

# Basel AML Index 2020: Слабкий нагляд та малоефективні системи контролю залишають двері країн відкритими для відмивання грошей

Опублікований сьогодні 9-й випуск Basel AML Index розчарує тих, хто очікував відчутного прогресу в боротьбі з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму в 2020 році.

Середній показник ризиків відмивання коштів та фінансування тероризму в 141 країні, які включені в публічне видання Basel AML Index 2020 року, залишається високим і становить 5,22 з 10, де 10 означає максимальний ризик. Фактично, тільки шість країн упродовж року змогли поліпшити свої показники більш ніж на один пункт, тоді як 35 країн погіршили свої позиції.

Фінансові системи більшості країн продовжують залишатися уразливими для ризиків відмивання грошей, фінансування тероризму та пов'язаних з ними злочинів.

## Слабкий контроль - чи може це пояснити справу Wirecard?

Аналіз даних, що лежать в основі Basel AML Index, може допомогти прояснити, чому в скандали, пов'язані з відмиванням грошей, продовжують потрапляти навіть ті країни, які здаються менш ризикованими. Скандал [німецької Wirecard](#) є лише останнім у серії фінансових скандалів, які продовжують породжувати питання: Чому те, що відбувається, залишалось непоміченим досить довго?

У звіті 2020 Ви можете прочитати, як, ґрунтуючись на даних Групи розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (ФАТФ), були виявлені серйозні недоліки в якості нагляду за заходами з боротьби з відмиванням грошей. Третина зі ста країн, які пройшли оцінку ФАТФ, показали нульову ефективність роботи наглядових органів, а також заходів, спрямованих на захист фінансових систем від зловживань.

## **Системи боротьби з відмиванням грошей - існують, але не працюють на практиці**

У своїй заключній заяві на посаді президента ФАТФ протягом 2019-2020 рр. [Лю Сян Мін](#) сказав: "Проблема, з якою сьогодні стикається багато країн, полягає не у відсутності всеосяжних глобальних стандартів, а в ефективному застосуванні цих стандартів. Окрім того, [Європарламент заявив](#), що "Європарламентарі висловлюють стурбованість з приводу часткового впровадження стандартів боротьби з відмиванням грошей і фінансуванням тероризму в країнах-учасницях ЄС».

Слабка ефективність і недоліки, пов'язані з впровадженням існуючих систем і стандартів, - це проблеми, які фіксує Basel AML Index з тих пір, як ФАТФ почав використовувати свою методологію оцінки (четвертий раунд) не тільки технічної відповідності систем боротьби з відмиванням, але і їх реального впровадження на практиці.

Тенденція очевидна: більшість країн, які проходять через [четвертий раунд оцінки ФАТФ](#), отримують невисокі оцінки за критеріями ефективності чинних заходів. Це істотно впливає на позиції цих країн в Basel AML Index, в якому оцінки ефективності ФАТФ мають удвічі більшу вагу у порівнянні з результатами технічної відповідності країн стандартам ФАТФ. У багатьох країнах сильні системи існують лише на рівні законів, але на практиці вони не працюють.

## **Як змінюються ризики відмивання грошей: торгівля людьми набуває все більшого значення**

Basel AML Index також показує мінливий характер ризиків відмивання грошей. Цього року Індекс містить новий показник з ризиків торгівлі людьми - Доповідь Державного департаменту США про торгівлю людьми (TIPR). Це доповнення Індексу відображає [величезні і зростаючі доходи](#), які генеруються цим видом міжнародної злочинності та які відмиваються через міжнародні фінансові системи.

Після торгівлі наркотиками і зброєю, торгівля людьми вважається третім за величиною джерелом доходу для організованих злочинних груп та щорічно приносить, [за оцінками](#), 150 млрд. дол.

## **Регіональний фокус**

У цьому році ми фокусуємо аналіз на ризиках відмивання грошей в різних регіонах. Наша регіональна інфографіка демонструє результати країн у регіональному розрізі.

Регіональний аналіз також ідентифікує слабкі місця кожного регіону і співставляє регіональні результати з середніми світовими показниками за п'ятьма категоріями ризиків, що відносяться до відмивання грошей і фінансування тероризму.

### Хочете дізнатися більше?

Повний огляд результатів, аналіз і інтерактивні порівняльні таблиці країн, а також демо-версію Expert Edition можна отримати на сайті Basel AML Index:

[index.baselgovernance.org](https://index.baselgovernance.org)

### Коротко про Basel AML Index

Basel AML Index є незалежним щорічним рейтингом, який оцінює ризики відмивання грошей і фінансування тероризму в усьому світі.

Індекс публікується Базельським інститутом управління, починаючи з 2012 року, та оцінює ризики відмивання грошей на основі даних з 16 відкритих джерел, таких як ФАТФ, Transparency International, Всесвітній банк і Всесвітній економічний форум. Оцінки ризиків охоплюють п'ять областей:

1. Якість існуючих рамок боротьби з відмиванням грошей
2. Хабарництво і корупція
3. Фінансова прозорість і стандарти
4. Публічна прозорість і підзвітність
5. Правові та політичні ризики

Публічне видання Basel AML Index 2020 охоплює 141 країну з достатніми даними для розрахунку ризиків відмивання грошей.

Повні результати (включаючи суб-індикатори) охоплюють 203 країни. Ці результати можна отримати в "Експертному виданні" за підпискою. «Експертне видання» використовується компаніями і фінансовими установами в якості інструменту оцінки ризиків країн з відмивання грошей.

Підписка є безкоштовною для академічних, громадських, державних та некомерційних організацій, тому вона може стати одним з перших кроків для контролюючих органів, які прагнуть підвищити ефективність своєї діяльності.

Передплатники Expert Edition Plus додатково отримують глибокий аналіз даних ФАТФ.

Basel AML Index розробляється і підтримується Міжнародним центром з повернення активів Базельського інституту.

### **Про Basel Institute on Governance**

Basel Institute on Governance - це незалежна некомерційна організація, яка працює в усьому світі з метою зміцнення системи управління та боротьби з корупцією та іншими фінансовими злочинами.

Штаб-квартира знаходиться в Базелі, Швейцарія. З 2003р. Basel Institute on Governance є асоційованим інститутом Базельського університету, а також має офіси і експертів в різних країнах Латинської Америки і Африки. Більше 80 співробітників працюють з державними, приватними та академічними партнерами у всьому світі над питаннями повернення активів, публічного управління, управління публічними фінансами, боротьби з корупцією та дотриманням встановлених стандартів.

Міжнародний центр з повернення активів Базельського інституту (ICAR) займається питаннями зміцнення і підтримки потенціалу країн, що розвиваються, і країн з перехідною економікою в області повернення викрадених державних активів.

Додатково до Basel AML Index Міжнародний центр з повернення активів розробив такі програми:

- Серія [безкоштовних курсів електронного навчання](#) з фінансового аналізу, збору відкритих даних та відстеження активів;
- [Basel Open Intelligence](#), інструмент пошуку за відкритими джерелами, що допомагає виявляти потенційні зв'язки між окремими особами, компаніями і злочинною діяльністю.

### **Контактна інформація**

Технічні запити і питання по країнах: Керівник проекту Basel AML Index, Катерина Богуславська, [kateryna.boguslavska@baselgovernance.org](mailto:kateryna.boguslavska@baselgovernance.org).

Запити ЗМІ і запити щодо інтерв'ю: співробітник зі зв'язків з громадськістю: Моніка Гай,  
[monica.guy@baselgovernance.org](mailto:monica.guy@baselgovernance.org)

Підписки: через [веб-сайт](#) або за електронною поштою [index@baselgovernance.org](mailto:index@baselgovernance.org).