

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№8/2015 МАРТ



Т.А. ГОЛИКОВА:

«Сегодня, в условиях
новых экономических
вызовов, нельзя
не признать возросшую
роль и значение
государственного
контроля за каждым
рублем».

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина	5
Антикризисный аудит: в период экономической стагнации власти делают ставку на жесткий контроль за использованием бюджетных средств	6
Главная задача – повышение прозрачности реальной экономики	12
Межрегиональные управления Росфинмониторинга отчитались за 2014 год	14
23 марта 2015 года директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин информировал Президента Российской Федерации В.В. Путина об итогах работы Росфинмониторинга в 2014 году и текущей деятельности ведомства. Отдельно обсуждался вопрос амнистии капиталов	17
В Дохе встретились эксперты из ЕАГ и МЕНАФАТФ	19
Президент и экс-президент ФАТФ приняли участие в очередном пленарном заседании МАНИВЭЛ	22
Об участии в межсессионном заседании Группы Эгмонт	24
Обобщить наилучшие мировые практики	25
План действий ФАТФ в целях противодействия финансированию терроризма	27
Отдельные аспекты применения новых положений антитеррористического законодательства в части замораживания (блокирования) активов террористов и экстремистов	30
Образовательный вектор противодействия незаконным финансовым операциям	37
Уникальный набор профессиональных компетенций для сотрудников Росфинмониторинга	41
Укрепление взаимодействия со странами БРИКС	45
Меморандум о взаимопонимании между сетевым Институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС	47
Меморандум между сетевым Институтом и ABBS: реальность и перспективы	49
Общая проблематика рынка «плохих» долгов России	52
Противодействие отмыванию наркодоходов: региональный опыт	56
Об имплементации института конфискации «in rem» в российское законодательство	58
Международные стандарты и требования при проведении амнистии капиталов	63
Подразделение финансовой разведки Республики Узбекистан	67
Риски участников рынка ценных бумаг, типологии и правовые аспекты ОД/ФТ	72
Новые вызовы для банковских систем	77
Состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при национальном антитеррористическом комитете	77
FATCA-2015: готовим отчетность	78
Отчет ФАТФ: «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта»	79

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



**Председатель
редакционного совета**
Чиханчин Ю.А.



**Заместитель председателя
редакционного совета**
Овчинников В.В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю.Ф.



Бобрышева Г.В.



Глотов В.И.



Иванов О.А.



Клименченко А.С.



Ливадный П.В.



Нечаев В.П.



Петренко А.Г.



Фролов А.Н.



Иванова И.В.
Главный редактор

УВАЖАЕМЫЕ ЧИТАТЕЛИ!



В условиях текущей международной политической и экономической обстановки остаются стабильно высокими риски и угрозы для национальной антиотмывочной системы, причем как на международном, так и на страновом уровне.

Задачи, поставленные перед нами, обязывают пересмотреть подходы, функционал, систему планирования и отчетности, более четко определить цели, пути их решения и ожидаемый результат, выстроить новый механизм контроля и принятия управленческих решений, позволяющий своевременно увидеть возникающие проблемы и скорректировать нашу борьбу с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Сейчас как никогда важно межведомственное взаимодействие,

цель которого – объединение усилий в решении поставленных перед нами задач. В этом номере свой взгляд на ситуацию раскрывает глава Счетной палаты РФ Татьяна Алексеевна Голикова.

В момент, когда выходит номер журнала, мы вплотную подошли к решению вопроса по «амнистии капиталов». Такие действия в любой стране мира находятся под контролем ФАТФ. Мы вместе должны со всей ответственностью подойти к выполнению поручения Президента России по подготовке поправок в законодательство РФ, обеспечивающих добровольное раскрытие информации об активах, находящихся в собственности физических лиц. По сути, это – часть долгосрочного плана по деофшоризации экономики страны. Работы в этом направлении должны строиться таким образом, чтобы риск оказаться вне международных норм был для России устранен.

**Всегда ваш,
Ю.А. Чиханчин,
председатель редакционного совета**

АНТИКРИЗИСНЫЙ АУДИТ: В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СТАГНАЦИИ ВЛАСТИ ДЕЛАЮТ СТАВКУ НА ЖЕСТКИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

Татьяна Алексеевна Голикова,
Председатель Счетной палаты Российской Федерации



Татьяна Алексеевна Голикова

Государственному финансовому контролю в нашей стране уже более 350 лет. И вряд ли столь солидный возраст кого-нибудь удивит. Контроль за расходованием средств был актуален как в царские времена, так и в современной России. Достаточно открыть книгу великого русского сатирика Салтыкова-Щедрина, чтобы осознать, как много общих проблем в XXI и XIX веках... Задача по их решению в нашей стране в первую очередь возложена на Счетную палату Российской Федерации. В этом году контрольный орган отпраздновал 20-летний юбилей. Самое время подводить промежуточные итоги и строить планы на будущее.



Итоги 20-летней работы

За минувшие два десятилетия Счетной палатой проделана значительная работа по укреплению бюджетной дисциплины в стране. Проведено почти 8 тысяч выездных и свыше тысячи камеральных проверок. По их итогам предприятиям и организациям, включая органы исполнительной власти, вынесено около 9 тысяч представлений и предписаний. Выявлены нарушения законодательства в финансово-бюджетной сфере на общую сумму около 4,6 трлн рублей. В частности, за 2014 год – более 2,5 тыс. нарушений на сумму 488 млрд рублей.

Ведомство стало полноправным участником бюджетного процесса России. Сегодня оно обладает достаточными полномочиями для эффективного контроля над государственными финансами и распоряжением имуществом. Счетная палата имеет возможность донести свое независимое мнение и до Президента, и до высших органов законодательной власти. Важную роль в этом сыграло внимание к государственному аудиту руководства страны и постепенное увеличение полномочий Счетной палаты в соответствии с современными реалиями.

Новые полномочия

Два года назад в Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» были внесены поправки, которые усилили роль контролирующего органа. В его компетенцию вошел независимый аудит государственных программ и достижения стратегических целей социально-экономического развития страны, экспертиза проектов федеральных законов, международных договоров, вопросы бюджетно-финансовой политики и совершенствования бюджетного процесса.

Одной из ключевых стала норма закона, по которой правоохранительные органы теперь в обязательном порядке информируют Счетную палату о рассмотрении переданных им материалов проверок. Для развития этого направления работы Счетная палата подписала новые редакции соглашений о сотрудничестве с Генеральной прокуратурой, Министерством внутренних дел, Федеральной службой безопасности и Следственным комитетом.

В 2014 году в следственные органы и органы прокуратуры было направлено 158 материалов контрольных мероприятий. По выявленным Счетной

палатой в ходе контрольной деятельности фактам нарушения уголовного закона следственными органами МВД, ФСБ и Следственного комитета возбуждено 24 уголовных дела, по 14 материалам органы расследования проводят доследственные проверки. По направленным материалам также приняты меры прокурорского реагирования: внесено 152 представления, возбуждено 34 дела об административных правонарушениях и направлено 80 исковых заявлений в арбитражные суды и суды общей юрисдикции.

В рамках новых законодательных полномочий в прошлом году началась работа по составлению протоколов об административных правонарушениях. Согласно данным на начало 2015 года, составлен 101 протокол, завершено производство по 68 делам об административных правонарушениях должностных лиц, признанных виновными в нарушении закона, наложены административные штрафы в размере свыше 1,1 млн рублей.

Сегодня начинается полноценная реализация вступивших в силу в конце 2014 года новых поправок в Закон «О Счетной палате Российской Федерации», которые еще больше расширяют сферу контроля. Счетная палата впервые получила право проверять эффективность использования бюджетных средств негосударственными пенсионными фондами и страховыми медицинскими организациями. Государственные средства передаются этим организациям в качестве страховых взносов на обязательное социальное страхование.

Счетная палата по согласованию с Госдумой сможет приостанавливать все виды платежей по счетам организаций, которые не исполнили ее предписания по устранению нарушений. До сих пор предписания органа можно было неоднократно не исполнять. Теперь при выявлении нарушений, наносящих ущерб государству, Счетная палата может направлять свои представления уже в ходе проверок, а не по их итогам.

Еще одно ключевое направление работы органа – сфера межбюджетных отношений. На необходимость усиления контроля над поступлением и расходованием государственных средств по всем уровням бюджетной системы указал Президент России Владимир Путин. Счетная палата – активный участник работы по совершенствованию межбюджетных отношений, мы периодически фиксируем серьезные проблемы в бюджетном процессе и вносим свои предложения.

В 2014 году доходы консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации состави-

ли 8,9 трлн рублей, расходы – 9,35 трлн рублей, дефицит – 447,8 млрд рублей. В прошлом году бюджеты исполнены с дефицитом в 74 регионах. В 2011 – в 57 регионах, в 2012 году – в 67, а в 2013-м – в 77. При этом регионы ограничены в финансовых ресурсах в связи с замедлением темпов экономического роста, несбалансированностью бюджетов и ростом долговой нагрузки. Счетная палата указывала на целесообразность проведения Правительством оценки действующих полномочий субъектов РФ и муниципальных образований с целью определения реальной потребности в средствах для обеспечения сбалансированности бюджетов. В области межбюджетных отношений необходимо продолжить работу, чтобы достичь оптимального баланса между бюджетной обеспеченностью и созданием стимулов для экономического роста, увеличения налогового потенциала регионов, снижения уровня их дотационности.

Счетная палата не раз отмечала проблему госдолга регионов. За 2014 год он увеличился на 351,5 млрд рублей (20,2%), и на 1 января 2015 года составил более 2 трлн рублей. И это несмотря на то, что в 2014 году объем предоставляемых бюджетных кредитов был увеличен в 3,1 раза (до 250 млрд рублей) со снижением размера платы за пользование кредитами до 0,1% годовых.

Системные нарушения

По статистике основные нарушения в нашей стране связаны с несоблюдением принципа эффективности и результативности использования средств бюджета. При этом главные объекты аудита Счетной палаты – министерства, ведомства и подчиненные им организации. В 2014 году в их деятельности было выявлено почти 2000 нарушений на сумму более 250 млрд рублей. Увы, многие руководители пока до конца не чувствуют всю полноту ответственности за использование доверенных им государственных ресурсов или недостаточно информированы о ситуации в подведомственных им организациях.

Счетной палатой систематически отмечается неравномерность исполнения расходов федерального бюджета в течение года и низкий уровень исполнения отдельными главными распорядителями. В 2014 году продолжилась практика контрактации во второй половине года. В четвертом квартале заключались крупные договоры и, как правило, на их исполнение отводилось не более месяца. Это свидетельствует о сговоре на рынке.

Серьезный общественный резонанс вызвала проверка деятельности Федерального центра ценообразования в строительстве, которая была завершена в конце прошлого года. Организация осуществляет функцию разработки сметных строительных нормативов, в том числе индивидуальных нормативов для отдельных объектов и целых отраслей экономики. В настоящий момент действует более 150 подобных сметных нормативов, характеризующихся направленностью на увеличение стоимости строительства. Анализ результатов применения индивидуальных нормативов, по оценкам auditors, при строительстве объектов только космодрома «Восточный» показал увеличение сметной стоимости строительства на 20% (13,2 млрд руб.). Фактически большинство индивидуальных и отраслевых сметных нормативов были разработаны коммерческими организациями, имеющими признаки аффилированности с бывшим руководителем ФЦЦС. Услуга по разработке сметных нормативов платная, так, стоимость только двух сметных нормативов для «Росатома» и космодрома «Восточный» составила 944 млн руб.

Проверка реализации инвестиционных программ Федеральной сетевой компании Единой энергетической системы завершилась возбуждением уголовного дела. Компания формировала инвестиционную программу, направленную на развитие электросетевого комплекса, игнорируя требования законодательства, неэффективно планировала бюджетные средства. Ответность по их использованию отсутствовала. Инвестиционная программа в 2011–2013 гг. фактически была выполнена только на 72% от запланированного ввода мощностей. При этом общий объем финансирования инвестиционных программ компании в 2010–2013 гг. составил 514,3 млрд руб. или 95% от плановой суммы. При этом на себя руководители компании не поскупились: расходы на вознаграждение членов правления ОАО «ФСК ЕЭС» возросли в 2,9 раза с 176 до 505 млн руб.

Проверка эффективности приватизации федерального имущества в 2010–2014 гг. показала, что от продажи пакетов акций в бюджет поступили 256 млрд рублей, что составило лишь 21% от запланированного. Этому способствовал ряд причин, одна из которых – приватизация крупнейших государственных активов происходила в условиях недостаточного правового регулирования. В России отсутствуют единые требования к порядку совершения таких сделок. Это негативно влияет на обоснованность применяемых способов продажи,



а также на размер денежных поступлений от продажи в федеральный бюджет. Зачастую действия по определению условий приватизации осуществляются компаниями, находящимися в юрисдикции иностранных государств. Порядок проведения отбора, разрабатываемый привлеченными продавцами, не обеспечивает достаточный уровень конкуренции. Счетная палата рекомендовала Минэкономразвития провести ревизию нормативных правовых актов, регулирующих отношения по приватизации федерального имущества, и подготовить предложения о внесении в них изменений.

В мае прошлого года в Счетной палате был издан приказ, обязывающий аудиторов включать в планируемые контрольные и экспертно-аналитические мероприятия вопросы, связанные с противодействием коррупции. В 2014 году вопросы были включены в 41 проверку, в результате чего в ряде случаев были установлены нарушения коррупционной направленности.

Контрольный орган тщательно следит за сферой государственных закупок. Новый 44-ФЗ, увы, пока не сильно улучшил ситуацию с аккуратностью и экономичностью их проведения. Окончательно делать выводы еще рано, так как в первой половине прошлого года торги проводились по старой схеме. Тем не менее, уже видны серьезные проблемы. Во-первых, необходимо обеспечить прозрачность закупок. В соответствии с новым законом этому должна способствовать Единая информационная система в сфере закупок, которой до сих пор нет. Во-вторых, постоянно откладывается на законодательном уровне внедрение системы обоснования и нормирования закупок (последние изменения законодательства от 31 декабря 2014 года переносят вступление этих норм с 2015 на 2016 год).

В любом случае, задача Счетной палаты — изменить ситуацию. Помимо новых полномочий помочь

достигнуть ощутимых результатов должен общественный контроль, основой которого является гласность. Именно этим принципом руководствуется в своей деятельности Счетная палата. Сегодня ведомство делает ставку на полную информационную открытость.

Общественный контроль

В 2015 году Счетная палата представит обновленный информационный портал. Весь прошлый год в ведомстве шла работа по аккумулированию на ресурсе информации о том, кто и как из министерств и ведомств, банков и госкомпаний используют средства налогоплательщиков. Все небезразличные граждане, которые посетят ресурс, смогут получить исчерпывающую информацию о том, как реагируют эти структуры на проверки и представления, что делают для устранения нарушений. И в случае если они делают недостаточно, какая мера наказаний для них применяется.

Еще один важный шаг в развитии общественного контроля связан с началом плотного сотрудничества с Общероссийским общественным движением «Народный фронт «За Россию» и Общественной палатой.

Налажено взаимодействие в рамках проводимых контрольным органом экспертно-аналитических мероприятий и проверок, а также экспертизы нормативных правовых актов. Согласно договоренностям ОНФ информирует Счетную палату о наиболее актуальных социально значимых проблемах. Счетная палата же, в свою очередь, учитывает эту информацию при планировании работы. Сотрудничество также предполагает постоянный обмен аналитической, статистической и методической информацией по мониторингу госпрограмм, майских указов Президента, а также исполнения федерального бюджета. ОНФ и его региональные штабы помогают Счетной палате следить за устранением выявленных нарушений в социально значимых сферах. Мониторинг эффективности использования бюджетных средств, направляемых на закупку товаров, работ и услуг для государственных и муниципальных нужд в условиях формирования контрактной системы, проводился в том числе на основании информации, предоставленной Общероссийским народным фронтом.

В начале 2015 года Счетная палата подписала соглашение о сотрудничестве с Общественной палатой. Этот документ и следующая за ним совместная работа призваны повысить роль общественного

контроля за деятельностью федеральных и региональных властей по распоряжению и управлению федеральными ресурсами. Подписанное Соглашение также предусматривает координацию деятельности контрольного органа и Общественной палаты по проведению экспертизы законопроектов и иных нормативных правовых актов.

Для сохранности государственных ресурсов, для развития бюджетного процесса в стране крайне важно, чтобы на новом этапе своего развития Счетная палата стала органом, который в первую очередь нацелен на предотвращение нарушений, нежели на их последующее выявление. В совокупности с административной и уголовной ответственностью общественный контроль должен стимулировать проверяемые организации к уменьшению количества нарушений и повышению финансовой дисциплины.

Межведомственное сотрудничество

Для улучшения качества своей деятельности Счетная палата проводит активную работу по налаживанию тесного взаимодействия с государственными органами. В частности, ведомство подписало соглашения о сотрудничестве с Управлением Президента по вопросам противодействия коррупции, Федеральным казначейством, ФНС, Росфинмониторингом, ФАС, Росимуществом и другими. Эти документы представляют собой достаточно эффективный инструмент. Если подробнее остановиться на соглашении с Федеральной

службой по финансовому мониторингу, то взаимный интерес сторон представляют, например, вопросы взаимодействия при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций, связанных с расходованием бюджетных средств, реализацией государственных инвестиционных проектов и программ. Соглашение предусматривает обмен информацией, возможность привлечения к проведению проверок и экспертиз специалистов обеих организаций. В текущих сложных экономических условиях любые формы успешного взаимодействия могут пойти на пользу стране.

В своем выступлении на расширенной коллегии Счетной палаты Президент России Владимир Путин также отметил особую важность межведомственного взаимодействия. Нам необходимо объединить усилия в решении ключевых для государства задач, и при этом избежать параллелизма в работе и дублирования полномочий.

Антикризисный план

Сегодня мы столкнулись с совершенно новой ситуацией, не похожей ни на 1998, ни на 2008 годы. Значительное влияние на негативное развитие экономики оказали такие дополнительные факторы, как взаимные санкции России и Запада и падение цен на нефть. В последние годы экономический рост во многом поддерживался благодаря высокому потребительскому спросу. Увы, рост просроченной задолженности по заработной плате, замедление роста реальной начисленной



зарплаты и доходов населения могут сказаться на нем крайне негативно. Просроченная задолженность по заработной плате на 1 февраля 2015 года составила 2,5 млрд рублей и по сравнению с 1 января 2015 года увеличилась на 22,8%.

Темп роста ВВП в 2014 г. составил 100,6%, что явилось самым низким показателем с 1999 года за исключением кризисного 2009. Уровень инфляции составил 11,4%, впервые с 2008 года достигнув двузначной величины.

Такой сложный период – наиболее оптимальное время для работы над ошибками и пересмотра решений, которые не оправдали себя. Счетная палата полагает необходимым обратить внимание на повышение качества администрирования доходов федерального бюджета, а также на необходимость активизации работы по сокращению задолженности.

Как никогда актуальной стало изменение структуры бюджетных расходов. Например, в части пролонгации вложений в уставные капиталы компаний, которые изначально подразумевались как разовые.

Правительством России в 2014 году в отношении ряда главных распорядителей средств федерального бюджета были приняты решения об изменении объемов финансирования, что так и не сказалось на исполнении ими расходов по конкретным целевым статьям в полном объеме. К примеру, финансирование Роскосмоса в рамках Федеральной космической программы России на 2006–2015 гг. было снижено на 11,9 млрд рублей или 49,4% годовых бюджетных назначений. Тем не менее, исполнение расходов агентством по указанной программе по итогам года составило всего лишь 53,3%. И таких примеров достаточно.

Правительством России в 2014 году был сформирован антикризисный фонд в размере 263,8 млрд руб. Помимо этого, на меры по поддержке отраслей экономики, малого и среднего предпринимательства, рынка труда, монопрофильных му-

ниципальных образований и социальной поддержке граждан было зарезервировано дополнительно 282,2 млрд рублей средств федерального бюджета. Между тем, по состоянию на 1 января текущего года нераспределенный остаток антикризисного фонда составил около 130 млрд рублей. Счетная палата намерена провести проверку обоснованности перераспределения бюджетных ассигнований, за счет которых был сформирован антикризисный фонд.

В 2008–2009 гг. Счетная палата проверкой антикризисного плана не занималась. Однако во второй половине 2014 года мы получили запрос от депутатов на оценку действий тех лет. Сегодня этот опыт нам поможет, так как новая задача контрольного органа – мониторинг текущих антикризисных мер Правительства.

Первые результаты этой работы Счетная палата рассмотрит в конце марта. Мы ежеквартально будем представлять доклады о поддержке Правительством ряда крупных банков, которым предоставили средства из Фонда национального благосостояния, а также использования банками облигаций федерального займа для повышения капитализации от Агентства по страхованию вкладов в размере до триллиона рублей. Также при выполнении мониторинга антикризисного плана Правительства особое внимание уделяется вопросам повышения внутренней и внешней конкурентоспособности российских товаропроизводителей и реализации политики импортозамещения.

В целом работа ведомства будет строиться с учетом концентрации имеющихся ресурсов на выявлении системных проблем. Точечные проверки будут сокращены. В этой связи план работы Счетной палаты на 2015 год корректируется. Сегодня, в условиях новых экономических вызовов, нельзя не признать, что роль и значение государственного контроля за каждым рублем возрастает. Мы понимаем свою ответственность и готовы к этой работе.

ГЛАВНАЯ ЗАДАЧА – ПОВЫШЕНИЕ ПРОЗРАЧНОСТИ РЕАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

19 февраля 2015 года в Росфинмониторинге подвели итоги работы службы в 2014 году и обозначили цели на 2015 год. Заседание коллегии прошло под председательством директора Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчина

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В мероприятии приняли участие представители Администрации Президента РФ, Центрального банка, Федеральной налоговой службы, Генеральной прокуратуры, Министерства внутренних дел, Следственного комитета, Счетной палаты, Федеральной службы безопасности, Федеральной службы по контролю за оборотом наркотиков.

В своем докладе глава финансовой разведки констатировал, что в минувшем году национальной системе ПОД/ФТ удалось решить многие задачи, связанные с противодействием отмыванию денежных средств и финансированию терроризма: «Для достижения намеченных целей использовались три основных элемента антиотмывочной системы, определенных стандартами ФАТФ: нормотворческий, препятствующий и пресекающий».

Значимым итогом стало вступление в силу Федерального закона № 134-ФЗ, направленного на

обеспечение прозрачности финансовой системы и снижение рисков незаконных финансовых операций. Кредитные организации получили право воздействия на неблагонадежных клиентов, что в итоге позволило:

- расторгнуть более 1 тысячи договоров банковского счета;
- отказать в заключении 42 тысяч договоров;
- отказать в совершении операций на сумму около 137 млрд руб.

Также в 2014 году был принят ряд важных нормативных актов, действие которых влечет за собой снижение рисков использования компаний государственного сектора и средств бюджетной сферы в целях отмывания доходов и финансирования терроризма.

Благодаря взаимодействию в рамках межведомственных рабочих групп и комиссий феде-



рального и регионального уровней, проведению комплексных совместных мероприятий, уже на ранней стадии были разрушены схемы, созданные для хищения бюджетных средств.

Совместно с Банком России и правоохранительными органами Росфинмониторингом пресечена деятельность ряда «теневых площадок» на миллиардные суммы. Заморожены счета и активы более полутора тысяч лиц, имеющих отношение к терроризму.

Основным принципом работы службы по защите финансовой системы и экономики Российской Федерации от угроз отмыwania денег, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения был и остается риск-ориентированный подход. В реализации этой задачи основную роль в 2014 году играл Центр оценки рисков.

Представленные на международных площадках отчеты подтвердили соответствие стандартам ФАТФ мер, принимаемых Россией в антиотмывочной сфере.

Еще одним важным направлением работы Росфинмониторинга являются потоки денежных средств, уходящих за рубеж и возвращающихся из-за рубежа.

Принятые совместно с Банком России, правоохранительными органами, заинтересованными ведомствами меры практически в 2 раза сократили указанные потоки по сомнительным основаниям.

Предпринятые по сектору финансовых организаций меры в целом позволили взять на контроль и ликвидировать создание крупномасштаб-

ных схем по обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж. Подобные задачи решены и на региональном уровне. За 2014 год с участием Росфинмониторинга ликвидировано более 15 обнальных площадок в разных регионах с общим оборотом более 90 млрд руб.

Всего в 2014 году за нарушение банковского законодательства ЦБ РФ были отозваны лицензии у 86 кредитных организаций, в том числе по материалам Росфинмониторинга.

В своем Послании Президент Российской Федерации обратил особое внимание на сохранность бюджета. Бюджетные средства, расходуемые в рамках государственных закупок и заказа, выделяемые на целевые программы развития, – одна из наиболее уязвимых сфер экономической деятельности и объект преступных посягательств. Эти преступления совершаются при прямом участии должностных лиц.

Главные угрозы и риски государственного сектора и бюджетной системы связаны с рисками утраты контроля над государственными активами и бюджетными средствами, что подтверждается данными Счетной палаты и Генеральной прокуратуры. Формируются устойчивые схемы хищения бюджетных средств путем завышения стоимости контрактов с использованием подставных фирм-однодневок и дальнейшим выводом в адрес подконтрольных (аффилированных) организаций в качестве беспроцентных займов и дивидендов.

Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин: «Только совместно с одной из госкорпораций в 2014 году ликвидированы условия для распоряжения государственными контрактами

в интересах аффилированных руководству компании лиц более чем на 5 млрд рублей. За счет своевременного перезаключения долгосрочных контрактов с поставщиками другой госкомпании удалось сберечь от возможного хищения и вывода в теневой оборот около 9 млрд рублей».

Анализ финансовых расследований показал, что для минимизации рисков в секторах, связанных с бюджетом, необходимо выработать новые подходы и методики, новаторские приемы, а в случае необходимости – поправки в законодательную базу.

Директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин: «Часть данной работы уже проведена. Отдельные вопросы были проработаны совместно с Администрацией Президента, Банком России, Счетной палатой, Генеральной прокуратурой, правоохранительными органами. В итоге определены пути решения задач, которые воплотились

в поручениях Президента, объединенных одним замыслом, – повышение прозрачности реальной экономики».

Особый акцент сделан на контроль:

- контрактов свыше 1 млрд рублей;
- стратегических объектов;
- системообразующих предприятий;
- гособоронзаказа.

Приглашенные, выступившие на заседании с докладами, положительно оценили деятельность Росфинмониторинга и уровень межведомственного взаимодействия в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Межрегиональные управления Росфинмониторинга отчитались за 2014 год

Северо-Западный федеральный округ

Важным направлением работы территориального управления стало оздоровление финансовых институтов, которое проводилось на основе постоянного макроэкономического анализа и проведения финансовых расследований в целях снижения степени вовлеченности кредитных организаций округа в совершение сомнительных финансовых операций.

Так, в результате работы по пресечению деятельности лиц, занимающихся незаконными банковскими операциями, полученная информация в отношении ряда организаций – участников незаконных финансовых схем была направлена в территориальные правоохранительные органы и явилась поводом для проведения масштабных обысков, мероприятий по выемке документов и ареста счетов в Санкт-Петербурге, Новгородской области и Республике Коми.

Сумма незаконно обналиченных денежных средств составила около 4,2 млрд рублей. Материалы Управления способствовали возбуждению уголовных дел по ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность», а также пресечению деятельности организаций – участников незаконных финансовых схем.

Уральский федеральный округ

В 2014 году МРУ Росфинмониторинга по УФО производился постоянный мониторинг финансовых потоков с целью выявления зон повышенного риска и конкретных действующих отмывочных схем, описывались типологии по их выявлению и способы минимизации. Всего по итогам проведенных мероприятий было выявлено 20 зон риска.

Для минимизации выявленных рисков, связанных с совершением незаконных финансовых

операций, активно использовались возможности созданной 21 апреля 2014 г. Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента РФ в Уральском федеральном округе.

С учетом Послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ в 2015 году планируется уделить особое внимание целевому использованию бюджетных денежных средств Рособоронзаказа, а также субсидиям малому предпринимательству и сохранению бюджетных средств в целом. Также в 2015 году в связи с осложнением внутриэкономической ситуации планируется сосредоточить усилия на исследовании рисков использования субъектов кредитно-финансовой сферы в схемах ОД/ФТ.

Центральный федеральный округ

Усилиями МРУ по ЦФО ликвидирована обналичивающая площадка в регионе на базе «Ауэрбанка» с оборотом около 20 млрд рублей.

Кроме того, в 2014 году были отозваны лицензии у ряда банков на территории региона, являвшихся фигурантами проверок. Среди них: КБ «Природа», КБ «Монолит», ОАО «Русский земельный банк», ОАО «Первый республиканский банк», КБ «Стройкредит», КБ «Аскания траст», КБ «МБК», КБ «Огни Москвы».

Причинами отзыва лицензий явилось неисполнение требований законодательства и нормативных актов Банка России, несоблюдение требований антиотмывочного законодательства. Некоторые кредитные организации были вовлечены в проведение крупных объемов сомнительных операций, в том числе по выводу денежных средств за рубеж.

Приволжский федеральный округ

В 2014 году МРУ Росфинмониторинга по ПФО проведено более 5 тысяч финансовых расследований, в правоохранительные органы и федеральные органы государственной власти направлено более 3 тысяч информации и материалов.

На 21-м Пленарном заседании ЕАГ, состоявшемся в ноябре 2014 года, в рамках проведения конкурса на лучшее финансовое расследование, материал МРУ Росфинмониторинга по ПФО разделил первое место с финансовым расследованием Китайской Народной Республики. Поводом для проведения Управлением данного финансового

расследования послужил запрос МВД по Республике Татарстан по уголовному делу в отношении гражданина «С» и связанных с ним лиц по фактам мошенничества и хищения у физических лиц ценных бумаг одной из крупнейших энергетических компаний Российской Федерации.

По итогам 2014 года с участием и по материалам МРУ Росфинмониторинга по ПФО правоохранительными органами было возбуждено 80 уголовных дел, в суд направлено 14 уголовных дел, вынесено 9 обвинительных приговоров.

Сибирский федеральный округ

Межрегиональным управлением в 2014 году вовлечены в антиотмывочную систему более 300 новых организаций и индивидуальных предпринимателей. Сибирские участники системы ПОД/ФТ показали положительную динамику сотрудничества с Росфинмониторингом – рост количества направленных сообщений составил около 30%.

МРУ по СФО проведено более 4,5 тысячи финансовых расследований. В правоохранительные органы для дальнейшей проверки было направлено более 2,5 тысячи информационных сообщений. По материалам и при активном участии Межрегионального управления правоохранительными органами возбуждено более 200 уголовных дел, 40 дел направлены в суды, 15 дел завершились обвинительными приговорами.

В 2014 году МРУ Росфинмониторинга по СФО на постоянной основе проводило системный анализ рисков, уделяя особое внимание сомнительным финансовым операциям, связанным с выводом капиталов за рубеж и с обналичиванием денежных средств. Установлен 21 факт особо крупных перечислений денежных средств за рубеж со счетов предприятий Республик Бурятия и Хакасия, Алтайского края, Иркутской, Кемеровской, Новосибирской, Омской и Томской областей. По согласованию с управлением Генеральной прокуратуры в округе о каждом таком факте информируются органы прокуратуры, которые проводят проверки.

Дальневосточный федеральный округ

В 2014 году МРУ Росфинмониторинга по ДФО проведено более 3 тысяч финансовых проверок и расследований, в правоохранительные органы и федеральные органы государственной власти

направлено около 1,5 тысячи содержательных информации, из них порядка пятисот – по результатам финансовых расследований, проведенных в инициативном порядке.

С участием и по материалам МРУ Росфинмониторинга по ДФО в 2014 году правоохранными органами возбуждено 237 уголовных дел, направлено в суд 147 уголовных дел, вынесено 54 обвинительных приговора.

Работа, проведенная по данному направлению в прошедшем году МРУ Росфинмониторинга по ДФО во взаимодействии с правоохранными органами и территориальными управлениями Центрального банка Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе, позволила добиться снижения объема сомнительных операций по выводу денежных средств за рубеж в офшорные юрисдикции через кредитную организацию Приморского края на 22 млрд рублей, что представляет значительную долю от офшорного оборота в регионе.

Северо-Кавказский федеральный округ

В 2014 году МРУ Росфинмониторинга по СКФО проведено более 3700 финансовых расследований, в правоохранные органы и органы исполнительной власти Северо-Кавказского региона направлено более 1200 информационных сообщений, содержащих сведения о возможных правонарушениях. С использованием материалов, переданных МРУ Росфинмониторинга по СКФО, правоохранными органами возбуждено 61 уголовное дело.

Проведена работа по пресечению фактов незаконного оборота наркотиков на территории СКФО и противодействию легализации наркодоходов.

Управлением во взаимодействии с правоохранными органами СКФО проводились меро-

приятия по предупреждению возможных угроз безопасности со стороны лиц, вступивших в ряды незаконных вооруженных формирований на территории Сирийской Арабской Республики. МРУ были реализованы мероприятия по судебной заморозке активов лиц, подконтрольных субъектам, причастным к террористической деятельности. В рамках работы по выявлению возможных курьеров наличных денежных средств, действующих в интересах бандподполья, проведена проверка более 2000 физических лиц, осуществлявших ввоз/вывоз наличных денежных средств через таможенные посты Российской Федерации.

Южный федеральный округ

В результате проведенных макроаналитических исследований был установлен ряд банков ЮФО, через которые осуществлен вывод более 10 млрд рублей на счета резидентов РФ и Кипра, открытые в банках Сингапура, Латвии, Швейцарии и других стран.

На территории региона проведены финансовые расследования, что способствовало ликвидации двух ОПГ, осуществлявших обналичивание денежных средств с оборотом в 5 млрд рублей.

Переданные МРУ Росфинмониторинга в правоохранные органы материалы способствовали осуждению руководителя ООО «ВолгоСпецМонтаж», похитившего бюджетные средства в сумме около 280 млн рублей, выделенных на реконструкцию международных аэропортов в Казани и Анапе. Конфисковано имущество на сумму около 150 млн рублей.

Всего следственными подразделениями ЮФО с использованием материалов Росфинмониторинга в качестве обеспечительных мер наложен арест на имущество подозреваемых (обвиняемых) в совершении преступлений на сумму 446 млн рублей.

23 марта 2015 года директор Федеральной службы по финансовому мониторингу Ю.А. Чиханчин информировал Президента Российской Федерации В.В. Путина об итогах работы Росфинмониторинга в 2014 году и текущей деятельности ведомства. Отдельно обсуждался вопрос амнистии капиталов

(выдержки из стенограммы встречи)



В. Путин: Юрий Анатольевич, начнем, конечно, с результатов работы ведомства за прошлый год. Потом у меня вопрос, связанный с подготовкой закона об амнистии капиталов, знаю, что ваше ведомство тоже привлекается к этой работе...

Пожалуйста.

Ю. Чиханчин: Спасибо большое, Владимир Владимирович.

Мы недавно провели итоговое совещание, присутствовали заинтересованные министерства и ведомства, хотелось бы сказать о некоторых результатах. На наш взгляд, очень правильным было решение о создании мегарегулятора во главе с Центральным банком, что позволило нам значительно оздоровить финансовые институты... Количество операций, связанных с выводом денег за рубеж по сомнительным операциям, сократилось почти в два раза. Обнальные операции сократились где-то примерно в полторы тысячи раз... В общей сложности мы провели почти 40 тысяч финансовых расследований,

и по материалам службы нам удалось совместно с правоохранительными органами возбудить около полутора тысяч уголовных дел, 300 уже ушло непосредственно в суды. Запущен механизм замораживания активов террористов: мы заморозили в общей сложности порядка трех с половиной тысяч счетов лиц, имеющих отношение к террористической деятельности.

...В прошлом году было ликвидировано 15 очень крупных теневых площадок, через них прокручивалось порядка 90 миллиардов рублей. Механизм Федерального закона № 134 ФЗ, который был поддержан Вами, позволил банкам приостанавливать операции в случае сомнительности. Мы приостановили операции на 137 миллиардов.

...Согласно Вашему поручению мы активно работаем по государственным контрактам. К сожалению, из 500 с лишним контрактов примерно третья часть – это контракты, связанные с офшорами, соучредители которых находятся за рубежом. Сегодня мы как раз выстраиваем запреща-

ющий механизм. Согласно поручению, ведется работа и по гособоронзаказу. До конца месяца будут подготовлены нормативные акты совместно с Министерством обороны и Министерством финансов. В настоящее время материалы находятся уже в Администрации Президента.

Несколько слов хотелось сказать по вопросу амнистии [капиталов]. Мы вплотную подключились к подготовке, потому что амнистия во всех странах, в том числе и в России, находится под жестким контролем ФАТФ. И любое отклонение может привести к тому, что мы попадем под санкционные механизмы.

Мы пригласили исполнительного секретаря Комитета экспертов Совета Европы к нам, чтобы он провел круглый стол, рассказал, как проходила амнистия в других странах, с какими проблемами сталкивались.

Здесь и российским гражданам необходимо учитывать, что не нужно дожидаться амнистии. На мой взгляд, нужно все-таки возвращать капитал. Те «письма счастья», которые пришли, скажем, российским резидентам, имеющим счета в Англии, не что иное, как сигнал о том, что всех россиян, имеющих там счета, попросили обосновать природу происхождения денег. И если они будут затягивать ситуацию...

В. Путин: То есть это означает, что могут быть созданы предлоги, используя которые, партнеры могут воспрепятствовать возвращению финансовых ресурсов в российскую юрисдикцию.

Ю. Чиханчин: Да, то есть они включают механизмы проведения финансовых расследований, возбуждения уголовных дел. И, по существу, это не даст возможности вернуть деньги в том режиме, в котором хотели бы.

Фото с сайта www.kremlin.ru

РОССИЯ И ЕЕ МЕСТО В МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

В ДОХЕ ВСТРЕТИЛИСЬ ЭКСПЕРТЫ ИЗ ЕАГ И МЕНАФАТФ

С 14 по 17 декабря 2014 года в г. Доха (Государство Катар) прошел совместный семинар по типологиям и укреплению потенциала Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ)

*Никита Александрович Бобрышев,
руководитель проекта МУМЦФМ*

Мероприятие вступительной речью открыл заместитель руководителя Центрального банка Катар и председатель Национального комитета по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) шейх Фахад Бин Фейсал Аль-Тани. С приветственным словом к присутствующим обратились сопредседатели семинара – исполнительные секретари ЕАГ и МЕНАФАТФ. Участие в семинаре высокопоставленных чиновников эмирата подчеркнуло особое внимание, которое уделяет руководство Государства Катар актуальным проблемам ПОД/ФТ и своевременному информированию частного сектора об угрозах и рисках в данной сфере.

МЕНАФАТФ

ЕАГ

Повестка семинара состояла из двух частей: обмен опытом по типологиям ОД/ФТ и укрепление потенциала. В работе семинара приняли участие представители частного сектора обеих региональных групп по типу ФАТФ (РГТФ).

СЕКЦИЯ А

Отмывание преступных доходов путем транспортировки наличных средств

Все участники секции отметили, что физическое перемещение наличных средств является относительно дорогим методом перевоза денег (учитывая современные электронные методы), но предоставляет высокую степень анонимно-

THE MENAFATF/EAG JOINT TYPOLOGIES AND CAPACITY BUILDING WORKSHOP

الدوحة، دولة قطر ١٤-١٧ ديسمبر ٢٠١٤. 14-17 DECEMBER 2014 DOHA, STATE OF QATAR



сти для участников преступных деяний. Ключевую роль в выявлении трансграничных перемещений наличных играет слаженное взаимодействие подразделений финансовой разведки (ПФР) с таможенными службами, налоговыми органами (часто операции перемещения сопровождают уход от налоговых обязательств) и аналогичными ведомствами других стран. Только совместные усилия и тесный контакт могут противостоять угрозе ОД/ФТ.

СЕКЦИЯ В

Незаконные финансовые потоки и использование инструментов ОД/ФТ в противодействии коррупции

Участники семинара уделили особое внимание анализу законодательства в сфере противодействия коррупции и типологическим схемам отмывания доходов, полученных от совершения коррупционных преступлений, а также привели примеры успешного сотрудничества между ПФР различных стран.

В настоящий момент международное политическое и финансовое сообщество уделяет особое внимание проблеме коррупции, которая является серьезным ограничителем устойчивого экономического роста и угрожает финансовой стабильности не только отдельных государств, но и мировой экономике в целом. Для успешной и эффективной борьбы с коррупцией необходимо разработать алгоритм работы ПФР с коррупционными схемами. Сотрудникам ПФР необходимо иметь определенные заготовки, которые позволят ускорить финансовые расследования: список основных типологий, рекомендации по взаимодействию с иными ведомствами и структурами, по использованию баз данных и международных каналов связи. Определение коррупции как предикатного престу-

пления, ратификация и имплементация конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции, совершенствование национального законодательства и укрепление международного взаимодействия будут способствовать искоренению коррупционных преступлений в мировой практике.

СЕКЦИЯ С

Риски и угрозы отмывания преступных доходов от киберпреступлений

Развитие современных платежных инструментов, их доступность и отсутствие формальных границ в киберпространстве делает этот сектор чрезвычайно привлекательным для преступников, в том числе в сфере ОД/ФТ. Участники секции отметили, что данное направление является наиболее быстроразвивающимся, и необходимо прилагать значительные усилия, чтобы эксперты ПФР действовали на опережение. Отсутствие границ, международный характер указанных преступлений накладывают дополнительные требования на квалификацию специалистов и скорость взаимодействия между различными ведомствами.

Представитель секретариата ЕАГ Айбек Турдукулов дал развернутую картину международной правовой системы, регулирующей противодействие киберпреступности и отмыванию денег. Он показал эту систему в ее развитии, остановившись более подробно на Конвенции Совета Европы о киберпреступности, заключенной 23 ноября 2001 года.

В ходе обсуждений по разделу «Укрепление потенциала» рассматривались две темы: обновленные Рекомендации ФАТФ и роль частного сектора в национальной оценке рисков; ПОД/ФТ и новые технологии. Представители секретариата

МЕНАФАТФ Софиен Моруан и д-р Мохаммед Аль Рашдан озвучили основные направления взаимодействия между ФАТФ, РГТФ и представителями частного сектора. Выступающие акцентировали внимание на обновленных Рекомендациях ФАТФ и их применении с целью усиления общего режима ПОД/ФТ в регионе. Представитель секретариата ЕАГ Куралай Игембаева выступила с докладом о национальной оценке рисков и роли частного сектора. Учитывая продолжительность обсуждений, которые сопровождали первые отчеты о взаимной оценке ФАТФ, можно утверждать, что указанная тема является острой и актуальной, так как особое внимание оценщики уделяют взаимодействию представителей частного сектора и органов власти при проведении национальной оценки рисков.

Председатель Ассоциации «Электронные деньги» Виктор Достов рассказал об основных эволюционных процессах платежных систем и тех рисках, с которыми надзорные органы и частный сектор могут столкнуться в ближайшем будущем.

Он отметил, что современные методы электронной идентификации позволяют устанавливать личность пользователя с той же достоверностью, что и традиционные (бумажные) средства. Со своей стороны начальник комплаенс службы Национального банка Государства Катар Салех Нофал представил доклад об использовании новых средств платежа в регионе и связанных с этим проблемах и рисках.

Эксперты, принимавшие участие в семинаре, отметили быструю эволюцию методов совершения преступлений и акцентировали особое внимание на потребности повышения уровня взаимодействия субъектов режима ПОД/ФТ как на национальном, так и на международном уровнях. Речь идет прежде всего о совершенствовании процедур информационного обмена.

По итогам мероприятия прозвучали пожелания не только продолжить подобные встречи, но и увеличить их частоту, чтобы оставаться на передовой системы ПОД/ФТ.

Комментарий Секретариата МЕНАФАТФ

Сотрудничество между региональными группами по типу ФАТФ (РГТФ) является одним из ключевых элементов, которые поддерживают эффективную глобальную сеть по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. Совместный семинар Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ) и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) по типологиям и укреплению потенциала, который прошел в г. Дохе (Государство Катар) с 14 по 17 декабря 2014 года при поддержке Национального комитета Катара по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, является ярким примером укрепления горизонтального взаимодействия между РГТФ. В семинаре приняли участие представители более 60 государственных структур, 48 финансовых учреждений, 28 стран и организаций и около 200 экспертов.

Прошедшее мероприятие – первый совместный организационный опыт МЕНАФАТФ и ЕАГ, ставший хорошим примером выстраивания

двумя РГТФ партнерских отношений для реализации общих целей. Успех семинара подтверждается тем фактом, что организаторы собрали вместе представителей государственного сектора, занимающихся борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма (представителей правоохранительных органов, прокуратуры, подразделений финансовой разведки, таможни и надзорных органов), и представителей частного сектора обоих регионов для обмена знаниями и практическим опытом.

Эксперты и участники отметили, что представленные на мероприятии презентации и оживленные дискуссии внесли значительный вклад в понимание современных методов и тенденций в сфере отмывания денег, финансирования терроризма и других связанных вопросов. Семинар предоставил прекрасную возможность общения экспертов из обоих регионов для обмена практическим опытом и обсуждения тематических исследований и типологий.

Представители МЕНАФАТФ высоко оценивают вклад государств – членов ЕАГ и сотрудников Секретариата ЕАГ в проведение столь успешного мероприятия и выражают надежду на дальнейшее развитие плодотворных отношений.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БЛОК

ПРЕЗИДЕНТ И ЭКС-ПРЕЗИДЕНТ ФАТФ ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В ОЧЕРЕДНОМ ПЛЕНАРНОМ ЗАСЕДАНИИ МАНИВЭЛ

Правительственная делегация под руководством заместителя директора Росфинмониторинга В.И. Глотова приняла участие в состоявшемся 8–12 декабря 2014 года в Страсбурге 46-м Пленарном заседании Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ)

*Алексей Гурьевич Петренко,
начальник Управления международных связей Росфинмониторинга*

На форуме выступил Президент ФАТФ австралиец Роджер Уилкинс, доложивший о приоритетах председательства своей страны в ФАТФ, в том числе развивающих инициативы его предшественника В. Нечаева.

В соответствии с повесткой дня заседания проведен семинар по обмену лучшими практиками в подготовке к предстоящей оценке стран по обновленным рекомендациям ФАТФ, делающим акцент на эффективности национальных антиотмывочных систем. Российская Федерация выступила с презентацией темы противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПФРОМУ), которая в силу особой актуальности данной проблематики, а также отсутствия у подавляющего числа государств опыта

в этой сфере, вызвала живой интерес и высокую оценку участников.

Достаточно напряженно прошло обсуждение отчета о взаимной оценке Азербайджана, в ходе которого по ряду рекомендаций рейтинги были снижены. Несмотря на такой не самый лучший для Баку результат, азербайджанским партнерам все же удалось избежать решения, в соответствии с которым они попадали бы на рассмотрение Рабочей группы ФАТФ по оценке международного сотрудничества (ICRG), где формируются черный и серый списки ФАТФ. Республика поставлена на процедуру регулярного мониторинга с обязательством представить через год целевой отчет по проблемным для нее рекомендациям. Прежде всего речь идет о криминализации отмывания денег, режиме конфискации и обеспечительных мерах, а также применении целевых финансовых санкций,



относящихся к терроризму и финансированию терроризма.

Помимо Азербайджана были заслушаны также Албания, Босния и Герцеговина, Мальта, Молдова и Словакия, которые представили отчеты о прогрессе в исправлении своих недостатков, на которые им было указано на предыдущих пленарных заседаниях.

Наиболее тяжелое положение у Боснии и Герцеговины, по которой МАНИВЭЛ вновь выпустил публичное заявление. Пока удастся сохранять работу с этой страной в рамках МАНИВЭЛ и не выносить «боснийский» вопрос на мониторинг в ФАТФ, что в итоге может грозить попаданием страны в черный список.

При обсуждении новых направлений типологических исследований значительное внимание было уделено поддержанной российской делегацией теме по выявлению источников финансирования «Исламского государства Ирака и Леванта».

Представители Российской Федерации проинформировали пленум о подписании Росси-

ей на 13-й Конференции министров спорта государств – членов Совета Европы (Маколин, 17–19 сентября 2014 г.) Конвенции СЕ против манипулирования спортивными соревнованиями и о подготовке к ее ратификации. В ходе дискуссии было отмечено, что Российская Федерация уделяла приоритетное внимание тематике предотвращения коррупционных преступлений в рамках организации и проведения крупных международных мероприятий, в том числе спортивных, в течение своего председательства в «Группе двадцати».

На полях заседания проведен ряд двусторонних встреч. В том числе состоялись переговоры по насущным аспектам профильного взаимодействия с главами ПФР Болгарии, Венгрии, Кипра, Латвии, Лихтенштейна, в ходе которых обсуждались детали совместных финансовых расследований, а также перспективы переподписания двусторонних соглашений об информационном обмене.

Следующее пленарное заседание МАНИВЭЛ пройдет 13–17 апреля 2015 г.

ОБ УЧАСТИИ В МЕЖСЕССИОННОМ ЗАСЕДАНИИ ГРУППЫ ЭГМОНТ

В период с 25 по 30 января 2015 года в Берлине (Германия) состоялось межсессионное заседание Группы Эгмонт, объединяющей 147 национальных подразделений финансовой разведки (ПФР). В заседаниях глав ПФР и рабочих групп участвовали порядка 280 делегатов от 110 ПФР и таких международных организаций и институтов, как ФАТФ, ООН и Всемирный банк. Российскую делегацию возглавлял первый заместитель директора Росфинмониторинга Юрий Короткий

Выступление Президента ФАТФ Роджера Уилкинса (Австралия) подтвердило преемственность начатой его предшественником Владимиром Нечаевым (Россия) линии на установление тесных, взаимовыгодных отношений между двумя организациями на основе признания особой роли ПФР в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (ОД/ФТ).

Одной из главных инициатив берлинского форума стал запуск проекта по выявлению источников и каналов финансирования «Исламского государства», предусматривающий интенсификацию и качественное улучшение обмена финансовой и оперативной информацией между ПФР, налаживание совместной работы Группы Эгмонт с ФАТФ и Исполнительным директором Контеррористического комитета ООН на этом приоритетном направлении.

Дискуссии в рабочих группах затрагивали участие ПФР в национальных оценках рисков ОД/ФТ и борьбе с финансированием терроризма, вопросы

противодействия использованию виртуальных валют в преступных целях, мошенничеству в сфере массового маркетинга, отмыванию доходов от преступлений против дикой природы.

Впервые членом Комитета Группы Эгмонт стал россиянин – представитель Росфинмониторинга Игорь Алексеев, который будет координировать взаимодействие ПФР региона «Евразия» (Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Россия, Таджикистан, Узбекистан) с руководящими и рабочими органами Группы Эгмонт. Его избрание явилось еще одним подтверждением международного признания заслуг России в развитии глобальной системы противодействия ОД/ФТ.

В рамках заседаний подписаны соглашения о сотрудничестве и расширении сферы информационного обмена Росфинмониторинга с ПФР Британских Виргинских островов, Макао, Македонии, Кипра и Кыргызстана.



ОБОБЩИТЬ НАИЛУЧШИЕ МИРОВЫЕ ПРАКТИКИ

Правительственная делегация во главе с директором Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчиным приняла участие в прошедшей 22 – 27 февраля 2015 года в Париже под председательством Австралии (Роджер Уилкинс) пленарной сессии ФАТФ

*Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор*

В связи с эскалацией терроризма в мире тема противодействия его финансированию доминировала в повестке дня состоявшихся мероприятий. Пленум открыл министр финансов Франции Мишель Сапэн, который призвал ФАТФ принять неотложные меры по выявлению и блокированию каналов финансовой подпитки террористов в связи с недавними трагическими событиями в Париже. Выступление М. Сапэна задавало тон дальнейшим дискуссиям.

Президент ФАТФ Р. Уилкинс предложил детально рассмотреть источники финансирования терроризма и соответствующие механизмы перемещения денежных средств наряду с проведением нового исследования по этой проблематике по аналогии с работой, проведенной ФАТФ в 2008 году.

Для подготовки отдельного документа, призванного помочь странам в проведении оценки мер борьбы со злоупотреблениями в секторе некоммерческих организаций (НКО) и разработ-

ке соответствующих национальных стратегий, предложено обобщить наилучшие практики по вопросам противодействия использованию НКО в целях финансирования терроризма. Участниками отмечено усиление заинтересованности в совместной работе ФАТФ по противодействию финансированию терроризма с профильными подразделениями ООН – КТК ООН, УНП ООН и его Отделения по предотвращению терроризма, Группы Совета Безопасности ООН по мониторингу «Аль-Каиды» и движения «Талибан».

В рамках выполнения ФАТФ поручения «Группы двадцати» по определению и мониторингу юрисдикций, имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и представляющих угрозу глобальной финансовой системе, актуализированы черный и серый списки ФАТФ, а также заслушаны отчеты о прогрессе ряда стран.

Черный список покинула Индонезия. Теперь в нем остается 5 стран – Алжир, Иран, КНДР, Мьянма и Эквадор.

По Ирану и КНДР сохраняется статус-кво. Тегеран по-прежнему не принял законодательные

меры по должной криминализации финансирования терроризма. А вот у Северной Кореи положение улучшается. Совместно с Секретариатом ФАТФ разработан план действий по исправлению сложившейся ситуации, при выполнении которого КНДР может уже в течение года выйти из списков.

Значительный прогресс достигнут Эквадором. За последний год приняты поправки к Закону о противодействии терроризму, что снимает большинство предъявляемых претензий. Если партнеры сохраняют набранный темп, то уже к октябрю с.г. может быть поставлен вопрос о прекращении в отношении них усиленного мониторинга.

С выходом из серого списка можно поздравить Албанию, Зимбабве, Камбоджу, Кувейт, Намибию, Никарагуа и Пакистан.

В рамках 3-го раунда взаимных оценок отчитывались Бразилия, Исландия, США, ЮАР и Япония. В отношении Бразилии принято решение о направлении в страну в начале апреля с.г. миссии высокого уровня с включением в нее российского представителя. Подобные миссии будут направлены в ЮАР и в Японию после июня с.г. в случае отсутствия у них прогресса в исправлении остающихся недостатков.

По США процесс целевого мониторинга откладывается в связи с началом новой полномасштабной оценки этой страны ФАТФ в июне 2015 года.

Исландия ожидает окончательного решения в июне с.г.

По результатам рассмотрения отчетов Австралии и Бельгии по новой методологии ФАТФ обе поставлены на усиленный мониторинг в связи с низкими рейтингами по эффективности национальных систем ПОД/ФТ.

Получила развитие начатая в июне 2013 г. работа по пересмотру процедур Рабочей группы по обзору международного сотрудничества (ICRG), где эти списки формируются в свете новых стандартов ПОД/ФТ и методологии проведения взаимных оценок. Пока страны так и не определились, каким образом учитывать рейтинги по эффективности при постановке стран на мониторинг в ICRG.

Приоритетное внимание уделено обсуждению разрабатываемого в ФАТФ проекта Руководства по изучению рисков использования виртуальных валют. Пока прийти к единому подходу по осуществлению их регулирования не удалось. В этой связи принято решение, что государства самостоятельно определяют политику контроля и надзора за этим новым видом валют до утверждения Руководства.

Помимо экспертов Росфинмониторинга в работе правительственной делегации приняли участие сотрудники МИД России, ФСБ России, Минфина России и Банка России.

Следующее пленарное заседание ФАТФ пройдет 21–27 июня с.г. в Брисбене (Австралия).

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ФАТФ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

*Публичное заявление ФАТФ по противодействию финансированию терроризма.
Документ принят на Пленарном заседании ФАТФ в феврале 2015 года*

Терроризм является растущей глобальной угрозой, требующей принятия совместных и скоординированных мер мировым сообществом. Феномен ИГИЛ заключается в том, что это террористическая организация нового типа, использующая специфические способы получения финансирования, которые позволяют осуществлять террористическую деятельность. В этой связи пресечение финансовых потоков является крайне важной задачей. В рамках своих компетенций ФАТФ отвечает за разработку скоординированных и решительных мер, направленных не только на противодействие финансированию терроризма, но и на борьбу с терроризмом в целом. В Резолюции Совета Безопасности ООН 2199, принятой 12 февраля, приветствуется заявление ФАТФ, сделанное в октябре 2014 года. В заявлении министров финансов стран Большой двадцатки, сделанном в

феврале 2015 года, также указана необходимость обновления целевого подхода ФАТФ к проблеме финансирования терроризма. Эта мысль была еще раз подчеркнута министром финансов и государственных счетов Франции г-ном Мишелем Сапеном во вступительной речи на Пленарном заседании ФАТФ.

ФАТФ опубликовала отчет «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» (Financing of the terrorist organisation Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL)). Этот отчет внесет значимый вклад в международную дискуссию по вопросам усилий, предпринимаемых в целях противодействия финансированию терроризма. В отчете указано, что ИГИЛ финансирует свою деятельность за счет капиталов, незаконно получаемых на оккупированных ею территориях, главным образом вследствие разграбления банков, эксплуатации нефтяных месторождений и экспроприации экономических активов. Деятельность ИГИЛ может быть подорвана посредством лишения ее воз-

возможности получения денежных средств от указанной деятельности, а также путем недопущения получения финансирования из других источников и от других видов деятельности.

На основании информации об источниках и способах финансирования ИГИЛ, содержащейся в представленном отчете, ФАТФ и региональные группы по типу ФАТФ (РГТФ) совместно с международными организациями разработают предложения по усилению всех мер, направленных на противодействие финансированию терроризма, и доложат о результатах проделанной работы на саммите Большой двадцатки в октябре 2015 года.

Обеспечение наличия правовой и институциональной базы

ФАТФ и РГТФ примут дополнительные меры для обеспечения реализации всеми своими членами мер по замораживанию денежных средств террористов и блокированию каналов финансирования терроризма. В качестве основного приоритета своей деятельности ФАТФ ставит задачу незамедлительного анализа мер, принятых ее членами в сфере пресечения финансовых потоков, связанных с террористической деятельностью, на соответствие требованиям Рекомендаций ФАТФ. Все члены обязаны:

- криминализировать финансирование отдельных террористов и террористических организаций,
- безотлагательно замораживать активы террористов и устанавливать бессрочные запреты,
- обеспечить возможность установления физических и юридических лиц и представления кандидатур, отвечающих критериям лиц и организаций, для внесения в перечни ООН.

ФАТФ будет оказывать давление на любую страну, которая не реализовала эти меры, и включит такие страны в свой доклад на саммите Большой двадцатки в октябре 2015 года.

Оперативные меры

Для борьбы с терроризмом во всем мире чрезвычайно важно, чтобы страны не только прини-

мали законы и нормативные акты, направленные на пресечение финансирования терроризма, но и обеспечивали их эффективное исполнение. Страны также должны активно использовать их в рамках межведомственного подхода, нацеленного на снижение и устранение ключевых рисков финансирования терроризма, в том числе путем:

- применения режимов адресных финансовых санкций и обеспечения механизмов установления и представления кандидатур лиц и организаций для внесения в перечни Совета Безопасности ООН, а также обеспечения возможности реагирования на запросы установления от третьих стран;
- выявления рисков финансирования терроризма на своих территориях и выработки эффективных путей и способов выявления, пресечения, сдерживания и судебного преследования за финансирование терроризма;
- обеспечения защиты сектора некоммерческих организаций от рисков их незаконного использования в целях терроризма. В настоящее время ФАТФ готовит обновленный вариант документа о применении передового опыта в целях содействия странам в принятии более эффективных мер для противодействия незаконному использованию этого сектора в целях терроризма;
- принятия мер по выявлению физических лиц, в том числе путешественников, подозреваемых в причастности к финансированию терроризма (используя для этого, например, записи регистрации авиапассажиров), для ограничения, пресечения, и возможной конфискации наличных денег, незаконно перевозимых через границу;
- выработки эффективных механизмов для выявления, отслеживания и принятия мер в отношении нерегулируемых провайдеров услуг перевода денег и ценностей (УПДЦ) и повышения прозрачности финансовых потоков;

- предоставления ПФР и другим компетентным органам возможностей по повышению эффективности своевременного обмена финансовой и иной соответствующей информацией как внутри страны, так и с зарубежными партнерами. Наличие возможностей по выявлению, анализу и обмену информацией о финансовых потоках является чрезвычайно важным для проведения финансовых расследований. В отношении дел, связанных с терроризмом, правительства должны иметь возможность более оперативно получать необходимую информацию из всех источников. Для достижения этого странам следует:

- усилить механизмы межведомственного взаимодействия между подразделениями финансовой разведки, правоохранительными органами и разведывательными службами;
- стимулировать инициативный обмен информацией между странами.

ФАТФ сконцентрируется на выработке предложений по реализации этих мер.

Дополнительная работа по вопросам противодействия финансированию терроризма

В отчете ФАТФ «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)» также отмечен ряд существенных и новых рисков, связанных с финансированием терроризма. Среди них – похищение людей с целью получения выкупа, незаконное использование некоммерческих организаций, деятельность иностранных боевиков-террористов и использование социальных сетей. Все указанные уязвимости связаны с финансированием деятельности этой террористической организации. В течение следующих трех месяцев ФАТФ проведет дополнительное исследование для выявления и анализа этих рисков, а также для определения того, какие шаги необходимо предпринять для недопущения незаконного использования финансового и экономического сектора в целях финансирования терроризма в свете новых возникающих угроз. ФАТФ обсудит результаты этой работы на своем Пленарном заседании в июне 2015 года.

В сентябре 2015 года при содействии ГАФИЛАТ (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Латинской Америке) будет проведено ежегодное совместное экспертное заседание, основной темой обсуждения на котором станет проблема финансирования терроризма.

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ НОВЫХ ПОЛОЖЕНИЙ АНТИТЕРРОРИСТИЧЕСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ЧАСТИ ЗАМОРАЖИВАНИЯ (БЛОКИРОВАНИЯ) АКТИВОВ ТЕРРОРИСТОВ И ЭКСТРЕМИСТОВ

Ирина Александровна Панкратова,
начальник отдела Управления по противодействию финансированию терроризма
Федеральной службы по финансовому мониторингу

Михаил Владимирович Колинченко,
кандидат экономических наук,
консультант Управления по противодействию финансированию терроризма
Федеральной службы по финансовому мониторингу



*Ирина Александровна
Панкратова*



*Михаил Владимирович
Колинченко*

Статья посвящена анализу новейших изменений российского антитеррористического законодательства, направленных на совершенствование механизма противодействия финансированию терроризма. Особое внимание авторами уделено правоприменительной практике использования института блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества по таким основаниям, как постановление Росфинмониторинга, решение Межведомственного координационного органа, решение судебного органа. В заключение рассматриваются изменения законодательства, расширившие круг оснований для включения лиц в перечень террористов и экстремистов.

Неотъемлемой частью системы по обеспечению национальной безопасности любой страны мира является борьба с терроризмом, в том числе с его финансовой составляющей.

Для борьбы с финансированием террористической деятельности в России действует система нормативно-правовых актов, центральное место в которой занимает Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Данный закон направлен прежде всего на решение следующих вопросов:

- создание национальной системы предупреждения легализации преступных доходов и финансирования терроризма;
- определение обязанностей финансовых учреждений и иных лиц, совершающих финансовые операции (сделки), в целях выявления и предупреждения ОД/ФТ;
- определение основных задач, функций и полномочий национального подразделения финансовой разведки;
- регулирование международного сотрудничества, включая обмен информацией с компетентными органами иностранных государств и оказание взаимной правовой помощи.

Федеральным законом от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее – Федеральный закон № 134-ФЗ) внесены изменения, направленные на совершенствование механизма противодействия финансированию терроризма. Кроме того, в закон включены нормы, направленные на приведение российского антитеррористического законодательства в соответствие с Рекомендациями ФАТФ (в редакции от февраля 2012 года).

Новые положения Федерального закона № 115-ФЗ, внесенные Федеральным законом № 134-ФЗ, носят комплексный характер и охватывают несколько блоков, начиная от государственной регистрации юридических лиц, возможности дополнительного контроля со стороны государственных

органов и заканчивая ответственностью недобросовестных хозяйствующих субъектов.

Отдельного внимания заслуживает практика применения института блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества физических или юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в совокупности с институтом приостановления операций.

Порядок определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень) и доведения этого Перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, регламентируется Положением о порядке определения Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и о порядке доведения этого Перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.01.2003 № 27 (далее – Положение).

В соответствии с Положением Федеральная служба по финансовому мониторингу:

- включает в Перечень и исключает из него организации и (или) физических лиц в случае получения от государственных органов информации о наличии оснований, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ;
- вносит изменения в сведения об организациях и (или) физических лицах, содержащихся в Перечне, в случае получения от государственных органов информации об изменении, уточнении или дополнении таких сведений.

Информация о наличии оснований для включения в Перечень и исключения из него организаций и (или) физических лиц, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а также информация, в соответствии с которой необходимо внести изменения в сведения об организациях и (или) физических лицах, со-

Модель работы с Перечнем организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму



держатся в Перечне, представляются в Федеральную службу по финансовому мониторингу Генеральной прокуратурой Российской Федерации, Следственным комитетом Российской Федерации, Министерством юстиции Российской Федерации, Федеральной службой безопасности Российской Федерации, Министерством внутренних дел Российской Федерации, Министерством иностранных дел Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ кредитные и иные организации, субъекты поименованного закона (далее – кредитные и некредитные организации) обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа, которым является Росфинмониторинг (www.fedsfm.ru), информации о включении организации или физического лица в Перечень. В данном случае принимаемые кредитными и некредитными организациями меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества должны обеспечивать недопущение возможности совершения организацией или физическим лицом, включенным в Перечень, операций с денежными средствами или иным имуществом, обусловленное фактом нахождения данных организации или физического лица на обслуживании кредитной или некредитной организации.

Кроме этого, Федеральный закон № 115-ФЗ возлагает на кредитные и некредитные организации обязанность, связанную с применением мер

по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых вынесено решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма (далее – межведомственный координационный орган), о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

Положение о межведомственном координационном органе и его персональный состав утверждаются Президентом Российской Федерации.

Достаточность оснований для подозрения в причастности организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) определяется межведомственным координационным органом по материалам заинтересованных федеральных органов исполнительной власти.

Решение межведомственного координационного органа о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, подлежит незамедлительному размещению Росфинмониторингом в сети Интернет на своем официальном сайте.

Следует отметить, что законодатель в Федеральном законе № 115-ФЗ сохранил правило, согласно которому кредитная и некредитная организации обязаны приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица) на пять рабочих дней со дня,

Основания включения в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму:

- вступившее в законную силу решение суда Российской Федерации о ликвидации или запрете деятельности организации в связи с ее причастностью к экстремистской деятельности;
- вступивший в законную силу приговор суда Российской Федерации о признании лица виновным в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;
- решение Генерального прокурора Российской Федерации, подчиненного ему прокурора или федерального органа исполнительной власти в области государственной регистрации (его соответствующего территориального органа) о приостановлении деятельности организации в связи с их обращением в суд с заявлением о привлечении организации к ответственности за экстремистскую деятельность;
- процессуальное решение о признании лица подозреваемым в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;
- постановление следователя о привлечении лица в качестве обвиняемого в совершении хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 280, 282, 282.1, 282.2 и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации;
- составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Российской Федерацией перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами;
- признаваемые в Российской Федерации в соответствии с международными договорами Российской Федерации и федеральными законами приговоры или решения судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении организаций или физических лиц, осуществляющих террористическую деятельность.

когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено.

В целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, в Федеральный закон № 115-ФЗ внесены дополнения (ред. Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в Фе-

деральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), дающие право физическим лицам, включенным в российский раздел Перечня (подпунктами 2, 4 и 5 пункта 2.1 Федерального закона № 115-ФЗ), осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный

Под термином «блокирование» (замораживание) денежных средств или иного имущества понимается следующее:

- блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг – это адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень;
- блокирование (замораживание) имущества – адресовано собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный Перечень.

месяц из расчета на каждого члена семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода, а операции с денежными средствами, направленные на получение и расходование пенсии, стипендии, пособия, иной социальной выплаты, а также на уплату налогов, штрафов, иных обязательных платежей по обязательствам физического лица, осуществлять без суммарного ограничения.

Данное решение основывается на положениях Резолюции 1452 (2002) Совета Безопасности ООН и пункта 10 раздела «D» Пояснительной записки к 6-й Рекомендации ФАТФ, предусматривающих предоставление доступа лицам, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, к средствам, необходимым для покрытия так называемых основных (базовых) расходов, включая оплату продуктов питания, медикаментов и медицинского обслуживания, налогов, страховых платежей и коммунальных услуг.

Основанием для принятия кредитной или некредитной организацией решения о разблокировании (размораживании) денежных средств или ино-

го имущества организации или физического лица, в отношении которого принято такое решение, является исключение данной организации или физического лица из Перечня.

Помимо этого, Росфинмониторинг наделен правом обращаться с заявлением в суд для получения судебного решения о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), а также других операций с денежными средствами или иным имуществом организаций или лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц.

Положения Федерального закона № 115-ФЗ, определяющие обязанности по замораживанию (блокированию) и приостановлению в полном объеме, распространяются на индивидуальных

Порядок замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества и приостановление операций по Постановлению Росфинмониторинга



предпринимателей, являющихся страховыми брокерами, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Помимо изложенного, Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 302-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» расширяет круг оснований для включения лиц в Перечень, введя уголовную ответственность за такие виды террористической деятельности, как:

- прохождение обучения в целях осуществления террористической деятельности (статья 205.3 УК РФ);
- организация террористического сообщества, то есть устойчивой группы лиц, заранее объединившейся в целях осуществления террористической деятельности либо подготовки или

Порядок замораживания (блокирования) денежных средств по решению Межведомственного координационного органа



совершения одного либо нескольких преступлений, предусмотренных статьями 205.1, 205.2, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279 и 360 УК РФ, и участие в нем (статья 205.4 УК РФ);

- организация деятельности террористической организации, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации признана террористической, и участие в деятельности такой организации (статья 205.5 УК РФ).

Федеральный закон № 134-ФЗ установил жесткие, полностью отвечающие мировым стандартам требования прозрачности и оптимизации инструментов контроля за субъектами Перечня, юридическими лицами, прямо или косвенно находящимися в собственности или под контролем таких организаций или лиц, и физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию организации или лица, включенных в Перечень.

Необходимо отметить, что результаты правоприменительной практики новой нормы федерального законодательства показали, что кредитными организациями достаточно оперативно были заморожены денежные средства фигурантов Перечня.

Так, с момента принятия данной нормы закона кредитными организациями заморожено (блокировано) более 1,5 тыс. счетов лиц, включенных в Перечень.

Говоря об эффективной реализации правоприменительной практики в части принятия и реализации судебных решений по приостановлению операций лиц, аффилированных с лицами и организациями, находящимися в Перечне (так называемое «окружение фигурантов Перечня»), следует отметить следующее. Применяемый совместно с правоохранительными органами комплексный подход по данному направлению дал позитивные результаты. Примером чего служит ряд судебных приостановлений финансовой деятельности лиц, действующих под контролем и по указанию фигурантов Перечня.

Повышение уровня межведомственного взаимодействия в части установления возможных каналов финансирования экстремистской деятельности и терроризма с участием лиц, подконтрольных фигурантам Перечня и действующих по их указанию, позволит эффективнее применять упреждающие меры судебного характера в профилактике преступлений террористического и экстремистского характера.

Судебное приостановление операций



ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В СИСТЕМЕ ПОД/ФТ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ ВЕКТОР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Адам Умарович Альбеков,
ректор Ростовского государственного экономического университета (РИНХ),
заслуженный деятель науки РФ, доктор экономических наук, профессор



Адам Умарович Альбеков

Противодействие незаконным финансовым операциям – приоритетная задача при обеспечении финансовой безопасности России, важность которой не снижается со временем. По данным правоохранительных органов, в 2013 году в российской кредитно-финансовой сфере совершено более 42 тысяч преступлений, из них почти 16% – в крупном и особо крупном размере. Ущерб только от выявленных преступлений за последние три года составил свыше 20 млрд рублей¹. Число выявляемых коррупционных преступлений по результатам прокурорских проверок в этом году выросло на 4%, а выявленных военными прокурорами – на 11%. Об этом заявил на Координационном совещании руководителей правоохранительных органов РФ первый заместитель генерального прокурора России Александр Буксман: «Размер

¹ Российская газета. 05.03.2014. URL: <http://www.rg.ru/2014/03/05/dengi.html>.

причиненного ущерба, выявленный по результатам прокурорских проверок, превысил 10 млрд рублей. По сравнению с прошлым годом рост - в 7 с лишним раз», – отметил он (по материалам ИТАР-ТАСС).

При этом Россия принимает масштабные меры по борьбе с отмытием преступных доходов и финансированием терроризма: вступил в силу закон о противодействии нелегальным финансовым операциям, который расширил полномочия надзорных органов и усилил их ответственность за принятые решения; начал свою работу Национальный центр оценки рисков и угроз национальной безопасности, призванный стать важным инструментом в решении задачи по деофшоризации экономики РФ, и др.

В этом контексте весомым дополнением к контрольно-надзорному направлению в системе национального финансового мониторинга является активное развитие образовательного сектора противодействия отмытию преступных доходов и финансированию терроризма. Эта задача может быть сформулирована как обеспечение российской экономики высококвалифицированными кадрами, способными не только бороться с существующими угрозами легализации незаконных доходов и использованию их в противоправных целях, но и работать на опережение.

Важно заметить, что уже более семи лет свой вклад в подготовку кадров, нацеленных на борьбу с незаконными финансовыми операциями, вносит Ростовский государственный экономический университет (РИНХ).

С 2009 года Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) на основании соглашения о сотрудничестве с автономной некоммерческой организацией «Международный учебно-методический центр финансового мониторинга» организует обучающие семинары в форме целевого инструктажа для повышения уровня знаний в области противодействия легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для всех категорий организаций и их сотрудников. За 2009–2014 годы обучение прошли более 4000 человек.

Наряду с образовательной подготовкой РГЭУ (РИНХ) осуществляет научные исследования по проблематике финансовой безопасности в целом и борьбы с отмытием преступных доходов в частности. Примером является научная работа «Модернизация инструментария управ-

ления рисками финансовых институтов в сфере отмытия денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов – физических лиц», выполненная в 2012–2013 гг. сотрудниками РГЭУ (РИНХ) по гранту Министерства образования и науки России в рамках Федеральной целевой программы «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России».

По итогам выполнения научной работы были получены следующие результаты и выводы:

- концептуальная модель и комплекс методик оценки риска вовлечения клиентов финансовых институтов в деятельность по отмытию денег основаны на сочетании экономического и психологического подходов и выборе статистического инструментария, что существенно модернизирует инструменты управления рисками в сфере отмытия денег или финансирования терроризма;
- разработана методика построения профилей клиента, определяющих вероятность «активного» или «пассивного» вовлечения индивида в сферу отмытия денег или финансирования терроризма;
- скоринговая методика превентивной оценки риска вовлечения клиентов финансовых институтов в сферу отмытия денег или финансирования терроризма позволяет в режиме реального времени получить оценку риска в баллах для принятия оперативного решения о дальнейшей работе с клиентом;
- методика специализированного андеррайтинга для выявления риска отмытия денег при взаимодействии с клиентами – физическими лицами позволяет оценить степень отклонения риска конкретного клиента от среднестатистического и выявить, не превышает ли риск некоторого порогового уровня, устанавливаемого финансовым институтом в рамках его системы управления рисками;
- программа использования форм и методов повышения финансовой грамотности населения как инструмента управления рисками финансовых институтов в сфере отмытия денег или финансирования

терроризма может быть реализована по трем направлениям: расширение содержания образовательных программ, использование информационно-телекоммуникационных технологий и повышение квалификации сотрудников финансовых институтов, работающих с клиентами – физическими лицами, а также повышение финансовой грамотности консультантов и преподавателей;

- разработаны научно-методические рекомендации по управлению рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма, направленные на расширение (в сравнении с предписываемыми нормативными актами) зон охвата программ внутреннего контроля, и особенно – в отношении процедуры идентификации клиентов и мониторинга его операций;
- разработан комплекс превентивных мер для саморегулируемых организаций финансового сектора; для образовательных учреждений; для органов регулирования финансового рынка региона, органов исполнительной власти субъектов Федерации, положения которых могут использоваться для внесения уточнений в национальную политику в сфере ПОД/ФТ, а также для принятия обоснованных решений о внесении изменений в нормативно-правовые документы в этой сфере и в практику финансового бизнеса.

Накопленный опыт подготовки кадров для борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма способствовал включению РГЭУ (РИНХ) в сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ. За прошедший период сформировалось несколько направлений взаимодействия РГЭУ (РИНХ) с МУМЦФМ и сетевым Институтом в сфере ПОД/ФТ, среди которых:

- участие представителей РГЭУ (РИНХ) по приглашению МУМЦФМ в международных мероприятиях, посвященных проблематике ПОД/ФТ (в их числе – 20-е Пленарное заседание Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма и научно-практическая конференция «Методологические подходы к реализации



стандарта ФАТФ «Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода»»;

- экспертная поддержка разработки профессиональных стандартов для сотрудников органов государственной власти, работающих в сфере ПОД/ФТ, и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом;
- разработка технического задания на выполнение научно-исследовательских работ по теме «Разработка методики анализа рисков в деятельности некредитных организаций, обязанных принимать меры в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» (одобрено Экспертно-методическим советом Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, протокол № 4 от 24.09.2010 г.);
- обмен опытом по организации образовательного процесса и методического обеспечения подготовки кадров для национальной антиотмывочной системы.

Участвуя в деятельности сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, РГЭУ (РИНХ) продолжает активно наращивать научный и образовательный потенциал подготовки кадров для национальной системы финансового мониторинга.

В ответ на возросшие потребности экономики страны и региона в специалистах по финансовой безопасности и мониторингу в финансовой системе в 2014 году в структуре РГЭУ (РИНХ) была организована кафедра финансового мониторинга. Кафедра является первой на юге России, разрабатывающей

новые образовательные программы и ведущей научные исследования, связанные с развитием подходов и методов противодействия отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Преподаватели кафедры финансового мониторинга осуществляют подготовку бакалавров по направлению «экономика», профиль «финансы и кредит». Использование инновационных методов и интерактивных форматов в образовательном процессе позволяет сформировать у будущих выпускников кафедры финансового мониторинга общекультурные и профессиональные компетенции, необходимые как для работы в организациях – субъектах первичного финансового мониторинга, так и в надзорных органах. Первостепенное значение отводится формированию следующих профессиональных компетенций:

- аналитические компетенции, предполагающие умение анализировать деятельность финансовых и экономических систем и структур с целью выявления угроз их безопасному функционированию, проводить финансовое расследование в отношении субъекта финансовой и экономической деятельности, выявлять формальные типологии финансовых махинаций;
- организационные компетенции, подразумевающие умение организовать работу подразделения внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга, разрабатывать правила внутреннего контроля и иные инструктивные и распорядительные документы, организовать эффективное взаимодействие с уполномоченным органом.

Начата разработка учебно-методической документации для открытия в рамках направления «экономика» профиля «финансовая безопасность» по подготовке кадров в сфере ПОД/ФТ.

Осенью 2014 года была открыта магистерская программа «Финансовый мониторинг». Программа предназначена для подготовки и повышения квалификации сотрудников организаций – субъектов первичного финансового мониторинга, то есть организаций, осуществляющих операции с денежными

средствами или иным имуществом, которые попадают под действие 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». К таким организациям относятся практически все виды финансовых институтов, некоторые организации связи, хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обороны и безопасности России, и др. Круг организаций, участвующих в первичном финансовом мониторинге на юге России, обширен. Так, на 1 ноября 2014 года в Южном федеральном округе осуществляли свою деятельность 43 региональные кредитные организации и 189 филиалов инорегиональных кредитных организаций². На начало 2014 года количество лизинговых организаций на юге России составляло около 50³. Количество страховых компаний в регионе превышает 150⁴. Согласно 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», каждая организация – субъект первичного финансового мониторинга должна иметь сотрудника, на которого возложены функции специального должностного лица в сфере ПОД/ФТ. Необходимые квалификационные требования к такому должностному лицу устанавливаются отдельными нормативными актами. Соответственно, задача магистерской программы «Финансовый мониторинг» – обеспечить субъекты первичного финансового мониторинга квалифицированными кадрами.

Более того, для повышения уровня экономической и финансовой грамотности, а также в целях снижения уровня вовлеченности граждан в незаконные финансовые операции, курс финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с 2014 года включен в планы подготовки бакалавров, специалистов и магистров по значительному числу направлений и профилей подготовки в РГЭУ (РИНХ).

Потенциал развития образовательных программ в контексте противодействия незаконным финансовым операциям видится РГЭУ (РИНХ) прежде всего во взаимодействии с участниками сетевого Института в сфере ПОД/ФТ. В дальнейших планах РГЭУ (РИНХ) – укрепление научного и образовательного потенциала в указанной сфере для превращения университета в образовательную платформу развития национально-го финансового мониторинга на юге России.

² Обзор банковского сектора РФ. Декабрь 2014 года. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1412.pdf.

³ Рэнкинг лизинговых компаний, работающих на юге России, по итогам 2013 года. URL: <http://expert.ru/ratings/renking-lizingovyih-kompanij-rabotayuschih-na-yuge-rossii-po-itogam-2013-goda/>.

⁴ Страховщики в предвкушении кризиса URL: <http://www.expertsouth.ru/stati/finansy/strahovschiki-v-predvkushenii-krizisa.html>.

УНИКАЛЬНЫЙ НАБОР ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ РОСФИНМОНИТОРИНГА

Приоритетным направлением в повышении квалификации сотрудников Росфинмониторинга по вопросам ПОД/ФТ является формирование востребованных современной практикой профессионально значимых личностных качеств, системы профессиональных ценностей и комплекса профессиональных знаний в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, умений и компетенций, соответствующих современному требованию финансовой и правовой практики

*Анна Викторовна Булаева,
корреспондент*

Международный учебно-методический центр финансового мониторинга в период с 13 ноября по 19 декабря 2014 года организовал для сотрудников Центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга (в режиме видеоконференцсвязи) курс повышения квалификации по программе «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма» в объеме 74 академических часов.

Целью проведения обучения являлось формирование у слушателей комплекса базовых знаний:

- об основных направлениях деятельности Росфинмониторинга и межведомственном взаимодействии в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- о порядке и условиях прохождения государственной гражданской службы, а также об ответственности

государственных гражданских служащих за коррупционные правонарушения;

- о национальной и международной системе противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (основам организации и проведения финансовых расследований, макроаналитическим и типологическим исследованиям);
- о надзорной деятельности в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма;
- об ответственности за нарушения законодательства в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также актуальным вопросам безопасности и защиты информации.

Лекторами выступили ведущие эксперты Росфинмониторинга, а также преподаватели Московского городского университета управления Правительства Москвы и Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ.

Слушатели получили уникальный набор профессиональных компетенций, в том числе:

- проведение первичных и углубленных финансовых расследований, включая

организацию и осуществление аналитического процесса, сбор данных из множества источников и их интерпретацию, стратегический анализ;

- формулирование предложений и гипотез, в том числе на основе неполных данных;
- подготовка информации о результатах деятельности в области противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма для высших органов государственной власти;
- анализ и обобщение опыта международного сотрудничества, разработка предложений по его совершенствованию, включая сравнительные исследования в деятельности подразделений финансовых разведок для международных комиссий и экспертных групп;
- формирование предложений по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- управление собственным развитием и профессиональной деятельностью.

По итогам проведения обучения свыше 50 сотрудников Росфинмониторинга, успешно прошедших аттестацию, получили удостоверения о повышении квалификации.

Дмитрий Николаевич Калашников, специалист 1 разряда Отдела финансовых расследований МРУ Росфинмониторинга по Сибирскому федеральному округу



Одним из основных условий эффективности системы по ПОД/ФТ является формирование кадрового состава работников, обладающих умениями, навыками и компетентными знаниями по специальным вопросам и направлениям аналитической деятельности, а также способных обеспечить высокое качество выполнения практических задач.

С этой целью для сотрудников Центрального аппарата и межрегиональных управлений Росфинмониторинга в период с 13 ноября по 19 декабря 2014 года Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга проводились занятия по программе «Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма».

Занятия были организованы для сотрудников, проработавших в Росфинмониторинге менее

одного года и, соответственно, не имеющих большого практического опыта. Так, в нашем Межрегиональном управлении по Сибирскому федеральному округу обучение прошли три сотрудника Отдела финансовых расследований.

Хотелось бы обратить внимание на выбранный формат обучения – режим видеоконференции: теоретический материал сопровождался примерами из практики, для наглядности применялись слайды, велось живое общение в формате вопрос/ответ, курс был насыщен актуальной информацией. Формат позволил в удобной форме получить от обучения наибольший эффект.

Считаю, что проведенные занятия были очень полезны, поскольку они позволили систематизировать те знания в области ПОД/ФТ, которые имелись у сотрудников Росфинмониторинга, а также приобрести новые. Особенно полезна в практической деятельности информация, полученная в области законодательства, организации работы нашей службы и международного сотрудничества.

Конечно, за то время, которое отведено на проведение занятий, невозможно охватить все темы, касающиеся деятельности системы ПОД/ФТ и работы Росфинмониторинга. В связи с этим, считаю, что при организации следующих курсов можно было бы подробнее

рассмотреть следующие актуальные вопросы:

- механизм замораживания, ареста и конфискации активов, полученных преступным путем;
- предикатные преступления в отношении отмывания денег, в том числе налоговые преступления;
- роль Росфинмониторинга в осуществлении контроля над гособоронзаказом и стратегическими организациями;
- выявление признаков «фигтивных» юридических лиц.

Уверен, что полученные знания позволят мне и моим коллегам более эффективно строить свою работу, качественнее проводить финансовые расследования, более широко применять полученные знания на практике и станут стимулом к дальнейшему развитию нашего потенциала.

В заключение хочется поблагодарить организаторов и лекторов за проведение такого полезного курса.

Алексей Алексеевич Самарин, специалист-эксперт отдела международных экспертов Управления международных связей Росфинмониторинга



Качество обучения, предоставляемое МУМЦФМ, я могу оценить как высокое, и данная программа повышения уровня квалификации не только крайне необходима новым сотрудникам, но и весьма полезна работникам со стажем. Курс лекций вносит понимание в работу Росфинмониторинга как системы, что помогает в дальнейшей деятельности, требующей взаимодействия между управлениями, ведомствами и другими организациями. Как невозможно построить дом без фундамента, так невозможно без базовых знаний обо всех направлениях

функционирования Службы наладить эффективную работу. Материал, предоставляемый на лекциях, подготавливают сотрудники с опытом и знанием своего дела, что гарантирует высокое качество информации и готовность лектора ответить на любой интересующий вопрос. Лично для меня курс оказался очень полезен. В силу своей деятельности я часто взаимодействую с другими управлениями по многим вопросам и теперь, после прохождения обучения, мне намного легче вникнуть в некоторые нюансы их работы.

Я бы с радостью принял участие в других программах, предлагаемых МУМЦФМ, и уверен, что они готовятся на таком же качественном уровне.

Ольга Павловна Глызина, ведущий специалист-эксперт отдела надзорной деятельности и правового обеспечения МРУ Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу



Государством предъявляются все более высокие требования к уровню профессиональной подготовки гражданских служащих, поэтому повышение квалификации в различных формах является необходимым условием эффективной служебной деятельности сотрудников Росфинмониторинга и подготовленная МУМЦФМ программа обучения значительно этому способствовала. В достаточно компактный и легкий для восприятия курс включен оптимальный набор лекций, позволяющий ознакомиться с разносторонней деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Деятельность Росфинмониторинга многогранна, и каждый конкретный сотрудник на своем рабочем месте, в своей обычной повседневной деятельности со всеми ее направлениями, конечно же, не сталкивается. Однако

знания о них необходимы, чтобы была возможность каждому ощущать себя частью единой международной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

МУМЦФМ обладает уникальными возможностями обобщать национальный и международный опыт ПОД/ФТ, поэтому подготовленные им образовательные программы исключительно востребованы. Я хотела бы вновь пройти обучение в МУМЦФМ в текущем году. Законодательство по ПОД/ФТ развивается крайне динамично, вследствие чего необходим его квалифицированный анализ для использования в практической деятельности. Как сотруднику отдела надзорной деятельности и правового обеспечения мне было бы интересно прослушать лекции, касающиеся надзорной деятельности Росфинмониторинга, а также анализа судебной практики – как уголовной, так и административной.

УКРЕПЛЕНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СО СТРАНАМИ БРИКС

Ирина Валериевна Иванова,
главный редактор

В ходе пленарного заседания Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которое состоялось в феврале нынешнего года в Париже, Россией и БРИКС был подписан первый документ в сфере ПОД/ФТ – Меморандум о взаимопонимании между сетевым Институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС (ABBS). Эта встреча стала второй на площадке ФАТФ и явилась продолжением политики России на усиление взаимодействия с государствами блока.

С российской стороны присутствовали: директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин, заместитель директора В.И. Глотов, начальник Управления международных связей А.Г. Петренко, президент ABBS, и.о. ректора Государствен-

ного университета управления (ГУУ) В.В. Годин, директор сетевого Института в сфере ПОД/ФТ В.В. Овчинников.

По итогам встречи был принят ряд решений, среди которых:

- проработка возможности организации совместных семинаров экспертов ПОД/ФТ стран БРИКС для обмена опытом в части координации и взаимодействия между национальными министерствами и ведомствами, задействованными в сфере ПОД/ФТ;
- проработка возможности создания совместных обучающих программ для БРИКС с привлечением учебных заведений Бразилии, Индии, Китая и ЮАР к деятельности сетевого Института в сфере ПОД/ФТ;
- организация совместного семинара для обмена опытом по подготовке к взаимной оценке, в частности – проведение национальной оценки рисков.



Идея создания Ассоциации связана со стремлением стран БРИКС внести свой вклад в развитие бизнес-образования во всем мире. По мере роста экономик и значения в глобальном масштабе Бразилии, Индии, Китая, России и Южной

Африки эти страны также представляют систему управленческого образования, которая характеризуется динамичным развитием и значительным глобальным потенциалом.

Справка

Ассоциация бизнес-школ стран БРИКС официально была создана 31 января 2009 года в г. Бангалоре, Индия.

Основной целью создания ABBS как инициативы по объединению бизнес-школ стран БРИКС является обмен опытом, развитие взаимовыгодного сотрудничества и академических обменов. Штаб-квартира ABBS находится в Институте управления и предпринимательства Ксавьера (XIME) в г. Бангалор (Индия).

Первым президентом Ассоциации был избран ректор XIME профессор Дж. Филип. В настоящее время президентом ABBS является

и.о. ректора Государственного университета управления (Россия) Владимир Викторович Годин.

При поддержке Росфинмониторинга сетевой Институт в сфере ПОД/ФТ последовательно расширяет международное сотрудничество по вопросам подготовки кадров в области ПОД/ФТ с учебными организациями стран-партнеров России в международной антиотмывочной системе.

Председателем Совета сетевого Института в сфере ПОД/ФТ является директор Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчин.

Меморандум о взаимопонимании между сетевым Институтом в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Ассоциацией бизнес-школ стран БРИКС

Париж, 2015 г.

Сетевой Институт в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с одной стороны и Ассоциация бизнес-школ стран БРИКС с другой стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, в целях развития и укрепления сотрудничества в области образования и науки, исходя из взаимной заинтересованности в налаживании эффективного взаимодействия между Сторонами, согласились о нижеследующем:

Статья 1

Предметом настоящего Меморандума является сотрудничество и взаимодействие Сторон в области подготовки кадров и проведения научных исследований, развития образовательных и просветительских связей.

Статья 2

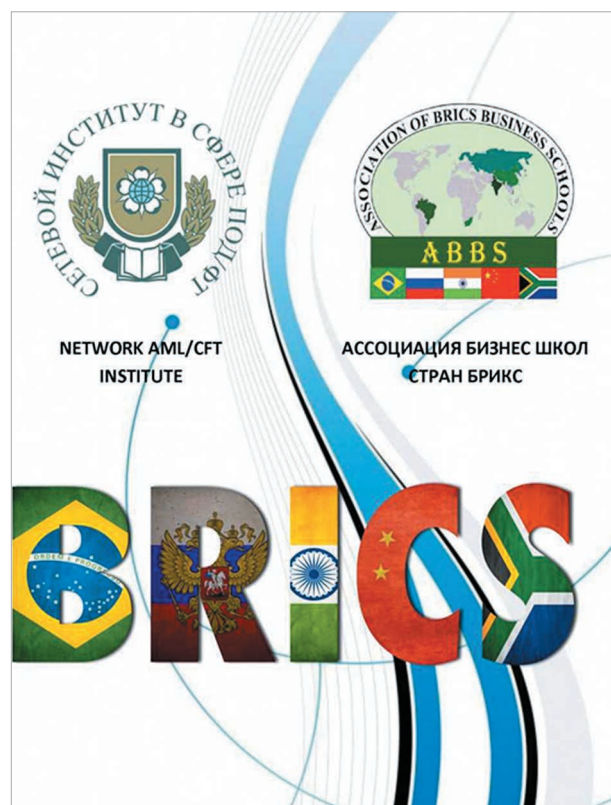
Стороны поддерживают развитие интеграционных процессов в области образования и науки, а также создание в этих целях информационной и нормативной базы.

Статья 3

Стороны совместно проводят научно-практические конференции, симпозиумы, семинары, круглые столы и иные мероприятия.

Статья 4

Стороны обмениваются опытом, информацией, образовательными программами, научными,



учебно-методическими и иными материалами по вопросам, представляющим взаимный интерес, создают совместные рабочие группы для решения вопросов, связанных с реализацией настоящего Меморандума.

Статья 5

Стороны сотрудничают в области повышения качества образования и развития науки, оказывают друг другу консультационную, методическую и иную помощь, необходимую для выполнения Меморандума, а также содействуют установлению прямых связей и взаимодействия между образовательными и научными организациями Сторон.

Статья 6

Стороны содействуют взаимному обмену обучающимися и научно-педагогическими работниками образовательных учреждений/организаций Сторон.

Статья 7

Рабочими языками при осуществлении сотрудничества в рамках настоящего Меморандума являются русский, английский и китайский.

Статья 8

Настоящий Меморандум не затрагивает прав и обязательств Сторон, вытекающих из других договоров и соглашений, участниками которых они являются.

Статья 9

Разногласия, возникающие в ходе выполнения настоящего Меморандума, разрешаются путем проведения консультаций и переговоров.

Статья 10

Стороны осуществляют взаимодействие на принципах равенства Сторон, законности, безвозмездности, взаимного информирования и совместной заинтересованности в эффективной реализации Меморандума.

Настоящий Меморандум вступает в силу с момента его подписания.

Настоящий Меморандум составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.

ГОСТЬ НОМЕРА

МЕМОРАНДУМ МЕЖДУ СЕТЕВЫМ ИНСТИТУТОМ И ABBS: РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ

*Константин Владимирович Литвинов,
заместитель главного редактора*

Ассоциация бизнес-школ БРИКС (ABBS) официально была создана 31 января 2009 года на конференции в Институте Ксавьера в г. Бангалоре (Индия) рядом бизнес-школ совместно с Государственным университетом управления с российской стороны, и своими главными целями обозначила:

- обеспечение платформы для диалога, сотрудничества и обмена опытом между бизнес-школами и другими учреждениями повышения квалификации и предприятиями, работающими в условиях динамичных изменений;
- содействие лидерству учебных заведений в целях обеспечения изменений, глобальной конкурентоспособности и социальной ответственности, новаторства и творчества, уважения к культурным ценностям;
- представление интересов своих членов в других объединениях.



Владимир Викторович Годин

Действующий президент Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС, и.о. ректора Государственного университета управления (ГУУ, Россия) Владимир Викторович Годин поделился с журналом «Финансовая безопасность» своими мыслями относительно текущих и перспективных задач ABBS.

Справка

БРИКС является аббревиатурой ассоциации пяти основных развивающихся национальных экономик: Бразилии, России, Индии, Китая и ЮАР. Члены БРИКС – развивающиеся или новые индустриальные страны, которые тем не менее отличаются своими большими, быстро растущими экономиками и значительным влиянием на региональных и глобальных рынках; все пять участников БРИКС – члены G-20.

Министры иностранных дел первых четырех стран БРИК (Бразилия, Россия, Индия и Китай) впервые встретились в Нью-Йорке в сентябре 2006 года, начав серию встреч на высоком уровне. Полномасштабная дипломатическая встреча прошла в Екатеринбурге (Россия) 16 мая 2008 года.

Члены БРИКС характеризуются как наиболее быстро развивающиеся крупные страны. Выгодное положение этим странам обеспечивает наличие в них большого количества важных для мировой экономики ресурсов:

- Бразилия богата сельскохозяйственной продукцией;

- Россия – богатые минеральные ресурсы;
- Индия – дешевые интеллектуальные ресурсы;
- Китай – мощная производственная база;
- Южно-Африканская республика – природные ресурсы.

Это главные ресурсы, на которые опираются экономики этих стран. Высокая численность населения стран (43% от населения планеты) обуславливает дешевизну труда в них, что является препятствием для высоких темпов экономического роста.

Прогнозируется, что значительные размеры экономик этих стран в будущем позволят им трансформировать экономический рост в геополитическое влияние.

В.В. Годин: «Макроэкономические условия существования такой Ассоциации основаны на том, что нам надо объединять определенные страны для достижения мультипликативного эффекта в производстве товаров и услуг, образовании и других сферах жизни. И в 2008 году группа единомышленников из стран БРИКС создала ABBS как основу единого образовательного пространства, в котором осуществляется академический и студенческий обмен, издается журнал, используются современные коммуникационные технологии и т.д.»

Основная деятельность ABBS включает в себя:

- проведение международных студенческих форумов;
- развитие программ студенческих и преподавательских обменов;
- совместные проекты;
- международное научное сотрудничество;

- издательскую деятельность.

Студенческие форумы Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС собирают студентов для участия в следующих мероприятиях:

- обсуждение и презентации проектов;
- деловые игры;
- конкурсы и викторины;
- состязательные дебаты;
- музыкальная и танцевальная программа, раскрывающая разнообразие культур стран БРИКС.

В.В. Годин: «Ровно сорок лет назад на базе нашего вуза, который тогда назывался Московский инженерно-экономический институт, была создана первая в СССР бизнес-школа.

Тогдашний ректор МИЭИ О.В. Козлова заявила, что будущее страны требует подготовки специалистов по организации производства – управленцев, менеджеров. Тогда это звучало очень революционно, большинство не поняли слов ректора – как это можно готовить управленцев? Это сегодня многие вузы специализируются на подготовке менеджеров, а в середине 1970-х Олимпиада Васильевна в одиночку начала создавать первую в СССР бизнес-школу. И время показало ее правоту.

То, что сегодня осуществляет Росфинмониторинг, напоминает ту самую революцию в образовании, случившуюся сорок лет назад. В этом смысле мне понятна и близка идея сетевого Института, создание которого я склонен рассматривать как прорыв в образовательном процессе, поскольку за ним сразу появляются единые для ряда стран профессиональные стандарты, образовательные программы, отвечающие запросам практической работы.

И вторая часть этого процесса – формирование финансовой грамотности и культуры в наших странах. Крайне важно воспитывать людей таким образом, что бы соблюдение всех требований в данной сфере стало для них естественным, в том числе в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Студенты сетевого Института и бизнес школ-стран БРИКС получают однозначное представление о том, что и как нужно делать».

Подписанный в Париже на полях пленарного заседания ФАТФ Меморандум о взаимопонимании между сетевым Институтом и ABBS в присутствии глав делегаций БРИКС уже сегодня стал заметным явлением в сфере образования по ПОД/ФТ.



Интерес к данному сотрудничеству проявляют наши партнеры из евразийского региона. На данный момент есть обращение из Кыргызской Республики, и это особенно приятно, т.к. нынешний Президент Кыргызстана Алмазбек Шаршеневич Атамбаев является выпускником Государственного университета управления – одного из учредителей ABBS и члена сетевого Института. В начале марта в ГУУ для изучения возможностей подключения к проекту вузов из Казахстана приезжали представители этой республики, также заинтересовавшиеся вопросами сотрудничества Ассоциации и сетевого Института.

В.В. Годин: «Если коротко о сути подписанного Меморандума: тот образовательный стандарт, который формируется в рамках сетевого Института в сфере ПОД/ФТ, будет доведен до всех участников Ассоциации бизнес-школ стран БРИКС. Фактически мы имеем сетевой Институт в виде коллективного члена ABBS, и его руководство непосредственно участвует во всех мероприятиях Ассоциации».

ЧАСТНЫЙ СЕКТОР

ОБЩАЯ ПРОБЛЕМАТИКА РЫНКА «ПЛОХИХ» ДОЛГОВ РОССИИ

Андрей Валентинович Резников,

декан факультета экономики и управления некоммерческого партнерства
содействия развитию образования и науки «Институт образования и науки»,
доктор экономических наук, доцент

Екатерина Васильевна Довгая,

ведущий специалист по подготовке конкурсных предложений
ЗАО «Хьюлетт-Паккард А.О.»



*Андрей Валентинович
Резников*



*Екатерина Васильевна
Довгая*

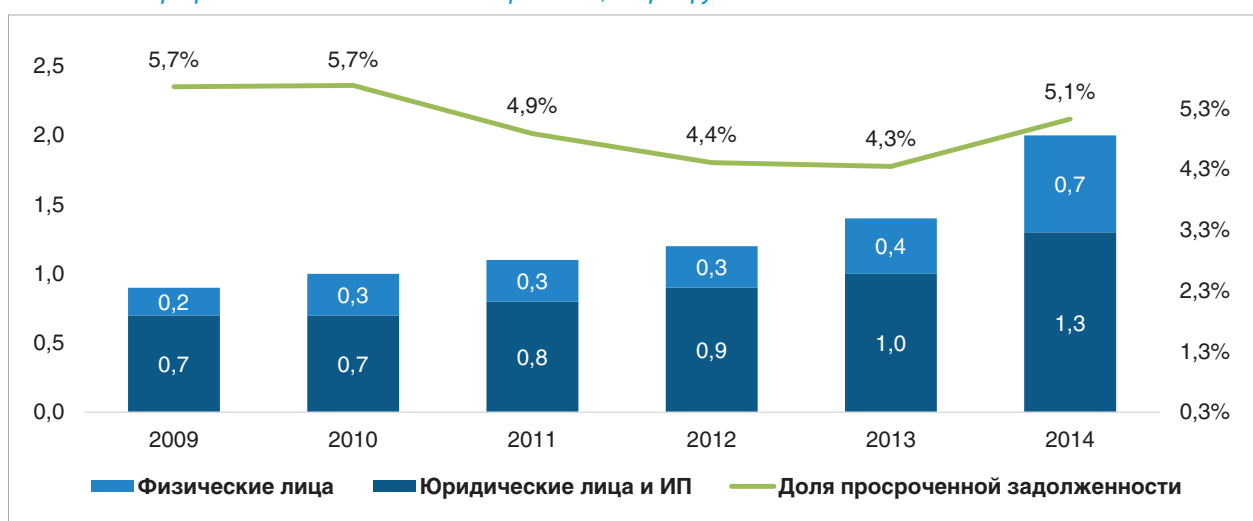
Развитие рынка кредитования в период с 2009 по 2014 г. способствовало росту объемов «плохих» долгов, под которыми чаще всего понимаются банковские активы с текущей рыночной стоимостью, приближающейся к нулевой. Для определения количества «плохих» долгов аналитики рынка используют такой показатель, как уровень просроченной задолженности клиентов банка. Так, по данным Центробанка РФ, объем кредитного банковского портфеля вырос до 36,4 трлн руб. по состоянию на конец 2014 г.

При этом общий объем просроченной задолженности в банковском секторе на конец 2014 года достиг 2,0 трлн руб., что на 43% больше, чем в 2013 году.

Рис. 1. Общая задолженность по кредитам (в трлн руб.)



Рис. 2. Объем просроченной задолженности по кредитам, в трлн руб.



На основе представленных данных, опубликованных ЦБ РФ, просроченная задолженность растет быстрее, чем сами кредитные портфели банков. Так, размер «плохих» долгов у Сбербанка за прошлый год увеличился на 18,5% (с 267 млрд до 316,5 млрд руб.). Просроченная задолженность в банке ВТБ выросла за год на 66% (с 99 млрд до 165 млрд руб., из них более 50 млрд руб. в декабре 2014 г.), а в розничном банке ВТБ24 увеличение составило 79% (рост с 73 млрд до 130 млрд). В то же время темпы роста кредитного портфеля оказались в два раза меньше: 32% у ВТБ и 21% у ВТБ24. Прирост просроченной задолженности Россельхозбанка составил 48% (с 98 млрд до 149 млрд руб.) при росте кредитования на 13,5%.

В портфелях некоторых банков размер просроченной задолженности за год увеличился почти вдвое. Просроченная задолженность Альфа-банка выросла на 125% (с 37 млрд до 83 млрд руб.), портфель выданных кредитов увеличился на

36,5%. В Газпромбанке «плохие» долги выросли на 90% (с 14,7 млрд до 28 млрд руб.), кредитный портфель вырос лишь на 30%. На 91% выросла просрочка в банке ФК «Открытие» – с 15,6 млрд до почти 30 млрд руб. (впрочем, кредитный портфель рос быстрее).

Ситуация выглядит лучше, если оценивать объем просроченной задолженности по отношению ко всему портфелю выданных кредитов. У Сбербанка данный показатель составляет всего 2%, у ВТБ доля просроченной задолженности равна 5%, 0,9% – уровень просроченной задолженности Газпромбанка. В розничном банке ВТБ24 уровень «плохих» долгов составляет 7,7%, в Альфа-банке – 5,7%.

За последние пять лет доля просроченной задолженности сохраняется в среднем на уровне 4,0–5,5%. Основной причиной сохранения доли просроченных кредитов является активное использование банками инструментов долгового регулирования: аутсорсинг задолженности и

переуступка прав требования в коллекторские агентства, реструктуризация. Продажа портфелей просроченных кредитов позволяет им очистить свою отчетность от безнадежных долгов и восполнить недостаток ликвидности за счет возврата своих денежных средств.

Лидеры по доле «плохих» долгов в кредитном портфеле

Наименование банка	Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка
1. Банк «Связной»	34,0%
2. Юниаструм Банк	17,8%
3. «Ренессанс кредит»	17,1%
4. Банк «Русский стандарт»	16,0%
5. ТКС Банк	15,9%
6. МДМ-Банк	15,8%
7. Банк «Хоум кредит»	15,4%

Эксперты Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) прогнозируют рост доли «плохих» долгов: к середине 2015 года их доля в среднем по банковской системе вырастет до 14–16,5%. На это, как пояснил на Гайдаровском форуме Михаил Мамонов, фактически уже не может повлиять даже Банк России, являясь мегарегулятором финансового рынка. Прирост кредитного портфеля по одному из сценариев (если Банк России продолжает взятый курс и реагирует на падение рубля очередным повышением ключевой ставки), опустится до нуля уже в конце 2015 года и станет отрицательным (минус 5%) в первом квартале 2016 года.

Проблема роста «плохих» долгов, которая подразумевает, прежде всего, задержку возврата или полный невозврат банковских кредитов физическими и юридическими лицами, в настоящее время является ключевой с точки зрения финансовой безопасности экономики. Увеличение объема просроченной задолженности в кредитном портфеле ведет к росту объемов резервов, создаваемых по кредитам. При снижении фактического уровня достаточности капитала потребность в увеличении капитализации банков приобретает систематический характер. В этом случае необходима помощь государства, у которого есть несколько инструментов, позво-

ляющих противостоять нарастанию просроченной задолженности:

1. Лишение лицензии банка с большим объемом «плохих» долгов. Но этот путь хорош только для мелких «прачечных», а отзыв лицензии у среднего банка может вызвать эффект домино. Памятен пример, когда отзыв лицензии у Сodbизнесбанка спровоцировал мини-кризис летом 2004 года.
2. Докапитализация коммерческих банков. Это самый капиталоемкий и малоэффективный способ государственной поддержки. Его эффективность будет выше, если докапитализацию получают банки, списавшие безнадежные кредиты на свои финансовые результаты, реструктурировавшие большую часть собственного кредитного портфеля, создавшие необходимые резервы и способные привлечь частных инвесторов. А мощные вливания в капитал госбанков в конце 2008 года привели к макроэкономическим проблемам, а именно – к девальвации рубля.
3. Изменение в системе отчетности (например, долг с просрочкой в 6 месяцев проклассифицировать как «хороший» актив). Данный путь ведет к снижению прозрачности банковской системы и повышает ее риски.
4. Выкуп проблемной задолженности и иных «плохих» активов на балансах банков. Этот инструмент активно используется в мировой практике. Для его реализации в России требуется создать банк «плохих» долгов, либо подобную финансовую структуру с таким целевым функционалом.

Банк «плохих» долгов – это финансовая структура, на баланс которой переходят активы частных банков, вероятность возврата которых либо нулевая, либо близка к нулю. Банк «плохих» долгов является полностью государственной структурой, в задачу которой входит накопление «токсичных» активов посредством выкупа их у банков и проведение работы с проблемными активами с целью возвращения долгов. Создание банка «плохих» активов позволяет расчистить банковские балансы для высвобожде-

ния средств, которые в свою очередь позволят увеличить объемы кредитования. Деятельность банка «плохих» долгов финансируется, как правило, за счет средств бюджета путем выпуска государственных облигаций или предоставления центральным банком кредитов. Хотя спектр подобных инструментов может быть значительно шире.

Появление банков «плохих» долгов началось с 1988 года, когда американский банк Mellon Bank перевел свои «плохие» ссуды на энергию и недвижимость в Grant Street National Bank. Кроме того, в США создана корпорация Resolution Trust Corporation с целью продажи ссуды и обеспечения обанкротившихся сберегательных банков. Проблемные активы, поступающие в созданные банки, составляли около 8% от ВВП.

Известен успешный опыт применения банка «токсичных» долгов в Швеции в ходе финансового кризиса 1990–1994 годов. Роль этого банка играла госкорпорация Securum, созданная в 1992 году, чтобы вывести с баланса госбанка Nordbanken долги предприятий, в основном связанных с недвижимостью. Весьма интересен опыт по созданию банка «плохих» долгов в Южной Корее (Корейская корпорация управления активами) и Мексике (Государственный фонд по защите сбережений).

В январе этого года Правительство РФ показало свою заинтересованность в создании банка «плохих» долгов, включив данное мероприятие в антикризисный план на 2015–2016 гг. Основное предназначение данного финансового института – поддержка стабильности банковской системы и оздоровление реального сектора экономики. По мнению заместителя министра финансов РФ Алексея Моисеева, эта мера направлена не на капитализацию банков, а на решение проблем предприятий. Это не классический банк «плохих» активов, при помощи которых капитализируют банки. В настоящий момент также известно, что создаваемый институт будет выкупать у банков и системообразующих предприятий реального сектора (предполагается, что их будет не более 300) проблемные активы, в том числе и ценные бумаги. По словам главы Минэкономразвития Алексея Улюкаева, принципы функционирования нового института могут быть похожи на принципы работы ВЭБа.

Основными стратегическими задачами, которые должен будет решать новый институт, являются:

- облегчение долговой нагрузки реального сектора экономики путем частичной его реструктуризации, с одной стороны,

и возвращение части потерянных средств вследствие невозврата задолженности кредитным организациям, с другой;

- предотвращение банкротства финансовых институтов банковского сектора;
- обеспечение погашения дебиторской задолженности, имеющейся у реального сектора экономики перед потребителями;
- снижение стоимости кредитных ресурсов, обусловленное снижением уровня кредитного риска;
- увеличение скорости оборота денежных средств;
- повышение деловой активности хозяйствующих субъектов.

Однако схемы выкупа «плохих» долгов не лишены недостатков. Первая проблема заключается в ценообразовании на «плохие» активы. Если цена оказывается слишком низкой, возникает необходимость повторной рекапитализации банков. Если же, наоборот, цена оказывается слишком высокой, то государство берет на себя избыточные кредитные риски, что провоцирует безответственное поведение банков. Для устранения «морального риска» необходимы четкие критерии участия в программе выкупа долгов и мотивация восстановления деятельности. Второй недостаток заключается в прекращении банками обслуживания предприятий, чьи долги они продали.

И, наконец, третья, наиболее важная проблема – это отсутствие проработанной законодательной базы и высокая вероятность дублирования функций с Агентством по страхованию вкладов и ВЭБом, что значительно может снизить результативность создаваемого института.

Используемые источники:

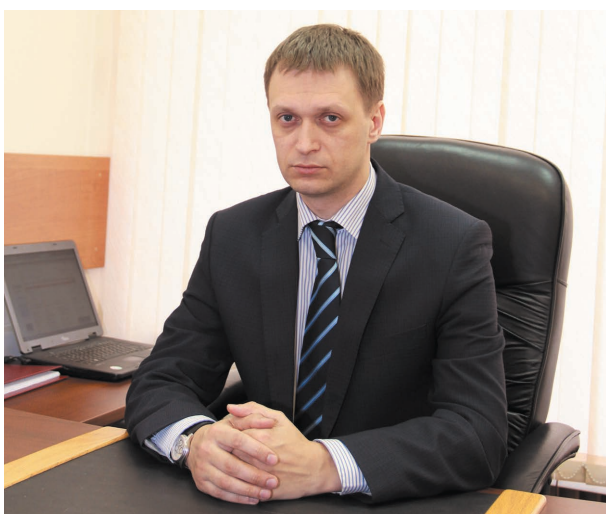
- 1) Информационно-аналитические материалы / финансовый портал / Электрон. дан. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.
- 2) Аналитические материалы / финансовый портал / Электрон. дан. Режим доступа: <http://www.standardandpoors.ru/>, свободный.
- 3) Дементьева С., Киселева Е., Шеспотал О. Банк плохих долгов ищет хозяина / Дементьева С., Киселева Е., Шеспотал О. // Газета «Коммерсантъ», 2015, № 14, с. 1.

НАРКОТРАФИК

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ НАРКОДОХОДОВ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ ОПЫТ

Стратегией государственной антинаркотической политики Российской Федерации, утвержденной в 2010 году Указом Президента России № 609, в качестве одной из стратегических задач определен подрыв экономических основ наркопреступности. И основным инструментом работы в данном направлении является противодействие легализации доходов, полученных от наркобизнеса

Евгений Сергеевич Гилета,
заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга
по Сибирскому федеральному округу –
начальник отдела финансовых расследований



Евгений Сергеевич Гилета

Учитывая географическое положение Сибирского федерального округа, прохождение через его территорию северо-восточного наркотрафика, который фактически является самостоятельным направлением так называемого «северного маршрута» поставок опийных наркотиков из Афганистана, консолидация усилий органов наркоконтроля и финансовой разведки по противодействию отмыванию наркодоходов является залогом успешной работы.

В сентябре 2013 года состоялось совместное заседание коллегий Федеральной службы по контролю за оборотом наркотиков и Росфинмониторинга. В соответствии с решением проведенного совещания, Межрегиональным управлением Росфинмониторинга по СФО и Советом начальников территориальных органов наркоконтроля, расположенных в пределах Сибирского федерального округа, создана межведомственная рабочая группа по координации совместных усилий, направленных на противодействие легализации наркодоходов. В группу входят представители всех территориальных органов ФСКН, расположенных в Сибири. Также к работе подключился Центр анализа северо-восточного направления наркотрафика.

Деятельностью группы охвачены следующие направления:

- Обучение. Ежемесячно на базе Межрегионального управления проводятся краткосрочные семинары для сотрудников органов ФСКН по наиболее актуальным вопросам.
- Методическое обеспечение деятельности. В ходе заседаний группы рассматриваются практические вопросы использования различных возможностей Служб в целях противодействия отмыванию наркодоходов. К работе привлекаются научные учреждения: Сибирский юридический институт ФСКН России и Северо-Западный институт повышения квалификации ФСКН России.
- Анализ правоприменительной практики, типологических особенностей финансовых операций, направленных на отмывание, региональной специфики отраслей легального бизнеса и риска его использования в целях легализации.

- Выработка предложений для Председателя Совета начальников территориальных органов наркоконтроля по вопросам организации взаимодействия.

Группа работает менее года и еще рано говорить о конкретных результатах. Но уже сейчас можно констатировать целесообразность проводимых заседаний. Нарботанные в отдельных регионах совместные методики выявления и расследования преступлений, связанных с отмыванием наркодоходов, распространяются на другие территории. Это обеспечивает единообразный подход в вопросе квалификации преступлений.

Мониторинг финансовых транзакций наркобизнеса позволяет утверждать, что он функционирует по принципу пирамиды. На самом низком уровне аккумулируются денежные средства от реализации разовых доз. Впоследствии они перечисляются на корреспондирующие расчетные счета и электронные кошельки, находящиеся у дилеров более высокого ранга. Посредством многочисленных транзакций средства отмываются и включаются в легальный оборот путем приобретения дорогостоящих автомобилей, недвижимости, размещения средств на депозитных счетах.

Понимая данный принцип, группой подробно рассмотрен механизм конфискации легализуемых наркодоходов, введенный в Уголовный кодекс Российской Федерации в июне 2013 года Федеральным законом № 134-ФЗ, определена методика проведения конфискации.

В результате совместно проведенного финансового расследования по решению Советского районного суда г. Томска у гражданина М., осужденного по совокупности преступлений, предусмотренных статьями 228.1 и 174.1 УК РФ, конфискованы денежные активы и дорогостоящий автомобиль.

Это один из первых приговоров в стране, в соответствии с которым произведена конфискация легализованных наркодоходов.

ТРЕНД

ОБ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ ИНСТИТУТА КОНФИСКАЦИИ «IN REM» В РОССИЙСКОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Кирилл Константинович Грошиков,
советник нормативно-правового отдела Юридического управления
Федеральной службы по финансовому мониторингу,
кандидат юридических наук



Кирилл Константинович Грошиков

В последнее время все более актуальным становится вопрос о перспективах и возможностях введения в правовую систему Российской Федерации конфискации, не основанной на осуждении – так называемой конфискации «in rem». Кратко скажем, о чем идет речь. В мировой практике выделяют два вида конфискации имущества: конфискация имущества, применяемая в уголовном порядке – «in personam» (от лат. «против человека»), и конфискация имущества, не основанная на осуждении – «in rem» (от лат. «против вещи»). Оба вида конфискации имеют характерные особенности и отличия.

Конфискация «in personam» содержится в приговоре по конкретному уголовному делу как часть наказания (мер), применяемого к осужденному. Такая конфискация применяется при отсутствии сомнений в том, что конкретное лицо является виновным в совершении преступления, и осуществляется в рамках уголовно-процессуального преследования личности.

Применение конфискации «in rem» зачастую не зависит от наличия или отсутствия уголовного дела, предметом преступления по которому выступает то или иное имущество, хотя в обоснование правомерности изъятия активов закладывается вероятность совершения преступных действий. В отличие от конфискации «in personam» осуществляется преследование не конкретного физического лица, а имущества, и не уголовно-правовыми, а гражданско-правовыми средствами.

Существование в правовой системе наряду с конфискацией имущества, применяемой в уголовном процессе, конфискации «in rem» позволяет достичь сразу нескольких социально полезных целей. В частности, становится возможным изъять имущество у третьих лиц, которым не предъявлялось обвинение в совершении преступления, и отсутствуют прямые доказательства, свидетельствующие о преступном происхождении имущества. К таковым третьим лицам относятся граждане, у которых в собственности находится значительное имущество, и которые имеют родственные или иные связи с преступником. При этом они не способны разумно объяснить законность происхождения имущества.

Также становится возможным изъять активы в том случае, если уголовное дело прекращено, например, в связи со смертью подозреваемого (обвиняемого) или отсутствием состава преступления при условии выявления значительных средств предположительно преступного происхождения.

Конфискация «in rem» облегчает правоохранительным органам задачи восстановления социальной справедливости и поддержания законности, «уравновешивает» возможности состязательности со стороны государства в процессуальном противодействии преступности и, соответственно, уменьшает потенциал злоупотребления правом со стороны лиц, желающих придать своим активам правомерный вид.

Определим основные наднациональные документы, которые рекомендуют государствам им-

плементировать конфискацию «in rem» в свое национальное законодательство.

Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции 2003 года (КПК ООН) содержит в себе «мягкую» норму, рекомендующую государствам производить конфискацию имущества без вынесения приговора в тех случаях, когда преступник не может быть подвергнут преследованию, например, по причине смерти, укрывательства или отсутствия (подпункт «С» пункта 1 статьи 54).

В соответствии с 3-й Рекомендацией ФАТФ странам следует рассмотреть возможность принятия мер, позволяющих конфисковать доходы, полученные от отмывания денег, предикатных преступлений, финансирования терроризма без необходимости осуждения правонарушителя в уголовном порядке.

Поскольку практическая реализация конфискации «in rem» не представляется возможной без наделения обязанностью доказывать законность происхождения активов, в международных актах существуют нормы, рекомендуемые установить в национальном законодательстве требование о том, чтобы лицо, совершившее преступление, доказало законное происхождение предполагаемых доходов от преступления в той мере, в какой такое требование соответствует основополагающим принципам внутреннего законодательства и характеру судебного и иного разбирательства.

Возможность переноса бремени доказывания на лицо, в распоряжении которого находятся активы, предположительно полученные преступным путем, зафиксирована в 3-й Рекомендации ФАТФ, пункте 8 статьи 31 КПК ООН, пункте 7 статьи 12 Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности 2000 года, пункте 7 статьи 5 Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 года, пункте 4 статьи 3 Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии, конфискации доходов от преступной деятельности и финансирования терроризма 2005 года – Варшавская конвенция (не ратифицирована Российской Федерацией).

Нередко экспертами высказывается мнение о невозможности имплементации конфискации, не основанной на осуждении, в правовую систему Российской Федерации из-за запрета переноса бремени доказывания, зафиксированного в части 2 статьи 49 Конституции Российской Федерации. Однако буквальное прочтение вышеуказанного

запрета позволяет сделать вывод о применимости его исключительно в уголовном процессе. Поскольку конфискация, не основанная на осуждении, регулируется гражданским правом, к ней должен применяться принцип презумпции вины, зафиксированный в пункте 2 статьи 401 ГК РФ.

Еще одним аргументом против введения конфискации «*in rem*» может служить несвойственность института правовой системе государства.

Действительно, первоначально институт возник преимущественно в странах общего права на основе представлений о том, что вещь нарушает закон, и получил распространение в морском праве, сделав возможным судебное преследование судна, а не лиц, им управляющих. Но впоследствии конфискация «*in rem*» была имплементирована и в государствах с континентальной системой права (таких как Лихтенштейн, Швейцария, Таиланд).

Как устанавливает Т. Гринберг, конфискация активов вне уголовного судопроизводства рассматривается в качестве эффективного инструмента борьбы с коррупцией в любой юрисдикции вне зависимости от правовых традиций¹.

Рассмотрим подробнее нормы российского законодательства, регулирующие вопросы конфискации имущества.

В Гражданском кодексе Российской Федерации конфискация названа в качестве одного из оснований прекращения права собственности (подпункт 2 пункта 6 статьи 235 ГК РФ). Статья 243 конкретизирует, что в случаях, предусмотренных законом, имущество может быть безвозмездно изъято у собственника по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения.

Нормы о конфискации как меры воздействия на правонарушителя содержатся в УК РФ (статья 104¹) и КоАП РФ (статья 3.7).

Итак, объем понятия «конфискация» в контексте российской правовой системы исчерпывается вышеупомянутыми мерами. Однако помимо конфискации, статья 235 ГК РФ содержит иные основания прекращения права собственности, и нас прежде всего будут интересовать те основания, которые могли бы попасть в объем конфискации «*in rem*» в соответствии с международными нормами.

Для начала обратим внимание на возможно сознательную неопределенность в международном праве конфискации, не основанной на осуж-



дении. В соответствии со статьей 2 КПК ООН, конфискация означает окончательное лишение имущества по постановлению суда или другого компетентного органа. Аналогичным образом конфискацию определяют Конвенции ООН против транснациональной организованной преступности и о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Как мы видим, здесь нет указания на основания лишения собственника имущества; возможную вину лица, у которого находятся активы, подлежащие конфискации; процесс, в котором должно рассматриваться дело о конфискации; а также иных особенностей, позволяющих отграничить возможные виды конфискации.

Иным образом определена конфискация в Варшавской конвенции и Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности. Здесь конфискация означает наказание (или меру), налагаемое судом в результате судопроизводства по уголовному делу в отношении преступления (или преступлений), влекущее лишение имущества (статья 1 обеих Конвенций).

Конфискация «*in rem*» в Варшавской конвенции упомянута в контексте возможного сотрудничества стран. Так, в соответствии с пунктом 5 статьи 23 Конвенции, Стороны должны в максимально возможной степени осуществлять сотрудничество в соответствии с их внутренним законодательством с теми Сторонами, которые запрашивают исполнение мер, эквивалентных конфискации, ведущих к лишению имущества и

¹ Возврат похищенных активов: Руководство по конфискации активов вне уголовного производства / Теодор Гринберг, Линда Сэмюэль, Вингейт Грант, Лариса Грей; Пер. с англ. – М. – Альпина Паблишерз, 2010. – с. 38.

не являющихся мерой уголовной ответственности в той степени, в какой такие меры указаны в решении судебного органа запрашивающей Стороны в отношении уголовного преступления (при условии установления, что имущество представляет собой доходы, полученные преступным путем).

Таким образом, наличие или отсутствие конфискации «in rem» в правовой системе государства можно определить, исходя из существования оснований лишения права собственности по решению суда или иного компетентного органа при гипотетическом (не доказанном, однако имеющем высокую вероятность) преступном происхождении имущества. При этом слово «конфискация» может и не употребляться в отношении такого отчуждения активов.

Вернемся к основаниям прекращения права собственности, предусмотренным статьей 235 ГК РФ. Выделим обращение по решению суда в доход Российской Федерации имущества, в отношении которого (в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции) не представлены доказательства его приобретения на законные доходы, а также ценностей, иного имущества и доходов от них, в отношении которых (в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии терроризму) лицом не представлены сведения, подтверждающие законность их приобретения (подпункты 8 и 9 пункта 2).

Как мы видим, два вышеприведенных основания не являются конфискацией в понимании российской правовой системы, однако именно они представляют собой основу конфискации, не основанной на осуждении в контексте требований рассмотренных нами международных норм.

Положение подпункта 8 пункта 2 статьи 235 ГК РФ реализуется через статью 17 Федерального закона от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц, их доходам», в соответствии с которой генеральный прокурор Российской Федерации или подчиненные ему прокуроры при получении материалов, свидетельствующих о несоответствии расходов лиц, обязанных предоставлять соответствующие сведения, а также родственников, определенных данным законом, их общему доходу, в порядке, установленном законодательством о гражданском судопроизводстве, подают заявления в суд об обращении в доход Российской Федерации

земельных участков, других объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, акций (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), в отношении которых таким лицом не представлено сведений, подтверждающих их приобретение на законные доходы.

Следует отметить, что контроль над расходами осуществляется в отношении ограниченного круга лиц, определенного статьей 2 Федерального закона № 230-ФЗ. Также мы видим, что в доход государства не может быть обращено любое имущество. К примеру, денежные средства на банковском счете не входят в перечень активов, предполагаемых к отчуждению.

Норма существует автономно от уголовного закона, то есть имущество может быть изъято вне зависимости от наличия факта совершения преступления. Постулируется, что сверхдоходы определенных лиц, если их получение не может быть обосновано, априори незаконны.

Рассмотрим другую норму, воплощающую в себе конфискацию «in rem» – подпункт 9 пункта 2 статьи 235 ГК РФ. Она реализуется через часть 1.2 статьи 18 Федерального закона от 06.03.2006 № 35-ФЗ «О противодействии терроризму», в соответствии с которой федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие в пределах своих полномочий противодействие терроризму и уполномоченные на осуществление оперативно-разыскной деятельности, вправе истребовать сведения о законности происхождения денег, ценностей, иного имущества и доходов от них у близких родственников, родственников и близких лица, совершившего террористический акт.

В случае отсутствия достоверных сведений о законности происхождения денег, ценностей, иного имущества и доходов от них соответствующие материалы направляются в органы прокуратуры Российской Федерации. В дальнейшем запускается процедура изъятия имущества в гражданско-правовом порядке, подобная вышеописанной (статья 17 Федерального закона № 230-ФЗ).

Право собирать данные относительно законности происхождения активов лиц, совершивших террористический акт, и их близких продублировано в Федеральном законе № 144-ФЗ от 12.08.1995 «Об оперативно-разыскной деятельности».

Устанавливая такие основания поиска и изъятия имущества законодатель исходил из макси-

мальной степени общественной опасности преступления, возможности использования средств преступника при подготовке и совершении новых террористических актов. Подобная практика существует в Израиле. Так, согласно пункту 119 Постановления об обороне (чрезвычайном положении) Израиля, возможен даже снос домов террористов².

Обозначим рамки применения конфискации, не основанной на осуждении, поставленные наднациональными актами, и пределы возможного совершенствования российского законодательства в этом отношении.

Говоря о несовершенствах отечественного исполнения конфискации «in rem», следует отметить, что зависимость возможности изъятия имущества от факта совершения преступления существует только в отношении активов террористов, в то время как статья 17 Федерального закона № 230-ФЗ не предполагает наличия связи имущества с конкретным преступлением. Презюмируется лишь абстрактная незаконность получения такого имущества.

Нормы КПК ООН относительно введения конфискации «in rem» ограничены преступлениями, упомянутыми в самой Конвенции (статьи 15-23 КПК ООН). Из них можно сформировать следующий перечень составов УК РФ: статьи 160, 174, 174¹, 201-204, 285, 286, 290-291¹.

Считаем, что при дальнейшем формировании перечня составов, приговоры по которым смогут служить основанием для запуска процедур поиска активов и обращения их в доход государства в гражданско-правовом порядке, следует

руководствоваться повышенной общественной опасностью и высокой доходностью преступлений. Также следует исключить из мер, связанных с конфискацией «in rem», имущество, подлежащее возвращению законному владельцу в соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 81 УПК РФ, и имущество, подлежащее конфискации в соответствии со статьей 104¹ УК РФ. К таким преступлениям, помимо террористического акта и вышеобозначенных коррупционных преступлений, целесообразно отнести незаконное производство, сбыт наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и прекурсоров, растений, содержащих наркотические или психотропные вещества (статьи 228¹, 228⁴ УК РФ); торговлю людьми (статья 127¹ УК РФ); использование рабского труда (статья 127² УК РФ), а также иные составы УК РФ, устанавливающие ответственность за высокодоходные преступные деяния, в результате которых формируются активы, не имеющие законного владельца.

Думается, место такого перечня должно быть в Федеральном законе «Об оперативно-разыскной деятельности» в одном ряду с террористическим актом.

В целях реализации положения подпункта «С» пункта 1 статьи 54 КПК ООН прекращение уголовного дела в связи со смертью подозреваемого или обвиняемого (пункт 4 части 1 статьи 24 УПК РФ) в преступлении из предложенного перечня также можно установить в качестве основания для поиска активов и обращения в суд в рамках конфискации «in rem».

Таковыми видятся пути развития в России института конфискации, не основанной на осуждении.

² URL: http://www.nevo.co.il/Law_word/law01/999_194.doc (дата обращения - 04.02.2015).

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ И ТРЕБОВАНИЯ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АМНИСТИИ КАПИТАЛОВ

*Дмитрий Александрович Костин,
заместитель начальника управления –
начальник международно-правового отдела
Федеральной службы по финансовому мониторингу*



Дмитрий Александрович Костин

В свете большого количества проводимых программ добровольного соблюдения налогового законодательства (далее – ДСНЗ) в мире (Австралия, Албания, Аргентина, Бангладеш, Бельгия, Венгрия, Испания, Италия, Казахстан, Кыргызстан, Мальта, Пакистан, Турция, Франция) и потенциально высокого риска использования таких программ с целью легализации денежных средств, полученных преступным путем, ФАТФ, как главный разработчик международных стандартов по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), утвердила в 2012 г. процедуры, направленные на снижение влияния программ ДСНЗ на политику в области ПОД/ФТ (далее – Процедуры), которые были пересмотрены в июне 2014 г.

В целом международные требования при проведении амнистии капиталов можно разделить на процедуры проведения программ ДСНЗ и передовую практику снижения влияния программ ДСНЗ на политику в области ПОД/ФТ.

Процедуры проведения программ ДСНЗ

Принимая во внимание высокий риск использования программ ДСНЗ в целях незаконного перемещения денежных средств, особенно если такие программы предусматривают полную или частичную налоговую амнистию или возвращение (репатриацию) активов в страну, ФАТФ полагает необходимым принятие оперативных мер в отношении программ ДСНЗ, если такие программы оказывают негативное влияние на:

- а) техническое соответствие Рекомендациям ФАТФ (например, если программа открыто предусматривает полное или частичное освобождение от обязанности применять меры ПОД/ФТ);
- б) эффективность (например, если слишком большие объемы операций, имеющих отношение к программе, значительно превышают возможности финансовых учреждений, ОНФПП, ПФР или других компетентных органов по эффективному применению мер ПОД/ФТ);
- с) и/или риски ОД/ФТ в рамках глобальной сети (например, если осуществление программы ДСНЗ мешает эффективной реализации мер ПОД/ФТ).

Ключевым аспектом согласно данным Процедурам при проведении или рассмотрении программы ДСНЗ является сотрудничество и взаимодействие с Секретариатом ФАТФ на протяжении всего периода времени.

Согласно Процедурам ФАТФ страны должны руководствоваться передовой практикой снижения влияния программ ДСНЗ на политику в области ПОД/ФТ. Данный документ содержит принципы, основанные на лучшей мировой практике проведения программ ДСНЗ, которые не должны быть нарушены. В случае их нарушения страна может быть номинирована на мониторинг ICRG.

Передовая практика снижения влияния программ ДСНЗ на политику в области ПОД/ФТ

Соблюдение принципов страной позволит сохранить эффективность системы ПОД/ФТ при проведении программы ДСНЗ. В случае проведения странами программ ДСНЗ Секретариат ФАТФ проводит анализ таких программ на соответствие четырем принципам.

Принцип 1. Эффективное применение профилактических мер ПОД/ФТ

Эффективное применение профилактических мер ПОД/ФТ является необходимым предварительным условием для противодействия и снижения рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с реализацией любых программ добровольного соблюдения налогового законодательства.

Элементы, которые страны должны включить в свои программы ДСНЗ с тем, чтобы такие программы не представляли неоправданно высокий риск ОД/ФТ и серьезно не подрывали эффективность режима ПОД/ФТ:

- а) от налогоплательщиков следует потребовать размещать возвращаемые (репатрируемые) в страну активы в финансовых учреждениях, в которых действуют и на которые распространяются меры ПОД/ФТ;
- б) реализация программы должна осуществляться с учетом рисков ОД/ФТ, связанных с денежными средствами или иными активами, возвращаемыми (репатрируемыми) из стран, которые не в надлежащей степени выполняют Рекомендации ФАТФ;
- с) государственные органы должны повышать информированность финансовых учреждений относительно возможного использования программ ДСНЗ в незаконных целях и о рисках ОД/ФТ, сопряженных с такими программами;
- д) государственные органы должны повышать информированность финансовых учреждений о том, что любые документы или заявления компетентных органов относительно программ ДСНЗ не являются официальным утверждением того, что

соответствующие активы имеют законное происхождение.

Принцип 2. Запрет на освобождение от выполнения требований ПОД/ФТ

Рекомендации ФАТФ не допускают полного или частичного освобождения от выполнения требований ПОД/ФТ в связи с реализацией программ ДСНЗ. В этой связи при реализации программ национальные власти должны обеспечить условия, при которых программы не допускали на законодательном уровне или на практике полного или частичного освобождения от выполнения требований ПОД/ФТ. Те программы, которые предусматривают такое освобождение, нарушают требования Рекомендаций ФАТФ¹.

Это означает обеспечение соответствия программы ДСНЗ следующим требованиям ПОД/ФТ в зависимости от того, что применимо:

- a) от финансовых учреждений требуется проводить НПК в отношении налогоплательщиков, которые соответственно переводят, возвращают (репатрируют) в страну и размещают (депонируют) активы в рамках программы, на основании оценки соответствующих рисков;
- b) от финансовых учреждений требуется идентифицировать (устанавливать личность) бенефициарных владельцев счетов, на которые переводятся, возвращаются (репатрируются) или депонируются активы в рамках программы;
- c) финансовым учреждениям следует при необходимости принимать разумные меры для установления происхождения переводимых, возвращаемых (репатрируемых) или депонируемых активов в соответствии с действующими требованиями, касающимися НПК;
- d) финансовым учреждениям запрещено принимать депонируемые в рамках программы денежные средства, поступающие в виде электронных переводов, по которым отсутствует необходимая информация об отправителе и получателе;
- e) властям следует информировать финансовые учреждения о том, что на программу распространяются меры ПОД/ФТ и что финансовые учреждения не освобождаются от обязанности направлять в подразделение финансовой разведки (ПФР) сообщения о подозрительных операциях, особенно касающихся: (i) декларируемых / возвращаемых (репатрируемых) денежных средств и иных активов, которые, как считается, были получены от совершения исключительно налоговых преступлений, не подлежащих наказанию в рамках программы, и (ii) налогоплательщиков, которые не желают или отказываются предоставлять информацию, касающуюся личности клиента или источника денежных средств либо иных активов, возвращаемых (репатрируемых) в страну в рамках программы. Следует рассмотреть возможность введения требования о систематическом информировании ПФР обо всех возвращаемых (репатрируемых) в страну денежных средствах или иных активах, либо сделать такую информацию непосредственно доступной для ПФР другими способами;
- f) налогоплательщики не освобождаются на законодательном уровне или на практике от проведения в их отношении расследований или судебных преследований за ОД/ФТ в связи с возвращаемыми (репатрируемыми) в страну денежными средствами или иными активами.

¹ Программа ДСНЗ не нарушает Принцип 2, если налогоплательщик освобожден от судебного преследования за предыдущее не декларирование (или неправильное декларирование) подлежащих налогообложению доходов, денежных средств или иных активов, а также за отмывание денег, только если это касается исключительно таких подлежащих налогообложению доходов, денежных средств или иных активов, и при условии, что:

- такие денежные средства или иные активы имеют законное происхождение;
- отсутствует освобождение от выполнения требований ПОД/ФТ (включая принятие мер НПК и при необходимости разумных мер для установления происхождения денежных средств или иных активов);
- если денежные средства или иные активы налогоплательщика получены в результате совершения предикатного преступления (преступлений), в отношении такого налогоплательщика не осуществляется судебное преследование за совершение такого предикатного преступления (преступлений) и связанного с ним (ними) отмывания денег.

Принцип 3. Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

Программа ДСНЗ может касаться целого ряда государственных органов на национальном уровне, в том числе налоговых органов, ПФР, правоохранительных органов, надзорных органов, прокуратуры и таможенных органов. В этой связи важно обеспечить, чтобы соответствующие национальные органы могли взаимодействовать и сотрудничать друг с другом по мере необходимости, в целях выявления, расследования и судебного преследования любых случаев незаконного использования программы для отмывания денег/финансирования терроризма. Следующая передовая практика должна быть учтена для достижения этой цели:

- a) должны иметься механизмы, позволяющие соответственным государственным органам взаимодействовать, сотрудничать и обмениваться информацией при необходимости при подготовке к реализации программы, в ходе ее реализации и после завершения программы;
- b) налоговые органы должны иметь возможность проводить собственные расследования происхождения активов, имеющих отношение к программе, либо иметь возможность передавать материалы своих расследований другим соответствующим органам, уполномоченным проводить такие расследования, в зависимости от функций налоговых органов и условий программы ДСНЗ;
- c) должен иметься механизм, обеспечивающий обмен информацией, связанной с программой (например, информацией о налогоплательщиках и/или о декларируемых/возвращаемых (репатрируемых) в страну денежных средствах или иных активах), между компетентными органами, обладающими такой информацией, и ПФР;
- d) государственные органы, имеющие отношения к программе, должны иметь соответствующее ресурсное обеспечение для выполнения своих задач в рамках программы в дополнение к осуществлению своих обычных функций.

Принцип 4. Международное сотрудничество

По своему характеру программы ДСНЗ, предусматривающие возвращение (репатриацию) активов в страну, затрагивают сразу несколько стран. В некоторых обстоятельствах это может повысить потенциальные риски ОД/ФТ. Если программа ДСНЗ затрагивает более чем одну страну, следующая передовая практика поможет государственным органам обеспечить возможность оказания самого широкого спектра взаимной правовой помощи и обмена самым широким кругом информации для снижения этих рисков и обеспечения эффективного расследования и судебного преследования любой связанной с этим деятельности, касающейся ОД/ФТ:

- a) государственные органы стран, из которых, вероятно, будут возвращаться (репатриироваться) денежные средства или иные активы, должны оказывать самое широкое содействие властям страны, реализующей программу ДСНЗ;
- b) должны иметься механизмы, такие как двусторонние или многосторонние договоры или иные международные соглашения, позволяющие стране, реализующей программу ДСНЗ, инициативно обмениваться информацией и взаимодействовать с государственными органами стран, из которых возвращаются (репатрируются) денежные средства или иные активы, и с другими странами, которых касается эта программа;
- c) в отношении денежных средств или иных активов, возвращаемых (репатрируемых) из стран, которые не выполняют надлежащим образом Рекомендации ФАТФ, необходимо проводить усиленную надлежащую проверку и тщательное изучение.

Таким образом, принимая во внимание вышеизложенное, можно сказать, что ФАТФ не запрещает проведение амнистии капиталов, однако требует от стран соблюдать процедуры и принципы ФАТФ. Если страна будет сотрудничать и взаимодействовать с ФАТФ в рамках проведения своей амнистии, то риск развития негативного сценария можно исключить.

ПФР СТРАН ЕАГ

ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

В августе 2004 года в Республике Узбекистан принят Закон «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», который вступил в силу 1 января 2006 года.

Данный закон заложил необходимую правовую основу для формирования национальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), в том числе для создания специально уполномоченного государственного органа в данной сфере.

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2006 года «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов» Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре (далее – Департамент) определен специально уполномоченным государственным органом по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.



Следует отметить, что Департамент наделен также полномочиями самостоятельного специализированного правоохранительного органа по борьбе с экономическими преступлениями, осуществляющего оперативно-разыскную деятельность и дознание.

Таким образом, Департамент представляет собой подразделение финансовой разведки (ПФР) гибридного типа, поскольку оно формально создано в структуре органов прокуратуры, но при этом обладает полномочиями правоохранительных органов.

Модель ПФР, созданная в Республике Узбекистан, обеспечивает консолидацию в структуре Департамента подразделений по финансовому анализу, оперативно-разыскной деятельности и дознанию, что обеспечивает законченный цикл от получения сообщения о подозрительной операции до возбуждения уголовного дела в рамках одного ведомства. Подобная структура также исключает проблему обратной связи, традиционно актуальной по причине отсутствия у ПФР данных о результатах рассмотрения их материалов со стороны правоохранительных органов.

Основными задачами Департамента в сфере ПОД/ФТ определены:

- осуществление предусмотренного законодательством контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;
- координация работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- организация и осуществление анализа и проработки поступающей от кредитных и иных финансовых организаций информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц в целях выявления возможной их причастности к отмыванию нелегальных доходов и финансированию экстремизма (терроризма);
- анализ форм и методов, используемых при легализации (отмывании) доходов, полученных от преступной деятельности, а также для оказания финансовой и иной поддержки террористическим организациям, и материалов о физических и юридических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности;
- обеспечение контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- осуществление Республикой Узбекистан в соответствии с международными договорами взаимодействия и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Диаграмма 1. Динамика направления сообщений о подозрительных операциях (в тыс.)

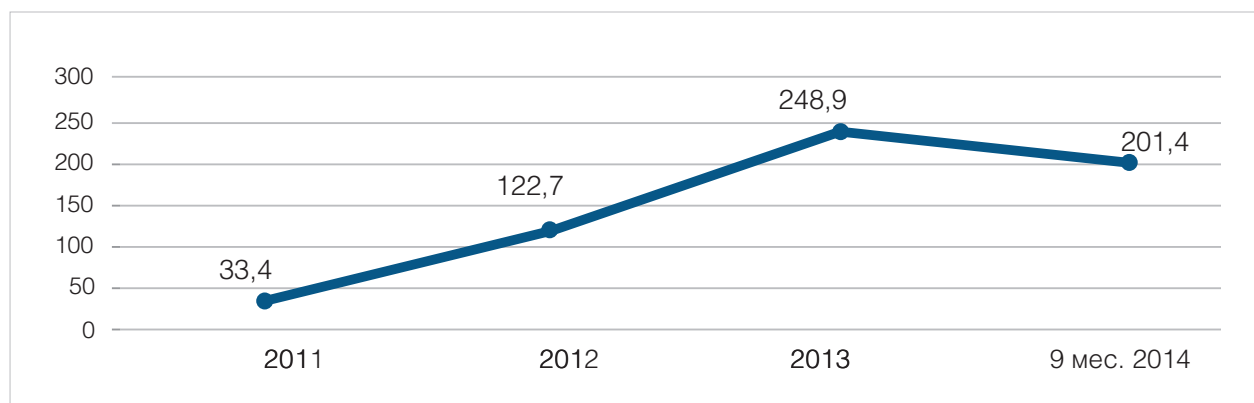
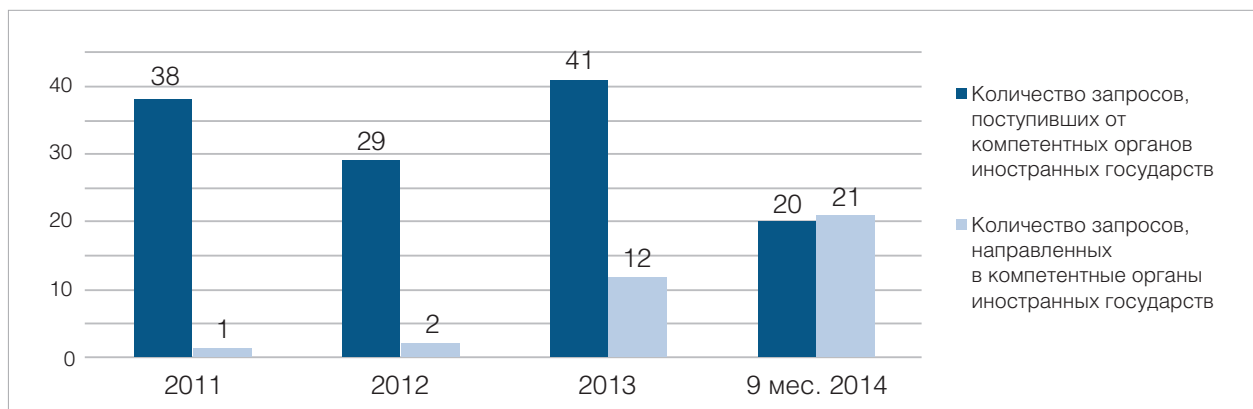


Диаграмма 2. Обмен информацией Департамента с компетентными органами других стран



В рамках исполнения поставленных задач Департаментом проведена работа по формированию институциональной и нормативно-правовой базы национальной системы ПОД/ФТ.

В целях укрепления и развития национальной системы ПОД/ФТ Узбекистана в 2009 году в корне пересмотрены положения базового закона. В него внесены поправки, предусматривающие расширение полномочий ПФР по доступу к информации, разработке и утверждению совместно с надзорными, контролирующими и лицензирующими органами правил внутреннего контроля, осуществлению прямого сотрудничества с компетентными органами иностранных государств.

Департаментом совместно с причастными министерствами и ведомствами утверждено 12 правил внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также осуществляется мониторинг и контроль за их соблюдением.

Кроме того, решением правительства Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года утвержден обновленный порядок представления информации в Департамент.

В результате принятых мер значительно увеличился информационный массив базы данных Департамента и возросло число сообщений о подозрительных операциях, направляемых со стороны финансовых учреждений и установленных нефинансовых предприятий.

Наряду с совершенствованием нормативно-правовой базы Департаментом приняты меры по расширению международного сотрудничества, установлению прямого взаимодействия и обмена информацией с ПФР других стран.

За период 2011–2014 гг. Департаментом исполнено 128 запросов, полученных от зарубежных

правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки.

В свою очередь, в указанный период Департаментом в ходе проводимых мероприятий по мониторингу операций с денежными средствами или иным имуществом и финансовых расследований направлено 36 запросов в компетентные органы иностранных государств.

Одним из приоритетных направлений международного сотрудничества Департамента является обеспечение участия Республики Узбекистан в деятельности Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).

Представители Департамента принимают активное участие в работе пленарных заседаний и рабочих групп, во взаимных оценках, а также других мероприятиях, проводимых под эгидой ЕАГ.

В июне 2011 года в ходе 14-го Пленарного заседания ЕАГ (г. Москва, Российская Федерация) подписано Соглашение о ЕАГ, в соответствии с которым ЕАГ придан официальный статус межправительственной организации.

Соглашение о ЕАГ ратифицировано Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-307 от 13 декабря 2011 года, а постановлением кабинета министров Республики Узбекистан № 16 от 23 января 2013 года Департамент определен компетентным органом по реализации Соглашения о ЕАГ.

В период 2011–2014 гг. Департаментом значительно активизирован обмен информацией и расширено сотрудничество с иностранными компетентными органами.

В июле 2011 года Департамент как ПФР Узбекистана вступил в Группу Эгмонт. При этом принятие Департамента в данную организацию в сравнительно короткие сроки еще раз под-

твердило высокий уровень соответствия ПФР Узбекистана требованиям ФАТФ и стандартам Группы Эгмонт.

Сегодня Департаментом осуществляется взаимодействие с ПФР более 30 стран.

Вместе с тем приняты меры по укреплению правовой основы сотрудничества путем заключения меморандумов и соглашений об обмене информацией с ПФР Беларуси, Индии, Кыргызстана, России и Туркменистана. Прорабатываются вопросы заключения аналогичных документов с финансовыми разведками Китая, Кипра, Польши, Индонезии, Казахстана и Объединенных Арабских Эмиратов.

В августе текущего года Департаментом принят Меморандум о взаимопонимании с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США. Данный документ направлен на совершенствование механизмов межведомственного взаимодействия в сфере борьбы с отмыванием доходов от незаконного оборота наркотиков. При этом меморандум также предоставляет широкие возможности по обмену информацией с другими компетентными органами США в сфере ПОД/ФТ, в частности – Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) и Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США.

Принятие в феврале 2012 года новых Рекомендаций ФАТФ потребовало совершенствования механизмов координации межведомственного

сотрудничества на национальном уровне для повышения эффективности системы ПОД/ФТ.

В этой связи по поручению Президента Республики Узбекистан решением Правительства от 7 мая 2012 года образована Межведомственная рабочая комиссия по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ. Членами комиссии являются руководители 15 министерств и ведомств.

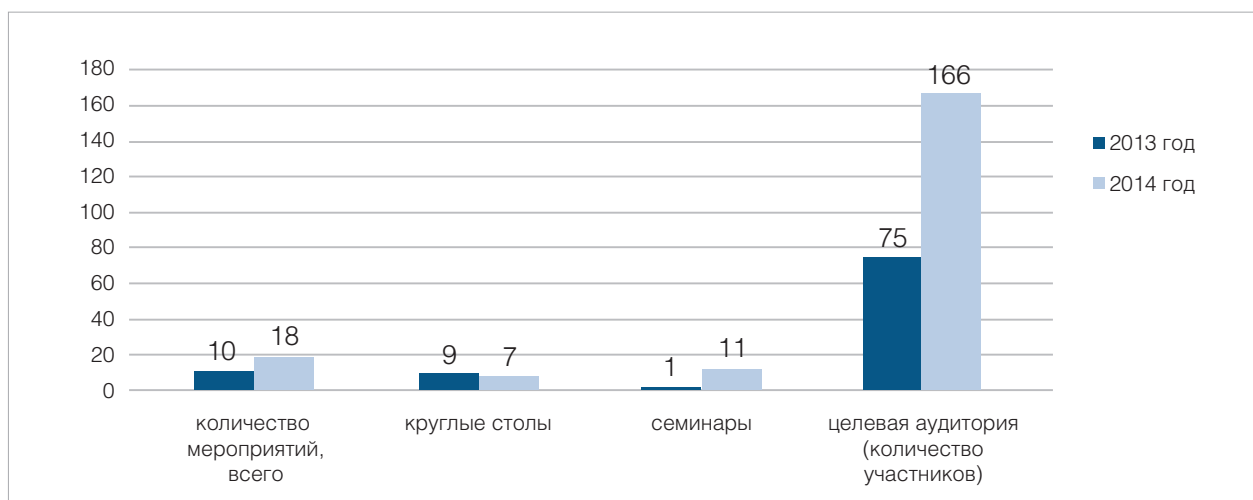
Создание данной комиссии стало не только важным шагом на пути дальнейшего совершенствования национальной системы ПОД/ФТ, но также еще раз продемонстрировало наличие высокой политической воли руководства республики в деле борьбы с транснациональной организованной преступностью, коррупцией и терроризмом.

В рамках комиссии функционирует экспертная группа, в состав которой включены наиболее квалифицированные сотрудники государственных органов. Группой проводится активная работа по разработке проектов нормативно-правовых актов, направленных на имплементацию требований новых Рекомендаций ФАТФ, устранению недостатков в системе ПОД/ФТ, отмеченных в ходе взаимной оценки.

Результатом работы комиссии стало принятие ряда нормативных актов, обеспечивающих внедрение в практику работы финансовых учреждений риск-ориентированного подхода, усиление мер надлежащей проверки клиентов, совершен-



Диаграмма 3. Участие представителей Республики Узбекистан в мероприятиях ЕАГ с использованием системы ВКС



ствование системы надзора за соблюдением законодательства по ПОД/ФТ.

В настоящее время одной из приоритетных задач комиссии определена организация национальной оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма, разработка концепции и методики ее проведения.

Департаментом проводится широкая работа по разъяснению требований международных стандартов, повышению квалификации сотрудников государственных органов и частного сектора, задействованных в сфере ПОД/ФТ.

Так, Департаментом совместно с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ) и ОБСЕ в марте 2013 года проведен международный семинар в г. Ташкенте с участием представителей государств – членов ЕАГ, посвященный новым Рекомендациям ФАТФ, ставший первым подобным мероприятием на площадке ЕАГ.

На семинаре детально рассмотрены основные новации Рекомендаций ФАТФ, в том числе связанные с внедрением риск-ориентированного подхода, включением налоговых преступлений в перечень предикатных, усилением механизмов финансового мониторинга в рамках борьбы с коррупцией, повышением уровня прозрачности бенефициарного владения, укреплением межведомственной координации и международного сотрудничества.

22–23 сентября 2014 года в г. Ташкенте Департаментом организован семинар по вопросам проведения национальной оценки рисков.

В ходе семинара рассмотрен передовой опыт по проведению национальной оценки рисков и

применению риск-ориентированного подхода, имплементации соответствующих требований международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

В июне 2013 года Департамент включен в контур системы видеоконференцсвязи (ВКС) ЕАГ. Подключение Департамента к системе ВКС ЕАГ позволило существенно расширить возможности по использованию передовых информационно-коммуникационных технологий в деле повышения квалификации кадров.

За истекший период с момента подключения к системе ВКС представители Республики Узбекистан приняли участие в 28 мероприятиях, целевая аудитория по которым составила более 200 человек.

Таким образом, сегодня Департамент, являясь ключевым звеном национальной системы ПОД/ФТ Узбекистана, обеспечивает ее эффективное функционирование и соответствие международным стандартам, а также осуществляет широкое международное сотрудничество.

В завершение следует отметить, что эффективность системы ПОД/ФТ Узбекистана признана ведущими международными организациями. В частности, такой авторитетной организацией, как Базельский институт управления, Узбекистан, наряду с Италией, Испанией, Канадой, Южной Кореей и США, отнесен к группе стран, наименее подверженных рискам отмывания денег.

Вышеуказанное еще раз свидетельствует о достижениях Республики Узбекистан в деле укрепления системы ПОД/ФТ и высокой политической воле в деле борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

РИСКИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ, ТИПОЛОГИИ И ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ОД/ФТ

Константин Геннадьевич Сорокин,
специальный корреспондент

С началом 2015 г. МУМЦФМ продолжил традицию проведения учебных семинаров для укрепления потенциала национальных систем ПОД/ФТ. В первом квартале отчасти изменился формат мероприятий. Так, традиционным круглым столам по обмену тематическим опытом предшествуют семинары, где участников национальных систем ПОД/ФТ знакомят с новеллами российского законодательства и международным опытом.

С учетом актуальности тематик, посвященных рынку ценных бумаг и вступлению в силу договора о Евразийском экономическом союзе с 1 января 2015 г., МУМЦФМ организовал три тематических мероприятия, каждое из которых включало в себя лекционную часть и круглый стол. Характерно, что интерес к ним проявили представители самого широкого круга ведомств, в том числе наднациональных структур, в частности – Исполкома СНГ.

Первый семинар **«Выявление зон повышенного риска в деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг»** состоялся 23 января 2015 г. В ходе семинара российская сторона ознакомила участников с основными

субъектами рынка ценных бумаг, классическими типологиями отмыwania денежных средств и вывода средств за рубеж с использованием специфики рынка ценных бумаг. Страны обменялись опытом по актуальным вопросам ОД/ФТ через рынок ценных бумаг.

Характерной особенностью экономики России стало вытеснение теневых финансовых операций из банковского сектора в иные сектора, в т.ч. сектор ценных бумаг. Особое опасение у российской стороны вызывает факт вхождения в состав акционеров Московской биржи зарубежных участников, т.к. с учетом несопоставимости масштабов торговли в России и на мировом рынке возникают определенные риски, связанные с возможным манипулированием рынком. При бирже действуют экспертные советы, включающие в себя в общей сложности порядка 400 экспертов. Данные коллегиальные совещательные органы в той или иной мере участвуют в формировании политики биржи. Особенностью российского рынка ценных бумаг является то, что половина организаций отрасли сосредоточены в Москве. Другой особенностью является тот факт, что в России, в отличие от западных стран, брокеры, предоставляющие услуги по купле-продаже ценных бумаг, не несут ответственности по убыткам клиента. В частности, приводился пример последнего по-

вышения курса швейцарского франка, в результате чего у многих зарубежных участников рынка, в том числе брокеров, ввиду использования механизма маржинальной торговли возникли существенные убытки. Покрытие их за рубежом (в том числе убытков клиента) является, в отличие от России, обязанностью брокера.



Как было отмечено, ключевой особенностью финансового рынка с точки зрения предотвращения риска ОД/ФТ является тот факт, что брокер в любом случае видит странное или нетипичное поведение клиента, что позволяет брокеру, если он является добросовестным участником рынка, проинформировать надзорный орган.

В качестве одной из зон рисков лектор выделил облигации федерального займа, которые активно используются недобросовестными участниками рынка вследствие, помимо прочего, их высокой ликвидности и сравнительной легкости (ввиду отсутствия механизма отслеживания владельца по серийным номерам) передачи прав на них.

Также лектор отметил, что в настоящее время набирает силу тенденция появления холдинговых структур, включающих в себя различные формы юридических лиц (финансовые организации небанковского сектора – например, страховые компании, пенсионные фонды и др.) которые могут быть использованы недобросовестными участниками рынка для вывода капитала за рубеж. За такими организациями должен осуществляться должный контроль. Новой тенденцией является тот факт, что ряд таких недобросовестных холдинговых структур через механизм саморегулируемых организаций, представляющих отрасль, пытается выступать с законодательными инициативами, направленными на ослабление государственного контроля; используются и иные формы лоббирования своих интересов.

Годовой объем российского фондового рынка составляет 40 триллионов рублей (4 бюджета РФ).

За 2015 г. отозвано 15 лицензий у российских участников фондового рынка. В настоящее время отмечается повышенный интерес к т.н. «спящим» компаниям, которые ранее вели активную деятельность и обладают лицензиями для работы на финансовых рынках. Стоимость такой компании на «теневом» рынке составляет примерно 300 тыс. долларов США.

Практика межведомственного взаимодействия Росфинмониторинга, МВД и ФСБ показывает, что на сегодня возможно документирование т.н. «третьей ступени» в иерархии схем, где используются фирмы-однодневки (связанные, прежде всего, с выводом средств за рубеж). В настоящее время стоит задача стабильного выявления и документирования организаций, находящихся на более высоком уровне. Характерно, что начиная с четвертого уровня выявляются в т.ч. средства, похищенные при исполнении государственных контрактов. Также отмечается активное смешивание средств для того, чтобы затруднить отслеживание их происхождения и движения.

Среди интересных схем лектор отметил т.н. «вексельную» схему, когда банк выпускает векселя и через подставных лиц эти векселя сам же обналичивает.

Активное использование новых информационных технологий позволяет практически моментально через сложную цепочку перевести денежные средства со счета российского брокера на счет, например, траста в Лондоне.

В рамках круглого стола своим опытом поделились представители белорусской стороны. С 5 января 2015 г. в Беларуси вступило в силу обновленное законодательство, регулирующее рынок ценных бумаг (ранее действовало законодательство, принятое в 1993 г. с обновлениями). В 2014 г. ПФР Беларуси было получено порядка 5 тыс. сообщений в рамках обязательного контроля по линии ПОД/ФТ относительно рынка ценных бумаг. Это составляет менее 4% от всех сообщений, полученных ПФР в 2014 г. Разброс сумм по таким сообщениям составлял от 191 млн евро до нуля (в данном случае имели место сделки дарения и мены). В настоящее время в Беларуси наблюдается картина, характерная для периода 2008-2009 гг., когда в условиях кризиса через Республику шел активный транзит капитала. Денежные средства поступали на счета нерезидентов и через непродолжительное время переводились в зарубежные страны (как правило, временной лаг составлял менее суток). К сложностям выявления

и документирования таких схем можно отнести тот факт, что резиденты Беларуси практически в данных схемах участия не принимают. На белорусском финансовом рынке присутствует 72 участника. Из них – 29 банков, 42 небанковских организации. Лицензией брокера обладают 69 субъектов, дилера – 69 субъектов, депозитария – 35 субъектов, доверительного управляющего – 18 субъектов, на ведение биржевой деятельности – 1 субъект (Белорусская валютно-фондовая биржа). Один субъект может иметь лицензии на несколько видов деятельности. За 2014 год надзорные органы Беларуси наложили 1 штраф за несвоевременное направление сообщения в ПФР. К особенностям белорусской системы можно отнести тот факт, что депозитарная система имеет два уровня, все проводки в обязательном порядке осуществляются через центральный депозитарий (по факту является государственным предприятием, хотя и имеет лицензию на депозитарную деятельность и его статус как государственного предприятия в явном виде не закреплён). Все внебиржевые сделки в Беларуси учитываются на бирже, надзорный орган – Министерство финансов – может видеть данные сделки при необходимости. Торговля акциями западных эмитентов на белорусской бирже не ведётся, что лишает возможности вывода капитала за рубеж по данному направлению. За 2014 год в Беларуси заключено 5815 биржевых сделок (на сумму 479 млрд белорусских рублей, при курсе 10 000 белорусских рублей за 1 американский доллар), 10438 внебиржевых сделок (на сумму 48 648 млрд белорусских рублей, при курсе 10 000 белорусских рублей за 1 американский доллар).

В Республике Узбекистан деятельность в данной сфере лицензируется, на рынке представлено 150 участников. В их числе инвестиционные посредники – 40, инвестиционные консультанты – 36, депозитарии – 31, доверительные управляющие – 28. Штрафных санкций согласно законодательству не предусмотрено. Отзывов лицензий в прошедшем году не осуществлялось. Объем фондового рынка в 2014 г. составил более 1 трлн сомов (при курсе 2400 сомов за один доллар США), рынка акций – 91,6 млрд сомов. Депозитарии зарегистрировали операции с акциями: первичные – более 1 трлн сомов, вторичные – 83,8 млрд сомов. Надзор за данным сектором осуществляет Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг. Между

ПФР и Центром налажен обмен информацией по закрытым каналам связи.

Представители ПФР Казахстана отметили интересную схему вывода средств, когда при непосредственном участии руководства одного акционерного общества открывались счета на подставных физических лиц (170 человек) с целью последующей покупки эмитируемых этим АО акций по завышенным ценам. По мнению участников круглого стола, данные действия имели целью манипулирование рынком. В настоящее время материалы переданы правоохранительным органам, которые выясняют все подробности схемы.

Следующий семинар **«Евразийский экономический союз и проблематика ОД/ФТ (правовые аспекты)»** состоялся 30 января 2015 г. на базе МУМЦФМ.

В ходе семинара представитель Росфинмониторинга ознакомил участников мероприятия с правовым статусом Евразийского экономического союза (ЕАЭС), который начал действовать с 1 января 2015 г.

Стороны обсудили инициативу руководства Республики Беларусь, высказанную в конце 2014 г., о создании Таможенного кодекса ЕАЭС (сейчас действует Таможенный кодекс Таможенного союза). В перспективе также возможно поглощение Таможенного союза ЕАЭС.

Характерной особенностью Договора о ЕАЭС, вступившего в силу с 1 января 2015 г., является то, что данный Договор регулирует вопросы преимущественно экономического характера. Вопросы по линии ПОД/ФТ, вопросы правовой помощи данный Договор в финальной редакции не включил.

Применительно к сфере ПОД/ФТ в настоящее время продолжает действовать Договор о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза от 19.11.2011 г.

В ходе дискуссии участники затронули момент гуманитарной оговорки. В данном случае речь шла о ситуации, когда таможенные органы приостанавливают перемещение денежных средств, и у физического лица не остается минимальных денежных средств для обеспечения своей жизнедеятельности. Такая ситуация может крайне

негативно сказаться на имидже государства. По мнению участников, по аналогии с гуманитарной оговоркой (Резолюция СБ ООН 1452) для лиц-фигурантов перечня террористов, необходимо доработать Договор от 19.11.2011 г. Также участники отметили сложность применения норм Договора вследствие возможного нанесения убытков предпринимателям при необоснованном приостановлении перемещения денежных средств.

Участники отметили, что Договор от 19.11.2011 покрывает только перемещение наличных физическими лицами и не покрывает грузовые и почтовые отправления. Вместе с тем, эти виды перемещения наличных должны покрываться Договором. В противном случае могут быть вопросы со стороны ФАТФ.

В ходе семинара участники подробно обсудили Рекомендацию ФАТФ 32 (курьеры наличных) и проблематику рассмотрения Евразийского экономического союза как субъекта международного права и наднационального образования применительно к соответствию требованиям данной Рекомендации. Участники дискуссии признали необходимым получение ЕАЭС статуса наблюдателя в международных организациях в сфере ПОД/ФТ (прежде всего ФАТФ и ООН). Получить данный статус позволяет в т.ч. статус ЕАЭС как международной организации. Таможенный кодекс ТС содержит много отсылочных норм к национальному законодательству, поэтому возможна ситуация, когда одна страна будет признана соответствующей требованиям ФАТФ, а другая – нет.

Определенную сложность синхронизации в рамках ЕАЭС политики в сфере ПОД/ФТ представляет собой тот факт, что Армения входит в структуру МАНИВЭЛ и не входит в ЕАГ. В этой связи возрастает важность Совета руководителей ПФР СНГ как площадки, объединяющей страны СНГ, входящие в разные РГТФ.

К проблемам, которые предстоит решить в рамках Таможенного Союза и ЕАЭС, участники мероприятия отнесли:

- несоответствие валютного и таможенного законодательства (при перемещении товаров требуется минимальный объем документов, при движении средств – перечень документов значительно шире). В этой связи возникает проблема подтверждения факта перемещения товара, т.к. в ряде случаев такое перемещение может быть фиктивным;

- проблема идентификации нерезидентов при открытии счета – т.к. банки располагают возможностью провести идентификацию резидентов своей страны с проверкой действительности предоставленных документов (паспорт и др.), однако проверить аналогичным образом резидента другой страны банки не могут.

Стороны отметили сложность синхронизации перечней террористов и экстремистов. В разных странах отличаются основания для включения в перечень. Этот вопрос требует согласования и решения. В этой связи взаимодействие в различных форматах, например с Антитеррористическим центром СНГ (располагает базой из порядка 5 тыс. фигурантов), приобретает особую важность.

Третий семинар был посвящен не менее актуальной теме – **«Типологии в сфере ПОД/ФТ. Опыт государств – членов ЕАГ по организации работы с типологиями»**. Мероприятие прошло 5-6 февраля на базе МУМЦФМ. Сотрудники ПФР Беларуси, Казахстана, Таджикистана и Узбекистана приняли участие в режиме видеоконференции.

Типология – описание схемы из нескольких связанных объектов, включающих наиболее типичные для конкретного способа совершения преступления характеристики объектов; типологии – сфера управления тремя знаниями: выявление, накопление и распространение.

Исследование типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма играет важную роль, результаты типологических исследований позволяют выявлять наиболее высокорисковые зоны и секторы, выстраивать эффективную методологию управления риска-



ми. ЕАГ проводит исследование типологий легализации преступных доходов и финансирования терроризма, характерных для евразийского региона. Приоритетные для региона темы исследования типологий определяются участниками Пленарных заседаний ЕАГ. В рамках 21-й пленарной недели ЕАГ Рабочая группа по типологиям заслушала итоговый отчет по типологическому исследованию «Киберпреступность и отмывание денег» (руководитель исследования – Украина) и определила темы типологических исследований и научно-исследовательских работ на 2015 год.

В ходе семинара были рассмотрены различные типологии совершения преступлений:

- правонарушения в сфере госзакупок;
- хищение бюджетных средств;
- совершение налоговых преступлений;
- коррупционные правонарушения;
- подозрительная деятельность;
- легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Стоит отметить, что большая часть типологий носит формализованный характер, стратегическая цель работы с такими типологиями – раз-



работка и проведение автоматического мониторинга формализованных типологий. Участники семинара ознакомились с опытом Росфинмониторинга по автоматизации задач выявления и анализа эпизодов подозрительной деятельности, разработке соответствующих типологий, методологии формирования единого хранилища данных для решения аналитических задач, методологии классификации операций, их участников и других информационных объектов, а также применению программных решений для работы с типологиями.

По итогам мероприятия был проведен круглый стол по теме «Организация работы с типологиями в ПФР», в ходе которого участники поделились опытом автоматизации выполняемых задач в ПФР, а также примерами наиболее интересных типологий.

БЛОК НОВОСТЕЙ

Новые вызовы для банковских систем

В период с 14 по 16 января 2015 г. в Москве состоялся очередной Гайдаровский форум. Его тема в этом году звучала так – «Россия и мир: новый вектор».

В течение 5 лет мероприятие собирает представителей органов государственной власти, банковского сектора, специалистов в области экономики и финансов, а также юристов.

Традиционно форум становится площадкой для обсуждения социально-экономических явлений в экономике России и мира, тенденций развития финансовой системы и происходящих изменений.

Ключевым событием второго дня форума стала панельная дискуссия «Новые вызовы для банковских систем». Волатильность курса валют, спад экономического роста, нестабильность финансовой системы – с этими вызовами сегодня сталкивается абсолютное большинство банков, повышая риски отмывания денег и финансирования терроризма. Несмотря на непростую ситуацию, Центральный банк Российской Федерации не собирается прекращать процесс оздоровления банковского сектора: это обеспечит как устойчивость финансового сектора, так и защиту интересов вкладчиков и инвесторов. По мнению экспертов, правительство любой страны должно поддерживать эти усилия. Итогом грамотной политики в области регулирования банков может стать соз-



дание нового банковского ландшафта в стране и улучшение «качества» банковских капиталов.

С похожими проблемами сегодня сталкивается и Европейский союз – здесь банки отмечают рост кредитных рисков, капиталов с сомнительным происхождением, коррупционных доходов, которые вливаются в мировую финансовую систему и актуализируют вопросы ПОД/ФТ для банков.

В целом участники сессии отметили, что в современных условиях российская банковская система сохраняет стабильность. На передний план для нее выходят вопросы работы с проблемными активами. В этих условиях важна грамотная, продуманная политика Центрального банка, рассчитанная на долгую перспективу и активное взаимодействие со всеми участниками финансовой системы страны. Только в этом случае возможно преодоление кризиса и соблюдение необходимых требований законодательства, регулирующих работу банков.

Состоялось очередное заседание экспертно-консультативной группы при национальном антитеррористическом комитете

20 февраля 2015 года в зале Коллегии Росфинмониторинга под председательством директора Росфинмониторинга Ю.А. Чиханчина состоялось очередное заседание

Экспертно-консультативной группы при Национальном антитеррористическом комитете по вопросам противодействия финансированию терроризма.



На повестке дня стояли следующие вопросы:

1. Анализ российского участия в деятельности международных структур, в компетенцию которых входят вопросы противодействия финансированию терроризма и экстремизма. Меры по повышению уровня межведомственного взаимодействия в ходе продвижения национальных интересов на данном направлении в условиях сложившейся международной обстановки.
2. Меры противодействия финансовой подпитке ячеек международных террористических организаций, действующих на территории Российской Федерации, с учетом нарастающей угрозы со стороны «Исламского государства».

Кроме постоянных членов группы от центральных аппаратов МИД России, ФСБ России, МВД России, Минюста России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Следственного комитета Российской Федерации, ФСКН России, ФТС России, ФНС России, Росфинмониторинга в заседании приняли участие также представители Совета Безопасности Российской Федерации и Национального антитеррористического комитета.

Обсуждались актуальные вопросы и пути решения возникающих проблем межведомственного взаимодействия по линии противодействия финансированию терроризма в ходе представления российских интересов на международной арене, а также меры противодействия международной террористической организации ИГИЛ.

FATCA-2015: готовим отчетность

С марта 2015 года российские финансовые организации, преимущественно банки, заключившие соглашение с Налоговым управлением США по ФАТКА (FATCA), вынуждены сообщать в фискальные органы Соединенных Штатов данные о движении финансовых средств на счетах своих американских клиентов.

Американский закон «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) вступил в полную силу 1 июля 2014 года. Основная его цель – противодействовать уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, имеющими счета в иностранных финансовых компаниях.

У российских финансовых учреждений ФАТКА вызывает много вопросов. Чтобы помочь российским банкам погрузиться в тему и избежать тем

самым ошибок в процедуре предоставления информации, в Москве 17 марта 2015 года состоялась конференция. В ходе встречи представители ведущих консалтинговых компаний и банков поделились своим видением того, как именно должен быть организован процесс подготовки документов в рамках FATCA, как эти документы следует оформлять.

Основные темы конференции:

1. Требования FATCA и российских законов: противоречия и «белые пятна».
2. Место FATCA в финансовой системе РФ – мнение уполномоченных органов.
3. Как правильно составить отчет по FATCA? Каков порядок согласования нулевых отчетов?
4. Как правильно уведомить госорганы и ЦБ о клиентах банка, попадающих в отчет в рамках FATCA?
5. Как отчитываться перед IRS, чтобы минимизировать риски санкций со стороны российских регуляторов?
6. Как минимизировать риски удержания штрафного налога?
7. Как построить процесс идентификации клиента, чтобы выполнить требования FATCA и не нарушить требования нормативно-правовых актов РФ?
8. Как правильно построить процесс мониторинга изменения сведений о клиентах?
9. Каковы должны быть обязанности и ответственность Responsible Officer – ответственного сотрудника по FATCA?
10. Как проверить готовность компании к правильной работе в рамках FATCA?



В конференции приняли участие представители Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной налоговой службы России, сотрудники Международного учебно-методического центра финансового мониторинга, более сотни представителей банков и финансовых организаций.

Отчет ФАТФ: «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта»

В феврале 2015 года на пленарной сессии ФАТФ был принят документ: «Отчет ФАТФ «Финансирование террористической организации Исламское государство Ирака и Леванта (ИГИЛ)». В документе содержится анализ механизмов, с помощью которых

террористическая организация получает и использует финансовые средства. Понимание этих процессов чрезвычайно важно для ФАТФ и международного сообщества, так как позволяет определить, каким образом можно пресечь финансирование ИГИЛ.

Информация, полученная из различных источников и от таких стран, как Саудовская Аравия, Турция и США, указывает на то, что основные источники финансирования ИГИЛ находятся на оккупированных этой организацией территориях. По предварительным оценкам, в конце 2014 года в результате незаконного присвоения наличных денег, хранившихся в государственных банках, ИГИЛ получила порядка полумиллиарда долларов США. Использование нефтяных месторождений также генерирует значительные финансовые потоки для финансирования ИГИЛ, особенно в момент их первоначального перехода под контроль этой организации. В отчете указаны и другие источники финансовых средств, используемые ИГИЛ в целях финансирования своей террористической деятельности, а также для развития своей инфраструктуры и системы управления.

Реакция международного сообщества была четкой и решительной: основные действия должны быть направлены на перекрытие финансовых потоков ИГИЛ и лишение этой организации ее активов. Многие страны установили жесткие нормативно-законодательные положения и расширили возможности своих оперативных органов для выявления и судебного преследования случаев финансирования терроризма в соответствии с требованиями Рекомендаций ФАТФ. Однако предстоит еще много работы в этом направлении. В отчете указан ряд новых и уже существующих мер, направленных на пресечение финансирования ИГИЛ, в частности:

- обращение к странам с призывом в инициативном порядке выявлять соответствующих физических и юридических лиц для включения их в санкционный перечень, учрежденный Комитетом ООН в отношении лиц, групп, предприятий и организаций, связанных с Аль-Каидой;
- осуществление обмена как по запросам, так и в инициативном порядке практическими сведениями и разведывательными данными на международном уровне для эффективного пресечения международных финансовых потоков, связанных с терроризмом;



- лишение ИГИЛ доходов от продажи нефти и нефтепродуктов путем выявления нефти, добытой на территории, контролируемой ИГИЛ;
- выявление деятельности ИГИЛ по сбору денежных средств с использованием современных средств коммуникации (социальных сетей).

Необходимо продолжить исследования в этом направлении для определения наиболее эффективных контрмер, направленных на пресечение финансирования ИГИЛ.

Русскоязычная версия отчета доступна на сайте МУМЦФМ mumcfm.ru.

Редакция

Иванова И.В. – главный редактор, Литвинов К.В. – заместитель главного редактора,
Петренко А.Г. – редактор английской версии, Кукушкин П.В. – ответственный секретарь,
Сорокин К.Г. – специальный корреспондент, Лисина И.А. – редактор-корреспондент,
Паскаль А.В. – редактор-обозреватель, Калихова Е.Н. – редактор-обозреватель,
Ледяева Е.В. – обозреватель, Булаева А.В. – корреспондент.

Издательство

Автономная некоммерческая организация «МУМЦФМ»
119017, Москва, Старомонетный переулок, д. 31, стр. 1
E-mail: info@mumcfm.ru.

Тираж 500 экземпляров

*Автономная некоммерческая
организация «МУМЦФМ»*

2015 г.