «серый» список юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, что привело к снижению инвестиционной привлекательности государства, а также сокращению его внешнеторгового оборота [10].

Потенциальные негативные последствия дальнейшего усугубления экономической ситуации побудили руководство Панамы к принятию решительных мер по реформированию правовых и институциональных основ национальной системы ПОД/ФТ. Менее чем через год, после продолжительного обсуждения, Национальная ассамблея приняла подготовленный Министерством экономики и финансов Закон № 23 от 27 апреля 2015 г. «О борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения» (исп. Ley 23 del 27 de abril de 2015 «Que adopta medidas para prevenir el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva»), который определил порядок мониторинга деятельности организаций как финансового, так и нефинансового сектора. Закон затрагивает свыше 25 категорий: кредитно-финансовые институты, обменные пункты, операторов денежных переводов, предприятия свободных экономических зон, автосалоны, строительные фирмы, страховые и риэлтерские агентства, адвокатские и нотариальные бюро, лотереи и казино, ломбарды и др. Кроме того, документ предусматривает предоставление органам финансового контроля доступа к информации о счетах не только рядовых госслужащих, но и высшего политического руководства страны. Штрафные санкции за нарушение положений вышеуказанного закона могут составлять до 1 млн. долл. США [1].

Реализованные изменения были одобрены ФАТФ по результатам визита в Панаму миссии организации в октябре 2015 г. Проведенная в январе 2016 г. окончательная проверка национальной системы ПОД/ФТ Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег государств Латинской Америки (ГАФИЛАТ - GAFILAT) зафиксировала ряд достижений страны в совершенствовании антиотмывочного законодательства, замораживании активов, связанных с деятельностью организованных преступных группировок и террористических формирований, выявлении подозрительных финансовых операций, введении более эффективных мер по установлению конечных бенефициаров органами финансового контроля. Результаты проверки обсуждались в феврале 2016 г. на пленарном заседании ФАТФ в Париже и послужили основанием для исключения Панамы из «серого» списка Группы [5]. Однако уже в июне 2019 г. решение в отношении страны было пересмотрено [11]. По состоянию на 21 февраля 2020 г. Панама продолжала находиться

в «сером» списке ФАТФ с указанием Группы на необходимость совершенствования секторальной оценки рисков, включая корпоративный сектор, установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП) и свободные экономические зоны (СЭЗ), применения упреждающих мер по выявлению нелегализованных провайдеров услуг по переводу денежных средств, осуществления надлежащей проверки и актуализации сведений о бенефициарных владельцах [8].

Несмотря на приведение законодательства в соответствие с международными стандартами остался ряд существенных проблем практического характера. Во-первых, имеет место слабая подготовленность правоохранительных органов в области борьбы с экономическими преступлениями. В силу позитивной динамики панамо-американского сотрудничества консультационную помощь в решении данного вопроса оказывает Министерство финансов, Управление по борьбе с наркотиками и подразделения по контролю за прозрачностью торговых перевозок миграционной и таможенной служб США. Во-вторых, Панама сохраняет за собой имидж страны с благоприятным климатом для создания криминальных схем отмыwania денежных средств и уклонения от уплаты налогов по причине отсутствия должной прозрачности финансовых операций и сохраняющегося разнообразия механизмов сокрытия реальных объемов доходов зарубежных компаний, зарегистрированных на её территории. По итогам оценки, проведенной в мае 2017 г. миссией ГАФИЛАТ, в стране насчитывалось 729 795 компаний, относившихся к группе повышенного риска отмыwania незаконных доходов, из которых 500 679 имели статус действующих, в то время как деятельность 209 015 была приостановлена, а в отношении самих предприятий начата процедура ликвидации [7]. В-третьих, росту теневой экономики страны способствует государственная политика привлечения иностранных инвестиций за счет поддержания льготных режимов свободных экономических зон, упрощенный порядок регистрации бизнеса, предоставление налоговых преференций и высокая степень коррумпированности контрольно-надзорных органов. Наконец, не последнюю роль играет географическая близость Панамы и Колумбии, отличающейся внутривнутриполитической нестабильностью и серьезным уровнем преступности. Через приграничную панамскую провинцию Дарьен проходят каналы наркотрафика с последующей транспортировкой запрещенных веществ в США и Западную Европу. Получаемые от наркоторговли средства попадают в финансовую систему страны и выводятся из неё уже легальными способами.

Таким образом, можно констатировать, что Республика Панама предпринимает определенные шаги для снижения уровня теневой экономической активности и сопутствующему ей отмыванию преступных доходов, но эти инициативы носят скорее поверхностный характер, что сохраняет угрозу использования финансового сектора представителями различных организованных преступных сообществ. В краткосрочной перспективе без дальнейшей конкретизации соответствующих правовых норм, ужесточения банковского регулирования и контроля за деятельностью нефинансовых организаций исключение страны из «серого» списка ФАТФ маловероятно, хотя руководство Панамы в лице нового президента Л. Кортисо неоднократно провозглашало данную цель приоритетом своей внешней политики в указанном направлении [9] [4].

Источники и литература

- 1) Ley 23 del 27 de abril de 2015 «Que adopta medidas para prevenir el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva».
- 2) Schneider F. Shadow Economies: Size, Causes and Consequences / F. Schneider, D. Enste // J. of Econ. Literature. 2000. – N 1. – P. 81.

- 3) Schneider F. The Value Added of Underground Activities: Size and Measurement of the Shadow Economies of 110 Countries all over the World // Johannes Kepler Universität Linz, Mimeo. 2002.
- 4) Новый президент Панамы нацелен на улучшение имиджа финансового сектора страны [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.4uk.ru/news/novyyj-prezident-panamy-nacelen-na-uluchshenie-imidzha-finansovogo-sektora-strany.html>
- 5) Резолюция ФАТФ о выходе Панамы из «серого списка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://internationalwealth.info/news-of-the-offshore/fatf-resolution-on-panama-leaving-the-greylist/>
- 6) Basel AML Index [Электронный ресурс]. – URL: <http://baselgovernance.org/basel-aml-index>
- 7) GAFILAT (2018) – Mutual Evaluation Report of the Fourth Round – Republic of Panama [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/miembros/panama/evaluaciones-mutuas12/MERPanama-FourthRound.pdf>
- 8) Jurisdictions under Increased Monitoring – 21 February 2020 [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/increased-monitoring-february-2020.html>
- 9) La salida de la lista gris estaría en la cancha de los sujetos no financieros [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.laestrella.com.pa/economia/200130/salida-lista-gris-estaria-cancha-sujetos-financieros>
- 10) Panama Withdrawn from Money Laundering ‘Gray List’ [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insightcrime.org/news/brief/panama-off-money-laundering-gray-list/>
- 11) Why Is Panama Back on the FATF’s ‘Gray List’? [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.thedialogue.org/analysis/why-is-panama-back-on-the-fatfs-gray-list/>