

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

№18/2017 НОЯБРЬ



АДМИНИСТРАЦИЯ
ПРЕЗИДЕНТА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



ПРАВИТЕЛЬСТВО
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



ГЕНЕРАЛЬНАЯ
ПРОКУРАТУРА



МИНИСТЕРСТВО
ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

5 ЛЕТ

МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЕ
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ
ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ



РОСФИНМОНИТОРИНГ



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
ТАМОЖЕННАЯ
СЛУЖБА



МИНИСТЕРСТВО
ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



КАЗНАЧЕЙСТВО
РОССИИ



СЧЕТНАЯ
ПАЛАТА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



МИНИСТЕРСТВО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ



Агентство
по страхованию
вкладов

СОДЕРЖАНИЕ

- 5** Состав Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям
- 6** Из разрозненных элементов от окружных МРГ складывается целостная картина происходящего в России
- 14** Каждый участник МРГ видит собственные специфические риски исходя из сферы своей деятельности
- 18** Практика деятельности Экспертной группы МРГ полностью себя оправдала
- 20** Противодействие современным угрозам требует четкого скоординированного взаимодействия и эффективного сотрудничества всех заинтересованных сторон
- 22** МРГ имеет достаточный потенциал для решения возникающих проблем
- 24** Стратегическое партнерство в рамках МРГ способствует повышению эффективности выполнения поручений Президента и Правительства Российской Федерации
- 26** Комплекс мер, реализованных органами прокуратуры в рамках деятельности Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям
- 29** О проблемах законодательного регулирования и межведомственного взаимодействия в сфере противодействия незаконному выводу денежных средств из Российской Федерации
- 33** Противодействие использованию механизма исполнения судебных решений для осуществления незаконных финансовых операций
- 38** Наша работа включает в себя и подготовку предложений по совершенствованию федерального законодательства
- 42** Результаты работы Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям в Приволжском федеральном округе
- 46** Мы становимся специалистами самого широкого профиля
- 50** Пройден серьезный путь, достигнуты стратегические цели, но предстоит сделать еще больше
- 53** Внимание акцентировано на противодействии финансированию терроризма
- 58** На площадке МРГ рассматриваются наиболее актуальные для Уральского региона вопросы
- 60** Приоритет в 2018 году – вопросам эффективности системы ПОД/ФТ в Уральском федеральном округе
- 64** Выбранный формат системы координации считаю эффективным
- 67** Выбранная схема взаимодействия не только сохранится, но и потребует совершенствования
- 72** Мы должны соответствовать новым вызовам, а в идеале – работать на опережение
- 76** МРГ способствует преодолению формализма и оперативному решению вопросов
- 78** Роль и место МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям в процессе построения эффективной окружной антиотмывочной системы
- 82** Борьба государства с теневой экономикой вышла на более качественный уровень
- 88** О территориальных аспектах работы МРГ
- 92** Цель МРГ – совершенствование национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям
- 96** Нацеленность на результат
- 100** Назначен новый руководитель МРГ на Дальнем Востоке
- 102** Механизм для координации действий компетентных органов функционирует

ПО МАТЕРИАЛАМ МРГ

- 105** Основные направления работы МРГ в 2012–2017 годах
- 108** О мониторинге применения денежных суррогатов, в том числе криптовалют, практика выявления и пресечения их использования в противоправных целях
- 112** Об организации антикоррупционной защиты крупных инфраструктурных проектов
- 114** О принимаемых мерах по пресечению незаконного возмещения НДС из бюджета и необходимости анализа практики расследования уголовных дел по преступлениям, связанным с незаконным возмещением НДС
- 117** Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям: выявление и минимизация рисков

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ



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



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



**Главный
редактор**
Иванова И. В.

ЧЛЕНЫ РЕДАКЦИОННОГО СОВЕТА



Короткий Ю. Ф.



Бобрышева Г. В.



Глотов В. И.



Иванов О. А.



Клименченко А. С.



Крылов О. В.



Ливадный П. В.



Нечаев В. П.



Петренко А. Г.



Фролов А. Н.

СОСТАВ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Школов Е. М. – помощник
Президента Российской Федерации
(руководитель межведомственной рабочей группы)

Крылов О. В. – заместитель директора
Росфинмониторинга (ответственный секретарь
межведомственной рабочей группы)

Андрющенко С. Н. – заместитель
руководителя ФНС России

Артюхин Р. Е. – руководитель
Казначейства России

Белоусов А. Р. – помощник
Президента Российской Федерации

Буксман А. Э. – первый заместитель
Генерального прокурора Российской Федерации

Глазьев С. Ю. – советник Президента Российской
Федерации

Гребенкин А. Н. – заместитель Секретаря
Совета Безопасности Российской Федерации

Давыдов Р. В. – заместитель руководителя
ФТС России

Исаев Ю. О. – генеральный директор
государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»

Королев С. Б. – руководитель Службы
экономической безопасности ФСБ России

Кульба А. В. – заместитель начальника
Контрольного управления Президента Российской
Федерации

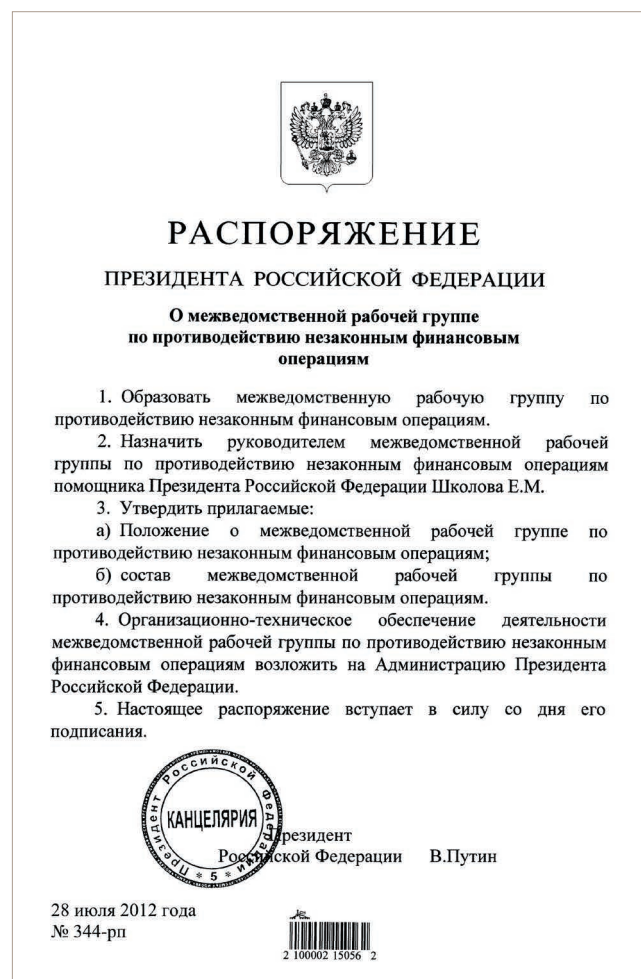
Курносенко А. А. – начальник Главного
управления экономической безопасности
и противодействия коррупции МВД России

Лавренко А. В. – референт Управления
Президента Российской Федерации по вопросам
государственной службы и кадров

Лазутов И. В. – заместитель Председателя
Следственного комитета Российской Федерации

Набиуллина Э. С. – Председатель Банка России
(по согласованию)

Подгузов Н. Р. – заместитель Министра
экономического развития Российской Федерации



Романов А. В. – заместитель
Министра внутренних дел Российской
Федерации – начальник Следственного
департамента МВД России

Сидоренко В. В. – директор Департамента
экономики и финансов Аппарата Правительства
Российской Федерации

Трунин И. В. – заместитель Министра финансов
Российской Федерации

Чистова В. Е. – заместитель Председателя
Счетной палаты Российской Федерации

Чиханчин Ю. А. – директор Росфинмониторинга

ИЗ РАЗРОЗНЕННЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ОТ ОКРУЖНЫХ МРГ СКЛАДЫВАЕТСЯ ЦЕЛОСТНАЯ КАРТИНА ПРОИСХОДЯЩЕГО В РОССИИ

На определенном этапе развития национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма возникло понимание необходимости нанесения точечных ударов по отдельным проблемам. Достичь этого было возможно лишь путем объединения усилий разных ведомств – и силовых, и надзорных

Евгений Михайлович Школов,
помощник Президента Российской Федерации,
руководитель Межведомственной рабочей группы по противодействию
незаконным финансовым операциям



Евгений Михайлович Школов

На определенном этапе развития национальной системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма возникло понимание необходимости комплексного подхода к решению проблем с возможностью нанесения «точечных» ударов на конкретных направлениях. Достичь этого было возможно лишь путем объединения усилий разных ведомств – и силовых, и контрольно-надзорных.

Решением стало создание в январе 2012 года новой межведомственной структуры – рабочей группы под руководством первого заместителя председателя Правительства Российской Федерации В. А. Зубкова, сразу же зарекомендовавшей себя в качестве действенного инструмента межведомственной координации в сфере обеспечения экономической безопасности государства. Поэтому с учетом мнений руководителей Росфинмониторинга, Банка России и Генеральной прокуратуры Российской Федерации Распоряжением Президента Российской Федерации

В. В. Путина от 28 июля 2012 г. № 344-рп была образована Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ, группа), главной задачей которой является обеспечение эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

Взаимодействие федеральных органов власти и иных ведомств является одной из основ эффективности национальной системы ПОД/ФТ. Его организация и технологический уровень определяют способность государства адекватно реагировать на вызовы и угрозы в этой сфере.

Собираясь на площадке нашей группы мы смогли понять, кто из ведомств чем живет, где что не дорабатывает, найти новые точки взаимодействия для достижения максимального положительного эффекта. В результате согласованных позиций всех участников группы решен целый ряд проблем, к которым раньше сложно было даже подступиться. Особо следует от-

метить принятие базового для всех участников группы Федерального закона от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ, создавшего необходимые условия для противодействия незаконным финансовым операциям, а также утверждение Регламента информационного взаимодействия между всеми уполномоченными органами при выявлении и пресечении противоправных действий кредитных организаций и их клиентов.

Справка

МРГ является координационным органом, образованным в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

«Российская газета», 1 августа 2012 г.

Финразведке в помощь. За незаконными денежными операциями присмотрит Межведомственная рабочая группа

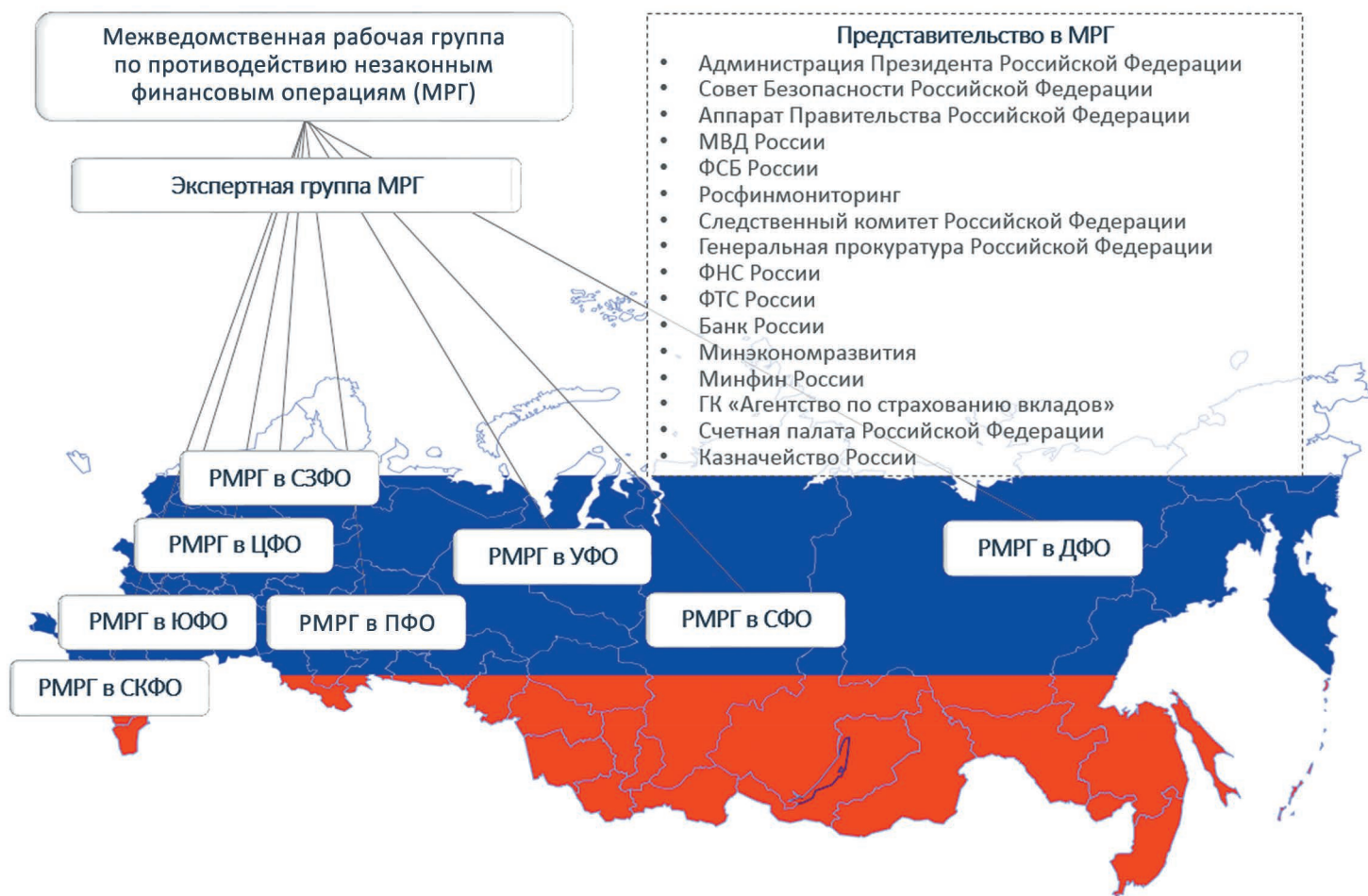
Координировать работу всех органов власти по противодействию незаконным финансовым операциям будет Межведомственная рабочая группа (МРГ). Президент страны подписал распоряжение о ее образовании в новом качестве и в новом составе. На смену Виктору Зубкову пришел помощник президента Евгений Школов. Одновременно он стал членом президиума Совета при президенте по противодействию коррупции.

Как пояснили «РГ» в Росфинмониторинге, группа становится координатором работы всех ведомств и Банка России по предупреждению, выявлению и пресечению незаконных финансовых операций. Это

и незаконный вывод капитала в теневой оборот, за рубеж (прежде всего в Латвию, Кипр, Великобританию, Швейцарию, Францию и Гонконг).

Также в компетенцию группы попадает разработка поправок в законодательство с учетом международных нововведений в этой сфере. Так, например, в международной Группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) настаивают на ужесточении международного контроля за конечными собственниками компаний. А в случае отмывания денег – конфискации их активов и имущества. Среди требований ФАТФ – усиление финансового контроля за политически значимыми фигурами, членами их семей. МРГ также будет обеспечивать информационное взаимодействие ведомств, проводить анализ правоприменительной практики.

Структура национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям



В целом же созданный с использованием возможностей МРГ за последние пять лет правовой и организационный механизм защиты финансовой системы страны сейчас позволяет Банку России, Росфинмониторингу, правоохранительным и другим службам осуществлять полноценное оперативное управление в этой сфере. Расширение полномочий и консолидация ведомств стали основой для последовательной ликвидации организаций, вовлеченных в теневой оборот, значительного уменьшения их участия в реализации проектов, финансируемых за счет бюджетных средств. В девять раз сократился противоправный отток капитала из страны. Более чем вдвое (с 1,2 трлн до 521 млрд рублей) снизились объемы незаконного обналичивания денежных средств.

Важным звеном в координации деятельности территориальных органов становятся

созданные в 2014 году в системе МРГ одноименные межведомственные рабочие группы в федеральных округах (РМРГ). Их основные задачи – на местном уровне вести работу по своевременному выявлению и снижению рисков и угроз теневой активности и проведения незаконных финансовых операций, прогнозировать и принимать профилактические меры. В том же году начала работу постоянно действующая Экспертная группа МРГ.

Сложившийся формат работы МРГ дает возможность своевременно выявлять и устранять пробелы в законодательном регулировании и межведомственном взаимодействии, используемые недобросовестными участниками рынка.

В текущем году, например, определен комплекс мер по пресечению так называемой судебной схемы, когда для совершения финансовых правонарушений используются фор-



мально законные решения судов, полученные при оспаривании заведомо притворных сделок. К урегулированию указанной проблемы дополнительно подключены Верховный суд Российской Федерации, Минюст России и ФССП России. Для эффективного противодействия новым формам незаконного перевода денежных средств за рубеж с применением мнимых внешнеторговых договоров разработаны законопроекты о создании единого межведомственного механизма реагирования на выявленные риски на этом участке, а также о наделении уполномоченных банков правом отказывать в осуществлении операций, противоречащих требованиям валютного законодательства.

3 октября 2017 года состоялось юбилейное, 35-е заседание МРГ. По его результатам участниками Группы подготовлен утвержденный Президентом Российской Федерации перечень поручений о создании единой системы государственного контроля в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

Реагирование на новые вызовы на основе качественного мониторинга изменений ситуации

в наиболее сложных для регулирования участниками МРГ сферах – вот современные задачи группы.

Сейчас мы видим, что есть необходимость детальной проработки проблемных зон на уровне региональных групп. Нужно развивать это дальше – из разрозненных элементов от окружающих МРГ складывается целостная картина происходящего в России.

Актуальными остаются вопросы усиления информационного взаимодействия между участниками МРГ, создания общего механизма оценки эффективности работы в сфере противодействия незаконным финансовым операциям, своевременного обмена статистическими данными и аналитическими материалами между ведомствами и Банком России.

Залогом успешного решения этих задач является заинтересованная упорная работа государственных органов и ведомств в рамках МРГ, их совместные и согласованные действия по устранению причин и условий негативных проявлений, угрожающих процессу устойчивого развития экономики страны и социально-экономической стабильности общества.

«Коммерсантъ», 10 октября 2014 г.

Борьба с обналичиванием охватила всю страну. Противодействие незаконным финансовым операциям вошло в обязанности полпредов

Как стало известно «Ъ», во всех федеральных округах созданы межведомственные рабочие группы (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям. Их руководителями стали полпреды или их заместители, которые теперь будут отчитываться непосредственно перед Президентом РФ о ликвидации обнальных площадок и пресечении вывода средств на своей территории. Первые результаты передачи подобных функций в федеральные округа уже есть. Во всяком случае, на заседании центральной МРГ под председательством помощника Президента РФ Евгения Школова было отмечено, что удалось разобраться с теневыми финансистами даже в таком сложном регионе, как Дагестан.

При этом, как и председатель центральной МРГ, они (полпреды) должны обеспечивать, но на своем уровне, «эффективное взаимодействие» органов госвласти, в том числе правоохранительных и региональных подразделений ЦБ, для выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия выводу капиталов за границу и в теневой оборот. Кроме того, осуществлять «мониторинг правоприменительной практики» и готовить предложения «по совершенствованию правового регулирования» в данной сфере. А самое главное – давать поручения членам МРГ и правоохранителям, контролируя их выполнение.

Отметим, что, выполняя поручения центральной МРГ, ГУЭБиПК МВД, Росфинмониторинг и ЦБ пресекли деятельность оргпреступного сообщества Сергея Магина (Сережа Два Процента), которое вывело в незаконный оборот около 200–300 млрд рублей, «Мастер-Банка» и десятков других финансовых структур, занимавшихся незаконными обнальными операциями.

«Коммерсантъ», 28 ноября 2014 г.

МВД закончило резонансное дело об обналичивании

Как стало известно «Ъ», Следственный департамент МВД завершил расследование одного из самых громких уголовных дел последних лет – об обналичивании денежных средств организованным преступным сообществом бизнесмена Сергея Магина (Сережа Два Процента). ОПС, как и многие другие обнальные площадки, было ликвидировано ГУЭБиПК МВД по поручению Межведомственной рабочей группы (МРГ) по противодействию незаконным

финансовым операциям во главе с помощником президента Евгением Школовым.

Сергею Магину и полтора десяткам его подельников в окончательной редакции были предъявлены обвинения в создании преступного сообщества и участии в нем (ст. 210 УК РФ), незаконной банковской деятельности (ст. 172 УК РФ) и довольно редко применяющаяся в российском праве ст. 173.1 УК РФ – незаконная организация юридического лица. Речь идет о создании 14 фирм-однодневок, через которые, как считают в МВД, и обналичивались деньги.

Slon.ru, 28 ноября 2014 г.

**Закончено расследование дела об
обналичке 36 млрд рублей**

Следователи полагают, что за пять лет группа Магина обналичила и вывела за рубеж сумму порядка 36 млрд рублей, однако в заключительном обвинении говорится только о 27,2 млрд. Доход от противоправной деятельности составил более 575 млн рублей.

Группа получала от клиентов средства безналичным путем, которые затем переводились на расчетные счета фирм-однодневок, открытые в подконтрольных банках. Эти деньги обналичивались и переправлялись на счета в прибалтийских государствах или на Кипре. Преступники легализовали средства через приобретение недвижимости в странах ЕС. За свои услуги подготавливаемые брали комиссию в размере 2%.

«Экономика и жизнь», 3 июля 2015 г.

**В законодательство о противодействии
незаконному выводу денег за рубеж
готовятся поправки**

В России будет создана временная рабочая группа, которая займется подготовкой предложений и изменений в законодательные акты РФ, направленные на противодействие незаконному выводу денежных средств за рубеж.

К данному решению пришли на очередном заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под руководством помощника Президента РФ Евгения Школова, прошедшем 1 июля в Администрации Президента РФ.

На нем члены Межведомственной рабочей группы уделили внимание противодействию незаконному оттоку денежных средств из России, совершенствованию валютного законодательства, а также проблемам правоприменительной практики норм уголовного законодательства в этой сфере.

В рамках проделанной работы были рассмотрены законодательные инициативы Федеральной таможенной службы в части противодействия валютным операциям по мнимым (притворным) сделкам и проект федерального закона, разработанный Мин-

фином РФ, затрагивающий вопросы совершенствования механизмов репатриации денежных средств.

По итогам заседания был выработан комплекс мер, направленных на совершенствование межведомственного и информационного взаимодействия, а также развитие правоприменительной практики в сфере выявления и пресечения незаконных финансовых операций во внешнеэкономической деятельности.

Отметим, что весной 2015 года в Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 15.25 и 23.60 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» были внесены изменения, снизившие штрафы за повторные валютные нарушения, кроме случаев повторного административного правонарушения, выразившегося в несоблюдении порядка представления отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ с подтверждающими банковскими документами.

По прогнозам Минэкономразвития, отток капитала в 2015 году должен составить менее 100 млрд долл. В 2014 году вывоз капитала из страны банковским сектором вырос в 6,6 раза – до 49,8 млрд долл.

Banki.ru, 25 августа 2015 г.

**Банкам предпишут самим получать
выписки из налоговой при открытии
счетов компаниям**

Банки должны принимать компании и индивидуальных предпринимателей на обслуживание без выписок из налоговой – кредитным организациям следует самим получать такие электронные выписки. Данный вопрос в настоящее время Центробанк прорабатывает вместе с различными ведомствами, в числе которых Минфин, Минэкономразвития и Росфинмониторинг, следует из письма зампреда ЦБ Дмитрия Скобелкина, направленного в августе коммерческим банкам.

Скобелкин, которого цитируют «Известия», поясняет, что инициатива разрабатывается заинтересованными сторонами во исполнение «дорожной карты» по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденной вице-премьером Аркадием Дворковичем 18 мая 2015 года.

«Банком России совместно с заинтересованными ведомствами прорабатывается вопрос о получении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, от ФНС России выписок из ЕГРЮЛ, ЕГРИП в виде электронного документа и возможности использования их в целях идентификации. Указанный вопрос прорабатывается также на площадке Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. Положительное решение данного вопроса позволит сократить количество представляемых юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями документов при их идентификации, в том числе в целях открытия банковских счетов», – говорится в письме.

В ФНС подчеркнули, что сейчас обмен информацией между ведомством и банками возможен через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), созданную в рамках исполнения закона о госуслугах. Ведомство «настойчиво рекомендует банкам получать сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП исключительно в электронном виде, отказавшись от требования к клиентам представлять их на бумаге», и «положительно оценивает усилия Центробанка, направленные на практическую реализацию именно этой возможности».

«Часть документов, необходимых для открытия банковского счета, которые банком могут быть получены самостоятельно от органов госвласти – в данном случае ФНС, – клиент представлять не будет», – подтвердил президент Ассоциации российских банков Гарегин Тосунян.

По Налоговому кодексу сейчас банки открывают счета юрлицам и ИП только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговой. Закон «О банках и банковской деятельности» требует от новых клиентов также свидетельство о госрегистрации. Банки требуют эти документы в бумажном виде. Также нужны учредительные документы, карточка с образцами оттиска печати и подписей лиц, наделенных правом распоряжаться счетом, документы, подтверждающие их полномочия, и еще с десятков разнообразных документов – полный перечень у банков разнится.

Сайт Росфинмониторинга, 3 октября 2017 г.

**Состоялось заседание
Межведомственной рабочей группы
по противодействию незаконным
финансовым операциям**

В Администрации Президента Российской Федерации 3 октября 2017 года под руководством помощника Президента Российской Федерации Е. М. Школова состоялось очередное заседание Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

На заседании рассмотрены отдельные вопросы совершенствования межведомственного взаимодействия и информационного обмена в рамках противодействия незаконным финансовым операциям в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней. В ходе заседания выступили руководители Минфина России, Пробирной палаты России, Росфинмониторинга, ФНС России и ФТС России. В заседании принял участие заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе, руководитель региональной Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе О. В. Логунов.

По результатам анализа ситуации и выявленных рисков в рассматриваемой сфере, приняты меры в части межведомственного взаимодействия и нормативно-правового регулирования, направленные на совершенствование системы государственного контроля за оборотом драгоценных металлов и драгоценных камней.

Членами Межведомственной рабочей группы также обсуждались дополнительные меры по привлечению к уголовной, субсидиарной или иным формам имущественной ответственности недобросовестных руководителей и владельцев кредитных, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов.

Кроме того, Росфинмониторингом представлен участникам заседания Личный кабинет (информационный ресурс, размещенный на официальном сайте Росфинмониторинга) – механизм взаимодействия Росфинмониторинга и субъектов Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», основанный на риск-ориентированном подходе при выявлении операций, имеющих признаки легализации доходов и финансирования терроризма.

КАЖДЫЙ УЧАСТНИК МРГ ВИДИТ СОБСТВЕННЫЕ СПЕЦИФИЧЕСКИЕ РИСКИ ИСХОДЯ ИЗ СФЕРЫ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Юрий Анатольевич Чиханчин,
директор Росфинмониторинга



Юрий Анатольевич Чиханчин

Этот номер журнала «ФБ» мы посвящаем пятилетию образования Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ).

Появление в российском антиотмывочном пространстве такой структуры, как МРГ, было предопределено: сама ситуация в экономике вынуждала участников национальной системы ПОД/ФТ искать новые способы решения проблем. Особое беспокойство в 2012 году вызывала ситуация в кредитно-финансовой сфере, о чем и было доложено Владимиру Владимировичу Путину, тогда – председателю Правительства РФ.

В ходе этой встречи и родилась идея создания некой межведомственной структуры, целью которой должно было стать более эффективное взаимодействие между Банком России, Росфинмониторингом, другими контрольными и надзорными ведомствами в вопросах предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот. Именно наш доклад лег в основу документа, который позднее стал основой создания МРГ. Ее первым идейным вдохновителем стал Виктор Алексеевич Зубков, на тот момент – вице-премьер в составе кабинета председателя Правительства Российской Федерации В. В. Путина.

28 июля 2012 года уже избранный главой государства В. В. Путин подписал Распоряжение № 344-рп о создании Межведомственной группы по противодействию незаконным финансовым операциям под председательством помощника Президента Российской Федерации Е. М. Школова.

Справка

В соответствии с пунктом 15 положения о МРГ, утвержденного Распоряжением Президента Российской Федерации от 28 июля 2012 года № 344-рп «О межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям», обеспечение информационно-аналитическими материалами, необходимыми для решения задач, возложенных на Межведомственную рабочую группу, осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Стоит отметить, что и Рекомендации ФАТФ ставят национальным системам ПОД/ФТ в обязанность обеспечение создания и эффективной работы механизма взаимодействия и координации деятельности заинтересованных органов государственной власти в данной сфере. Еще в 2005

году для обеспечения своих координирующих полномочий в Росфинмониторинге была создана Межведомственная комиссия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (МВК), которая стала действенным механизмом, позволяющим финансовой разведке вести диалог не только с органами государственной власти, но и с участниками национальной антиотмывочной системы, представляющими бизнес-сообщество и научные круги.

Уже с первых встреч в новом формате на площадке МРГ стало ясно, что мы были правы. А последовавшие затем громкие уголовные дела еще раз подтвердили правильность выбранного формата взаимодействия. Стало возможным выделить следующие направления деятельности:

- анализ правоприменительной практики и предложения по внесению изменений в нормативно-правовое регулирование;
- рассмотрение конкретных ситуаций и координация ведомств по линиям их работы;
- последующий анализ с целью понимания предпосылок появления какого-либо явления;
- принятие конкретных мер.

«Коммерсантъ», 10 октября 2014 года

Борьба с обналичиванием охватила всю страну. Противодействие незаконным финансовым операциям вошло в обязанности полпредов

По данным МРГ, в первой половине 2014 года объем обналичивания средств относительно аналогичного периода прошлого года снизился почти в три раза. А после принятия «мер, направленных на деофшоризацию российской экономики», общий объем выведенных из России средств так называемого сомнительного характера сократился более чем на 35%.

Теперь подобная работа проводится не только в Москве, но и в регионах. Изменение в структуре МРГ связано с тем, что, по данным МВД и Росфинмониторинга, за послед-

нее время появилось много региональных теневых площадок, деятельность которых напрямую связана с поступлением бюджетных средств, в том числе выделяемых на крупные инвестиционные проекты и программы. Поэтому, как отметили собеседники «Ъ», стало принципиально важным создание механизмов их защиты не только в федеральном центре, но и в регионах.

Например, в МРГ под руководством полпреда президента в Приволжском федеральном округе Михаила Бабица на первом заседании решались вопросы, связанные с противодействием незаконным финансовым операциям в оборонно-промышленном комплексе, а в Сибирском федеральном округе – в лесной промышленности.

Тесное взаимодействие с региональными силовиками, территориальными органами Банка России привело к мысли о необходимости создания региональных МРГ, которые, будучи более погруженными в местную специфику, могли донести информацию до нас, по сути став нашими глазами на региональном уровне.

Создание первых двух региональных групп в 2014 году стало значительным вкладом в развитие системы противодействия незаконным финансовым операциям на региональном уровне, направленным на повышение эффективности взаимодействия территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и территориальных управлений ЦБ.

Погружение в работу дало понимание особенностей функционала каждого участника МРГ. К примеру, ЦБ информировал правоохранительные органы об уже случившемся факте правонарушения; ФНС, начиная распутывать преступление с конца, к началу цепочки шагов злоумышленника могла идти по несколько лет. Нужен был более оперативный подход, который

удалось организовать с помощью Экспертной группы, сформированной из числа представителей органов государственной власти – членов МРГ, Банка России, научного и профессионального сообщества.

Участие Росфинмониторинга в деятельности Межведомственной группы по противодействию незаконным финансовым операциям – важная часть работы по реализации возложенных на него функций национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

Наработанный за эти годы опыт позволяет региональным группам учитывать результаты рассмотрения на МРГ самых острых вопросов в своей деятельности, что в конечном итоге способствует укреплению всей национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям: снижает уровень криминализации экономики страны, стратегически важных отраслей и т. д.

«Коммерсантъ», 10 октября 2014 г.

Борьба с обналачиванием охватила всю страну. Противодействие незаконным финансовым операциям вошло в обязанности полпредов

По данным «Ъ», на недавнем заседании центральной МРГ под председательством помощника Президента РФ Евгения Школова было отмечено, что благодаря активизации работы на местах удалось разобраться с теневыми финансистами даже в таком сложном регионе, как Дагестан. Ситуация стабилизировалась, после того как за три последних года ЦБ отозвал лицензии у 12 местных банков (в том числе «Эсидбанка», работавшего с 1992 года), но при этом нарушавших Закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Кроме того, была пресечена деятельность таких крупных преступных сообществ, действующих в теневой финансовой сфере, как ОПС депутата

из Левашинского района Дагестана Абдуллы Гасанова, его земляков – совладельцев ЧОП «Карат-1» братьев Магомедрасула и Магомеда Каратовых, а также экс-депутата Народного собрания республики Магомеда Магомедова (Мага Банкир), являвшегося криминальной крышей «Витас Банка».

На заседании МРГ было отмечено, что успешное межведомственное взаимодействие правоохранительных, контрольных и надзорных органов привело к значительному сокращению фактов незаконной банковской деятельности (с 32 за 2013 год до 9 за 2014 год) и регистрации фирм-однодневок (с 37 за 2013 год до 7 за 2014 год). Однако, несмотря на заметное улучшение «оперативной обстановки» в кредитно-финансовой сфере Дагестана, отмечалось на заседании, необходимо ее постоянно мониторить и контролировать, чтобы избежать повторения ситуации 2012–2013 годов, когда в этой сфере в республике хозяйничали тенивики.

Сегодня деятельность МРГ постепенно переходит от мероприятий по нивелированию проблем, вызванных несогласованностью систем налогового, таможенного, валютного, банковского и финансового регулирования, к созданию целостной системы противодействия незаконным финансовым операциям, отвечающей современным требованиям и включающей как федеральные, так и региональные органы власти.

Каждый участник МРГ видит собственные специфические риски исходя из сферы своей деятельности. И только на таких площадках, как МРГ, мы можем, собираясь вместе, сложить эти отдельные элементы в единую достоверную картину того явления, с которым нам предстоит бороться всем вместе.

ПРАКТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКСПЕРТНОЙ ГРУППЫ МРГ ПОЛНОСТЬЮ СЕБЯ ОПРАВДАЛА

Олег Валерьевич Крылов,

заместитель директора Федеральной службы по финансовому мониторингу,
ответственный секретарь Межведомственной рабочей группы
по противодействию незаконным финансовым операциям



Олег Валерьевич Крылов

Прошло уже пять лет с момента создания Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ, группа). Надо отметить, что группа приступила к работе, как говорят, с места в карьер. Действительно, широкий спектр и сложность рассматриваемых вопросов потребовали высокой интенсивности подготовки и согласования материалов к проводимым заседаниям, четкой отработки предлагаемых мер, протокольных решений. Это в свою очередь потребовало другой, в меньшей степени отягощенной стандартными бюрократическими процедурами, организации межведомственного взаимодействия.

Именно поэтому было предложено собрать для такой работы пул сотрудников ведомств – участников МРГ, являющихся наиболее подготовленными экспертами в своих отраслях, что и стало основанием для создания Экспертной группы МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям.

Сегодня Экспертная группа – это 30 экспертов из 12 основных ведомств, в том числе представители Генеральной прокуратуры Российской Федерации, правоохранительных органов, Администрации Президента Российской Федерации, Банка России, контрольных и надзорных органов, Агентства по страхованию вкладов.

Основными задачами группы являются определение наиболее острых проблем и тенденций развития ситуации, связанной с проблемами незаконных финансовых операций; подготовка рекомендаций по тематикам заседаний МРГ; подготовка, согласование и утверждение методических рекомендаций по противодействию незаконным финансовым операциям; оценка степени полноты реализации решений МРГ.

Экспертная группа собирается с периодичностью как правило раз в один–два месяца. Планирование работы осуществляется достаточно гибко, обычно в полугодовом режиме, что позволяет более четко реагировать на изменение обстановки и оперативно рассматривать и принимать решения по наиболее актуальным тематикам. К участию в работе МРГ приглашаются также ведущие сотрудники иных ведомств, территориальных органов, научного сообщества.

Только в 2017 году предметом рассмотрения Экспертной группы являлись вопросы противодействия использованию недобросовестными участниками хозяйственного оборота института судебной власти для вывода денежных средств в теневой оборот в обход существующих механизмов контроля, в том числе с использованием в этих целях электронных платежей и криптовалют.

Важными аспектами деятельности Экспертной группы МРГ остаются взаимодействие с региональными МРГ по наиболее актуальным вопросам, требующим коллегиального обсуждения, а также выявление и минимизация региональных и секторальных рисков.

Например, были выявлены сомнительные финансовые операции микрофинансовых организаций в Северо-Кавказском и Центральном федеральных округах. В целях снижения выявленных рисков Росфинмониторингу, Банку России и их территориальным органам рекомендовано осуществлять мониторинг финансовых операций данных организаций, рассматривая результаты на заседаниях региональных МРГ.

Кроме того, члены Экспертной группы регулярно принимают участие в работе региональных МРГ – в текущем году прошли расширенные заседания региональных групп в Центральном, Сибирском, Уральском и Приволжском федеральных округах.

В целях методологического обеспечения Секретариата МРГ регулярно издается Бюллетень Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. К настоящему моменту вышло 18 номеров, в которых отражены не только материалы заседаний федеральной МРГ, но и практически все вопросы, рассмотренные Экспертной группой, а также результаты деятельности региональных групп.

Отмечу, что деятельность Экспертной группы положительно сказалась и на текущем взаимодействии ведомств. Сейчас многие вопросы двустороннего экспертного взаимодействия, профессиональной подготовки сотрудников ведомств решаются через рабочие контакты членов Экспертной группы.

В целом можно констатировать, что такой формат работы полностью оправдал себя, в дальнейшем необходимо развивать подход и нарабатывать практику. Огромный потенциал заложен в рассмотрении результатов координации ведомств региональными МРГ, изучении проблем и путей их решения, существующих в федеральных округах.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ СОВРЕМЕННЫМ УГРОЗАМ ТРЕБУЕТ ЧЕТКОГО СКООРДИНИРОВАННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ И ЭФФЕКТИВНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА ВСЕХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН

*Александр Геннадьевич Баталов,
директор Департамента экономической безопасности
и противодействия коррупции ПАО «Россети»,
с 2012 по 2016 гг. – ответственный секретарь Межведомственной рабочей группы
по противодействию незаконным финансовым операциям*



Александр Геннадьевич Баталов

Ускорение развития процессов глобализации, интеграции, информационного и технологического пространства в последние десятилетия катализирует стремительное нарастание социальных, экономических, идеологических противоречий, что в свою очередь меняет жизнь общества, целых государств и регионов под влиянием новых и обострением прежних угроз. В оборот оружия и наркотиков, глобальное мошенничество, коррупцию и хищение государственных средств, экстремизм и терроризм сегодня вовлечены колоссальные ресурсы, сопоставимые с бюджетами целых стран и регионов, а их финансовые потоки не только активно используют традиционные финансовые институты, но и вовлекают новые технологические решения и финансовые инструменты в нелегальную экономику. Своевременное и эффективное противодействие новым рискам и угрозам может противопоставить только четкая скоординированная политика и тактика борьбы всех заинтересованных государственных, общественных и частных структур общества.

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям, идея создания которой была поддержана Президентом Российской Федерации Владимиром Владимировичем Путиным в 2012 году, стала координационным центром, образованным в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Центрального банка РФ в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций.

С момента образования перед группой стояли две основные задачи: совершенствование правового регулирования в сфере противодействия незаконным финансовым операциям и выработка мер государственной политики, включая координацию деятельности правоохранительных, контрольных и надзорных органов, а также совершенствование межведомственного взаимодействия, в том числе информационного.

Очень важно и ценно, что группа вышла за рамки формального совещательного органа, став реальным центром профессионального обсуждения сложных вопросов, поиска механизмов их разрешения и совместной реализации мероприятий, экспериментальной площадкой для обсуждения идей и инициатив, продиктованных новыми вызовами российскому обществу. Интересно, что отдельные вопросы и предложения по регулированию финансовых институтов и новых инструментов (например, ответственности и ограничений в отношении руководства финансовых институтов, приостановки и блокировки операций, оборота криптовалют и др.), вызывающие первоначально жаркие противоречия, спустя некоторое время были реализованы и приняты обществом как эффективные механизмы противодействия нелегальной экономике. Результатом тактических мер группы стал ряд успешных межведомственных мероприятий по пресечению деятельности финансовых центров вывода средств за рубеж и нелегального оборота – как на федеральном уровне, так и в ряде регионов.

За пять лет существования группа доказала не только свою состоятельность как орган взаимодействия и выработки скоординированных мер государственной политики, но и продемонстрировала способность своевременно реагировать и адаптироваться к новым вызовам как содержательно, так и организационно. Сформированная при группе Экспертная комиссия стала хорошей дискуссионной площадкой для обсуждения вопросов с широким привлечением представите-

лей научного, финансового, предпринимательского кругов и общественности.

Логичным шагом укрепления межведомственной координации и механизмов взаимодействия стало расширение отработанных на федеральном уровне практик в регионы. Во всех федеральных округах в 2014 году по распоряжению руководителя Администрации Президента Сергея Борисовича Иванова были созданы региональные межведомственные рабочие группы (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям. Их руководителями стали полпреды или их заместители, которые отчитываются непосредственно перед Президентом Российской Федерации о ликвидации обнальных площадок и пресечении вывода средств на своей территории.

Данная инициатива была положительно оценена в профессиональном сообществе и СМИ. Так, газета «Коммерсантъ» отмечала: «...Теперь подобная работа проводится не только в Москве, но и в регионах. Изменение в структуре МРГ связано с тем, что, по данным МВД и Росфинмониторинга, за последнее время появилось много региональных теневых площадок, деятельность которых напрямую связана с поступлением бюджетных средств, в том числе выделяемых на крупные инвестиционные проекты и программы». По мнению профессиональных экспертов, принципиально важным стало создание механизмов защиты выделяемых бюджетных средств не только в федеральном центре, но и в регионах. Кроме того, они должны обеспечивать на своем уровне эффективное взаимодействие органов государственной власти для выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия выводу капиталов за границу и в теневой оборот, а также давать поручения членам МРГ и правоохранителям, контролируя их выполнение.

За время существования группы не раз менялся ее персональный состав, в соответствии с новыми рисками и угрозами дополнялись новые структуры (члены), группа развивалась организационно, однако сохранялись профессионализм рассмотрения сложных вопросов/проблем и бессменный руководитель группы – помощник Президента России Евгений Михайлович Школов. Уверен, что накопленный опыт и механизмы межведомственной координации и впредь будут обеспечивать успешное противодействие современным задачам и вызовам, развитие сотрудничества в деле предотвращения финансовых и экономических преступлений.

МРГ ИМЕЕТ ДОСТАТОЧНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ВОЗНИКАЮЩИХ ПРОБЛЕМ

Эльвира Набиуллина,
председатель Центрального банка Российской Федерации



Эльвира Набиуллина

Одной из важнейших задач для любого государства является стабильность и безопасность его экономической системы.



Именно поэтому Банк России высоко ценит то оперативное межведомственное взаимодействие, возможность для реализации которого предоставляет Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям под руководством помощника Президента Российской Федерации Евгения Михайловича Школова (далее – группа, МРГ).

Являясь постоянным участником МРГ, могу твердо заявить, что с момента ее образования площадка МРГ стала основой для принятия ряда ключевых решений.

По итогам обсуждения наиболее остро стоящих проблем в финансовом и банковских секторах, связанных с проведением сомнительных, а порой и вовсе незаконных финансовых операций, группой были выработаны и сформулированы предложения по модернизации федерального законодательства, ставшие впоследствии законами, целью которых является повышение прозрачности финансового сектора России, а также внедрение новых механизмов противодействия совершению незаконных финансовых операций и отмыванию преступных доходов.

В свою очередь во исполнение принятых группой решений Банк России на постоянной основе ведет информационный обмен с правоохранительными органами и Федеральной службой по финансовому мониторингу. Материалы Банка России являются основанием для проведения соответствующих проверочных мероприятий и в ряде случаев используются в рамках уголовного процесса.

Для пресечения незаконного вывода капитала из страны Банком России формируется и регулярно обновляется база данных недобросовестных участников внешнеэкономической деятельности и их контрагентов с возможностью ее интеграции в систему информационного взаимодействия при выполнении государственных функций в сфере противодействия незаконным финансовым операциям.

Информация из базы данных передается и успешно используется коллегами из ФТС России при реализации своих полномочий.

Благодаря совместным усилиям правоохранительных и контрольно-надзорных органов – постоянных участников группы, за прошедшие пять лет удалось выявить и ликвидировать ряд негативных явлений в экономике (прежде всего в банковском секторе), вызванных преступными действиями злоумышленников и нечистых на руку банкиров и предпринимателей. Так, в 2013–2014 годах была купирована «белорусско-казахстанская» схема незаконного вывода капиталов за пределы территории Российской Федерации. Позднее, в 2015 году – «молдавская» схема. Пресечена деятельность ряда так называемых обнальных площадок, в обеспечение функционирования которых были вовлечены кредитные организации, включая их руководство, и иные финансовые институты.

Таким образом, координация и согласованные действия участвующих в работе МРГ мини-



стерств и ведомств, нацеленные на реализацию поставленной руководством государства задачи по снижению объемов теневой экономики Российской Федерации, уже имеет свои конкретные положительные результаты. По оценкам Банка России, за четыре года объемы незаконного вывода денежных средств сократились более чем в девять раз – с 1,7 трлн рублей в 2013 году до 183 млрд рублей в 2016 году, обналичивание денег в банковском секторе сократилось в 2,5 раза – с 1,2 трлн рублей до 522 млрд рублей.

Вместе с тем стремительно развивающиеся глобализационные процессы и современные технологии дают новые возможности для недобросовестных участников рынка и, как следствие, возникают новые вызовы и угрозы в финансовом секторе.

Убеждена, что МРГ имеет достаточный потенциал для решения возникающих проблем и впредь будет оставаться значимым межведомственным механизмом, нацеленным на защиту экономических интересов Российской Федерации и ее граждан.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО В РАМКАХ МРГ СПОСОБСТВУЕТ ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ ПРЕЗИДЕНТА И ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Светлана Николаевна Андрющенко,
заместитель руководителя Федеральной налоговой службы



Светлана Николаевна Андрющенко

Значительный объем сомнительных операций в банках, отток капитала из страны, агрессивный уход от налогов с применением фирм-однодневок, а также имеющиеся проблемы, связанные с несовершенством межведомственного взаимодействия, – все это выявило необходимость создания в 2012 году Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям под руководством помощника Президента РФ Е. М. Школова. Основной задачей МРГ стало объединение усилий государственных служб и Банка России для решения ключевых вопросов финансово-экономической стабильности страны и противодействия угрозам экономической безопасности. Опираясь на потенциал МРГ входящие в ее состав правоохранительные и контролирурующие органы не только более оперативно и эффективно реализуют возложенные на них функции, но и создают прецеденты по выводу из тени значительных средств и неотвратимости наказания организаторов теневого сектора экономики.



ФНС России как один из самых значимых фискальных институтов в части формирования бюджета и противодействия экономическим преступлениям активно участвует в работе экспертов Межведомственной группы по выявлению проблем и выработке законодательных инициатив в сфере противодействия незаконным финансовым операциям, уклонению от уплаты налогов и чистоте бизнес-среды.

В целях координации действий правоохранительных и контролирующих органов первым разработанным совместным документом в 2012 году стал Регламент межведомственного взаимодействия, который четко определил порядок, сроки доведения информации по сомнительным операциям, алгоритм действий каждого государственного органа и обратную связь, что позволило значительно сократить документооборот и повысить результативность противодействия незаконным финансовым операциям.

Следующим значимым документом, разработанным совместными усилиями, стал принятый в июне 2013 года Закон № 134-ФЗ, внесший существенные изменения во многие законы (Гражданский, Налоговый, Уголовный, Уголовно-процессуальный кодексы РФ, КоАП, «О банках и банковской деятельности», «Об оперативно-разыскной деятельности», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), позволивший Федеральной налоговой службе создать в 2015 году новейшую автоматизированную систему анализа и пооперационного контроля налога на добавленную стоимость. Это в условиях кризисных явлений в экономике страны, снижения ВВП привело к росту поступлений налогов в 2015 году на 9% (в том числе НДС – на 12%), в 2016 году – на 5% (в том числе НДС – на 8,5%), в 2017 году – на 15% (в том числе НДС – на 12%), а также к повышению эффективности проверок возмещения НДС. Кроме того, в АСК «НДС» реализован инструментальный по выявлению и пресечению схем уклонения от налогообложения путем контроля движения товара и формирования цепочки контрактов.

Еще одним значимым, совместно разработанным законом стал Закон № 67-ФЗ, позволивший в 2016 году начать работу по проверке достоверности Единого государственного реестра юридических лиц, предотвращению создания и деятельности юридических лиц, созданных для недобросовестной деятельности путем использования подставных физических лиц и представления иной недостоверной информации в регистрирующий орган.



В целях актуализации сведений в ЕГРЮЛ с июня 2016 года внесено более 300 тысяч записей о недостоверности сведений, содержащихся в указанном государственном реестре. В 2016 году на 24% возросло количество решений об отказе в государственной регистрации юридических лиц, за полтора года из ЕГРЮЛ исключено около одного млн «брошенных» организаций. Работа по «очистке» реестра от недостоверных данных продолжается. Кроме того, более чем в три раза сокращено количество попыток изменения адреса юридических лиц с изменением субъекта Российской Федерации, связанных со стремлением ухода от мер по взысканию налоговой задолженности.

В результате принятия в октябре 2014 года еще одного серьезного и значимого Закона № 308-ФЗ повысилась эффективность существующих уголовно-процессуальных механизмов, обеспечивающих деятельность компетентных органов в сфере борьбы с налоговой преступностью. Так, в 2016 году при активном взаимодействии налоговых и правоохранительных органов почти в два раза по сравнению с 2015 годом увеличился процент возбуждения органами СК России и МВД России уголовных дел по статьям 170.1, 173.1, 173.2, 202, 327 УК РФ.

Правоприменительная практика данных законов свидетельствует о достижении поставленных целей.

Таким образом, стратегическое партнерство в рамках Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям способствует повышению эффективности выполнения поручений Президента РФ и Правительства РФ и укреплению финансовой безопасности нашей страны.

КОМПЛЕКС МЕР, РЕАЛИЗОВАННЫХ ОРГАНАМИ ПРОКУРАТУРЫ В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Органы прокуратуры Российской Федерации в рамках компетенции на постоянной основе реализуют комплекс мер, направленных на выявление и пресечение незаконных финансовых операций

Александр Эмануилович Буксман,
первый заместитель генерального прокурора Российской Федерации,
государственный советник юстиции I класса



Александр Эмануилович Буксман

Прокурорами обеспечена координация деятельности правоохранительных и контрольно-надзорных органов по декриминализации банковского сектора, противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, фактам вывода капитала за рубеж и его обналичивания, в том числе с использованием офшорных компаний и фирм-однодневок, преступным посягательствам на кредитные средства банков. Пристальное внимание уделяется защите прав вкладчиков и заемщиков.



Налажено конструктивное межведомственное взаимодействие с заинтересованными государственными органами (Банк России, МВД России, Росфинмониторинг, ФНС России и др.), в том числе осуществлено соответствующее нормативно-правовое регулирование подобного сотрудничества.

Достижению ощутимых результатов на данном направлении способствует деятельность Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – Межведомственная рабочая группа), учрежденной в 2012 году распоряжением Президента Российской Федерации.

Межведомственная рабочая группа является координационным органом, образованным в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Банка России в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций в абсолютно различных сферах правоотношений, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

На заседаниях Межведомственной рабочей группы рассмотрены такие важнейшие проблемы, как противодействие преступным схемам в кредитно-банковской сфере, незаконным операциям во внешнеэкономической деятельности и фактам легализации преступных доходов; совершенствование межведомственного взаимодействия и действующего законодательства; пресечение спекуляций на валютном и финансовом рынках; снижение коррупционных рисков в основных отраслях экономики; возмещение ущерба, причиненного преступными деяниями; возврат активов в Российскую Федерацию и ряд других вопросов.

Особую значимость имеет работа по декриминализации кредитно-банковской сферы. В результате противоправных действий руководства кредитных организаций ущерб их контрагентам и вкладчикам оценивается в десятки миллиардов рублей.

Налаженная совместная работа позволила добиться определенных результатов по наведению порядка на рынке банковских услуг. Так, в 2016 году прокурорами выявлено около восьми тысяч нарушений законодательства о банках и банковской деятельности. Для их устранения внесено 1,6 тысячи представлений, по требованию прокуроров к дисциплинарной и административной ответственности привлечено 1,7 тысячи лиц.

В феврале 2017 года между Генеральной прокуратурой Российской Федерации и Банком России подписано соглашение о взаимодействии, что повышает результативность проводимых надзорных мероприятий.

На регулярной основе осуществляется обмен сведениями с Банком России о неправомерных

действиях руководства, собственников и работников кредитных организаций в преддверии их банкротства, а также о сомнительных операциях банков и их клиентов.

В настоящее время в Генеральной прокуратуре Российской Федерации находятся на контроле результаты расследования нескольких десятков уголовных дел, возбужденных по материалам Банка России.

В современных условиях актуальным является вопрос обеспечения эффективного взаимодействия Росфинмониторинга, Банка России, правоохранительных и контролирующих органов в сфере борьбы с отмыванием преступных доходов. Особо значимой является эта работа в свете предстоящей оценки нашего государства Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

В целях совершенствования прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, финансированию экстремизма и терроризма в феврале 2017 года генеральным прокурором Российской Федерации подписан приказ, определяющий основные направления надзорной деятельности прокуроров в указанной сфере.

Совместно с Росфинмониторингом и его территориальными подразделениями прокурорами реализован ряд межведомственных мероприятий по противодействию правонарушениям в кредитно-банковской сфере, при расходовании бюджетных средств и использовании организациями коммунального комплекса финансовых ресурсов, на рынке закупок для государственных и муниципальных нужд, в том числе в сфере государственного оборонного заказа.

К числу актуальных направлений деятельности Межведомственной рабочей группы на сегодняшний день относятся такие, как противодействие незаконным операциям, совершаемым с использованием судебных решений, а также выявление и пресечение сомнительных финансовых схем в сфере производства, переработки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

На результатах работы по декриминализации банковского сектора и противодействию сомнительным финансовым операциям кредитных организаций негативно сказывается несовершенство законодательства, препятствующее эффективному выявлению преступлений исследуемого вида и привлечению совершивших их лиц к уголовной ответственности.



Часть недостатков была устранена Федеральным законом от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

Этим законом расширен перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований

закона о противодействии легализации доходов и финансированию терроризма. В целях борьбы с фирмами-однодневками ужесточены требования к государственной регистрации юридических лиц и предпринимателей.

Федеральным законом от 21.07.2014 г. № 218-ФЗ Уголовный кодекс Российской Федерации дополнен ст. 172.1 (фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации), что способствует повышению эффективности совместной работы, направленной на пресечение противоправной деятельности руководителей и собственников кредитных организаций.

Принят подготовленный при участии Банка России Федеральный закон от 29.12.2014 г. № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который расширил перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Только скоординированная системная работа уполномоченных государственных органов, делегировавших своих представителей в состав Межведомственной рабочей группы, позволит выработать и реализовать единые подходы к решению задач по противодействию незаконным финансовым операциям во всех значимых сферах российской экономики.

О ПРОБЛЕМАХ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННОМУ ВЫВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Руслан Валентинович Давыдов,
первый заместитель руководителя Федеральной таможенной службы



Руслан Валентинович Давыдов

В соответствии с решением Президента Российской Федерации, Федеральная таможенная служба (далее – ФТС) и Федеральная налоговая служба России (далее – ФНС) наделены функцией органа валютного контроля с полномочиями по применению мер административной ответственности за нарушения валютного законодательства (Указ Президента РФ от 02.02.2016 г. № 41). Данный вопрос рассматривался на заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям в 2017 году.

Несмотря на совместные действия ФТС России и Банка России по пресечению сомнительных финансовых операций (в 2016 году по сравнению с 2015 годом их объем сократился более чем в два раза – с 77 до 25 млрд рублей) таможенными органами продолжают фиксироваться нарушения валютного законодательства, размер вывода капитала по которым составляет более 250 млрд рублей ежегодно. Так, в 2015 году сумма незаконного вывода составила 283 млрд рублей, в 2016 году – 301 млрд рублей.



По всем выявленным нарушениям таможенными органами принимаются меры привлечения к ответственности, однако применение указанных мер в отношении номинальных юридических лиц влечет рост дебиторской задолженности. С момента наделения ФТС России полномочиями органа валютного контроля ежемесячно она возрастает на сумму около шести млрд рублей.

Необходимо отметить, что в результате ликвидации Росфиннадзора на баланс таможенных органов дополнительно принята дебиторская задолженность в размере более 1,4 трлн рублей.

По мнению ФТС России, данные показатели обусловлены отсутствием у таможенных органов:

- полномочий по применению мер противодействия мнимым (притворным) внешнеторговым сделкам;
- правовых оснований применения превентивных мер предотвращения незаконного вывода капитала из Российской Федерации;
- законодательных инструментов пресечения незаконной деятельности недобросовестных резидентов.

В последние годы таможенными органами фиксируются случаи заключения резидентами экономически нецелесообразных притворных сделок с последующим заявлением в таможенных декларациях недостоверных сведений о товарах или их стоимости, подлежащей оплате в пользу нерезидентов.

По информации таможенных органов, общая стоимость товаров, ввезенных в Российскую Федерацию в рамках таких сделок, в 2015–2016 годах составила свыше 150 млрд рублей.

Так, например, представителями ООО «Конструкция» в марте 2017 года осуществлен ввоз на территорию Российской Федерации томографа, согласно заявленным в декларации на товары сведениям, 2016 года выпуска. По результатам проведения таможенной экспертизы установлено, что товар является бывшим в употреблении, и его рыночная стоимость завышена более чем в десять раз (150 млн против 13 млн рублей).

В настоящее время в целях противодействия таким сделкам таможенные органы передают уполномоченным банкам необходимую информацию для отказа в совершении валютных операций

в соответствии с методическими рекомендациями Банка России. Тем не менее это не позволяет в полной мере предотвратить вывод капитала или применить к недобросовестным участникам ВЭД соответствующие меры ответственности.

Анализ практики применения уполномоченными банками данных методических рекомендаций показывает, что в отдельных случаях после получения информации от таможенных органов валютные операции по переводу денежных средств все же совершаются.

Для создания законодательного механизма противодействия указанным сделкам ФТС России предлагается наделить таможенные органы полномочиями по обращению в суд с заявлением о признании той или иной сделки недействительной. В настоящее время таким правом наделены налоговые органы.

В качестве доказательной базы будут выступать представленные на слайде результаты проведения таможенными органами таможенного и валютного контроля, а также информация о внешнеторговых сделках и нерезидентах, получаемая от уполномоченных органов иностранных государств.

Справка

Для обеспечения заключения необходимых соглашений в мае текущего года Председателем Правительства Российской Федерации Д. А. Медведевым одобрен типового проект международного соглашения по предупреждению, выявлению и пресечению сомнительных финансовых операций (Распоряжение Правительства РФ от 05.05.2017 г. № 870-р).

Вынесенные судебные акты будут являться дополнительными доказательствами совершения резидентами преступлений, предусмотренных ст. 193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, а также основанием для обращения в уполномоченные органы иностранных государств о возврате в Российскую Федерацию незаконно выведенных активов.

Существенной проблемой являются нарушения валютного законодательства, совершенные номинальными юридическими лицами.



Анализ результатов проведенных таможенными органами проверок показывает, что подавляющая часть нарушений валютного законодательства совершается лицами, обладающими минимальным размером уставного капитала, не имеющими на балансе какого-либо имущества и, как правило, отсутствующими по месту государственной регистрации, что не позволяет взыскать с них административные штрафы для возмещения причиненного государству ущерба.

Например, в ходе проверки в отношении «ПСК Прима-Строй», осуществившей перевод денежных средств за рубеж на сумму более одного млрд рублей, установлено, что данная фирма зарегистрирована по адресу, по которому расположена котельная станция, и в течение последних лет она представляла нулевую налоговую отчетность.

Таможенные органы на постоянной основе передают налоговым органам информацию, необходимую для исключения номинальных юридических лиц из единого госреестра, однако результативность указанного взаимодействия остается недостаточно эффективной. Сведения из указанного реестра показывают, что решения об исключении из него приняты только в отношении 10% лиц, информация о которых была передана таможенными органами.

Данные проблемы требуют применения комплексных мер законодательного характера, направленных на предотвращение случаев совершения резидентами нарушений валютного законодательства.

В целях устранения причин и условий, способствующих совершению резидентами незаконных финансовых операций, ФТС России подготовлены предложения, предусматривающие внесение изменений в законодательство в области валютного и таможенного регулирования. Предлагается наделить уполномоченные банки правом приостановления, а в дальнейшем и отказа резидентам в совершении валютных операций при наличии информации об их отнесении к высокому уровню риска нарушения валютного законодательства.

Оценку уровня риска резидентов предполагается производить органами валютного контроля с использованием информации о проводимых резидентами валютных, таможенных, регистрационных и иных операциях, которые могут свидетельствовать о фиктивности деятельности организаций.

Реализация данной инициативы требует внесения изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и издания соответствующих подзаконных нормативно-правовых актов.

Для пресечения деятельности номинальных юридических лиц предлагается наделить таможенные органы полномочиями по обращению в суд с иском об их принудительной ликвидации. Основанием для обращения в суд будут служить фактическое прекращение юридическим лицом деятельности или осуществление им фиктивной деятельности, а также неоднократное или грубое нарушение законов, контроль за исполнением которых входит в обязанности таможенных органов.

Исключение ликвидированных организаций из реестра будет являться основанием для отказа их участникам в регистрации налоговыми органами новых юридических лиц, что позволит сократить количество случаев многократного использования подставных физических лиц в целях осуществления незаконных финансовых операций.

Подтверждать фиктивность деятельности лиц может их отсутствие по месту государственной

регистрации, представление в налоговые органы нулевой налоговой отчетности, отсутствие движения денежных средств по счетам и другие сведения.

Следует отметить, что аналогичным правом по обращению в суд с иском о принудительной ликвидации юридических лиц уже наделены налоговые, антимонопольные органы, органы прокуратуры, а также Банк России.

Наделение таможенных органов соответствующими полномочиями предполагается путем внесения изменений в Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации» (от 27.11.2010 г. № 311-ФЗ). По мнению ФТС России, комплексное внедрение указанных норм в законодательство позволит создать эффективный механизм противодействия совершению незаконных финансовых операций на всех этапах их проведения.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ МЕХАНИЗМА ИСПОЛНЕНИЯ СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НЕЗАКОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Виктор Викторович Момотов,
председатель Совета судей Российской Федерации,
судья Верховного суда Российской Федерации,
доктор юридических наук, профессор



Виктор Викторович Момотов

Судебная власть всегда выступала и выступает одним из основных институтов обеспечения законности и правопорядка в государстве. Согласно Конституции Российской Федерации, суд является единственным государственным органом, наделенным полномочием по отправлению правосудия. Следовательно, судебные постановления – это акты правосудия, высокое назначение которых заключается в реальном воплощении принципов законности и справедливости.

Поэтому попытки использовать институты правосудия в противоправных целях – это особенно циничные деяния, направленные, по сути, на искажение высокого назначения правосудия и дискредитацию судебной власти. Судейское сообщество как никакое другое ощущает острую необходимость в противодействии подобным действиям и активно участвует в таком противодействии.

В последние годы отмечаются случаи использования недобросовестными лицами механизма исполнения судебных решений для прикрытия незаконных финансовых операций. Из материалов, направлявшихся в Совет судей Российской Федерации Росфинмониторингом, следует, что в общем виде схемы по отмыванию денег с использованием исполнительных документов выглядят следующим образом: два подставных лица заключают фиктивную гражданско-правовую сделку (путем формальной выдачи векселя, заключения договора займа или другого договора), в результате чего у одного из таких лиц возникает задолженность, после чего другое из этих лиц обращается в суд с иском о взыскании этой фиктивной задолженности в свою пользу. Усматриваются четыре разновидности схем прикрытия незаконных финансовых операций заявлениями в суды.

Во-первых, в некоторых случаях злоумышленники предъявляют иск о взыскании фиктивной задолженности непосредственно в государственный суд (как правило – в арбитражный суд). В рамках второй разновидности схем по отмыванию денежных средств злоумышленники, не дожидаясь вынесения государственным судом решения по существу дела, ходатайствуют об утверждении мирового соглашения, которое в дальнейшем должно стать основанием для перечисления денежных средств. Третья схема состоит в том, что стороны обращаются с иском о взыскании фиктивной задолженности не в российский государственный суд, а в третейский или иностранный суд. Получив решение такого суда о взыскании задолженности, истец обращается уже в российский государственный суд с заявлением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение вынесенного решения третейского суда либо о признании и приведении в исполнение решения иностранного суда. Наконец, в рамках четвертой из рассматриваемых нами схем задолженность взыскивается путем получения судебных приказов (как правило, о взыскании фиктивной задолженности по заработной плате).

При рассмотрении всех категорий гражданских дел и экономических споров суд руководствуется требованиями состоятельности процесса, которые в условиях фактического сговора между истцом и ответчиком существенно ограничивают возможности суда по выявлению фиктивного характера сделок.

Каково наше видение мер по противодействию незаконным финансовым операциям в контексте действующего законодательства?



Во-первых, с позитивной стороны зарекомендовало себя привлечение к участию в деле в качестве третьего лица органов финансового контроля, в частности – Росфинмониторинга. Практика показала, что почти во всех случаях, когда судья, усмотрев в судебном споре признаки прикрытия незаконной финансовой операции, привлекает к участию в деле в качестве третьего лица этот орган, истцы самостоятельно отказываются от заявленных требований. Привлечение контролирующего органа к участию в деле позволяет заслушать его позицию и получить документы, необходимые для адекватной оценки вопроса о добросовестности хозяйствующих субъектов и наличии в их действиях признаков обхода финансового и валютного законодательства.

Во-вторых, судам следует, проявляя процессуальную активность, по собственной инициативе ставить на обсуждение вопрос о добросовестности сторон и давать оценку наличию в их действиях признаков злоупотребления правом. В свою очередь выявление таких признаков может служить основанием для применения ст. 10 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающей отказ в защите права недобросовестного лица, а также ст. 169 этого кодекса о недействительности сделки, нарушающей основы правопорядка. Кроме того, судам может быть рекомендовано бо-

лее активно применять ч. 3 ст. 226 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, согласно которой в случае обнаружения судом признаков преступления в действиях стороны суд сообщает об этом в органы дознания или предварительного следствия.

В-третьих, следует самым внимательным образом изучить зарубежный опыт законодательного регулирования и правоприменения. Так, в Европе, где действуют принципы единого экономического пространства, отсутствуют какие-либо жесткие барьеры в перечислении денежных средств на зарубежные счета в рамках исполнительного производства, однако финансовым регуляторам предоставлены широкие полномочия по внесудебному применению мер реагирования к лицам, реализующим подозрительные финансовые операции, и к банкам, в которых эти операции проводятся. Кроме того, в процессуальном праве европейских государств судам предоставлены более широкие возможности по отказу в приведении в исполнение третейских и иностранных решений: в частности, основанием для такого отказа может быть противоречие решения не только национальному публичному порядку (как это имеет место в Российской Федерации), но и международному публичному порядку, предполагающему запрет транснационального отмывания денег.

Актуальные вопросы противодействия использованию механизма исполнения судебных решений для реализации незаконных финансовых операций обсуждались в марте 2017 года на заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям, образованной Распоряжением Президента Российской Федерации от 28 июля 2012 г. № 344-рп (далее – Межведомственная рабочая группа). В заседании приняли участие представители Верховного суда Российской Федерации и Совета судей Российской Федерации, рассказавшие об опыте выявления и реагирования судов на нарушения финансового, налогового и валютного законодательства, прикрываемые обычными хозяйственными сделками.

В целях обеспечения наиболее эффективного и слаженного противодействия незаконным финансовым операциям секретарю Межведомственной рабочей группы было поручено совместно с Советом судей Российской Федерации организовать взаимодействие региональных межведомственных рабочих групп с советами судей субъектов Российской Федерации.

Совет судей Российской Федерации, осознавая значимость поставленной задачи и важность

противодействия незаконным проявлениям со стороны участников судебных процессов, принял активные действия в обозначенном направлении. В частности, 26 июля 2017 года было принято Постановление Президиума Совета судей Российской Федерации № 578 «О взаимодействии советов судей субъектов Российской Федерации с межведомственными рабочими группами по противодействию незаконным финансовым операциям, образованными в федеральных округах (во исполнение Распоряжения Президента Российской Федерации от 28 июля 2012 г. № 344-рп)».

В постановлении Президиума обращено внимание советов судей субъектов Российской Федерации на значимость деятельности межведомственных рабочих групп в федеральных округах, а также на отмеченное органами государственной власти учащение случаев использования механизма исполнения судебных решений для реализации незаконных финансовых операций. В связи с этим Президиум Совета судей указал на целесообразность в случае получения соответствующих приглашений направления представителей советов судей субъектов Российской Федерации для взаимодействия с межведомственными рабочими группами по вопросам права, законодательства, судебной практики и судебной системы. Президиум указал, что подобное взаимодействие не нарушает Кодекс судейской этики.

Следует отметить, что Президиум Совета судей Российской Федерации не ограничился одной лишь рекомендацией взаимодействовать с межведомственными рабочими группами. Любое взаимодействие должно быть максимально конструктивным и эффективным, приносить реальные плоды и позитивные результаты. Именно поэтому Президиум Совета судей поручил региональным советам судей по итогам взаимодействия с межведомственными рабочими группами обсудить на своих заседаниях (или на заседаниях профильных комиссий) полученную информацию и результаты взаимодействия, подготовить конкретные предложения по совершенствованию законодательства и правоприменения в соответствующей сфере и направить их в Комиссию Совета судей Российской Федерации по связям с советами судей субъектов Российской Федерации.

В свою очередь указанной Комиссии поручено организовать взаимодействие с региональными советами судей, обобщить поступившие предложения и информировать о проделанной работе Президиум Совета судей Российской Федерации.

Для оперативного начала работы председатель Совета судей Российской Федерации в день принятия вышеуказанного постановления Президиума Совета судей направил председателям всех советов судей субъектов Российской Федерации письмо с подробным изложением принятых решений и их мотивов.

Таким образом, Совет судей Российской Федерации положил начало системной и постоянной работе в направлении противодействия использованию механизма исполнения судебных решений для незаконных финансовых операций. Эта работа планомерно реализуется в масштабах всего российского судейского сообщества и имеет стратегический, а не ситуативный характер. Контрольные и координирующие механизмы, установленные названным выше постановлением, выступают гарантией эффективности и результативности начатой работы.

По имеющимся сведениям, взаимодействие региональных советов судей с межведомственными рабочими группами уже начато. В Комиссию Совета судей Российской Федерации по связям с советами судей субъектов Российской Федерации поступает информация о начавшихся обсуждениях и сформулированных предложениях. На момент подготовки настоящего материала совместная работа советов судей с межведомственными рабочими группами ведется в 15 субъектах Российской Федерации, о чем было доложено на заседании Президиума Совета судей Российской Федерации 4 октября 2017 года. На этом заседании также в общем виде были обсуждены предложения и материалы, поступившие из субъектов Российской Федерации.

Подведение промежуточных итогов взаимодействия с межведомственными рабочими группами, а также обобщение поступивших предложений по изменению законодательства и правоприменительной практики с принятием соответствующих решений будет проведено на очередном заседании Совета судей Российской Федерации, запланированном на декабрь 2017 года. Полагаем, что это обсуждение откроет очередной этап совместной работы по противодействию незаконным финансовым операциям и станет важной вехой в утверждении законности и правопорядка.

Таким образом, судебная система готова к обсуждению и проработке любых предложений по противодействию незаконным финансовым операциям. Со своей стороны мы можем предложить целый ряд форм продуктивного взаимодействия с компетентными органами, в том числе и с Росфинмониторингом.

В частности, Росфинмониторингу может быть предложено обобщить практику рассмотрения судами дел, стороны которых, по мнению компетентных органов, осуществили незаконные финансовые операции с использованием судебных решений, и направить такое обобщение в Верховный суд Российской Федерации. Данное обобщение может стать предметом рассмотрения на ежегодном совещании заместителей председателей судов общей юрисдикции и арбитражных судов, возглавляющих соответствующие судебные коллегии. Такое совещание могло бы сыграть важную роль в формировании единых подходов к рассмотрению дел, связанных с использованием судебных постановлений в целях незаконного вывода капитала.

В случае выявления компетентными органами, в том числе и Росфинмониторингом, признаков совершения судьей коррупционных правонарушений и вынесения заведомо неправосудных судебных постановлений соответствующие обращения могут быть направлены в Комиссию Совета судей Российской Федерации по реализации мероприятий противодействия коррупции, урегулированию конфликта интересов во внеслужебных отношениях и при исполнении судьями своих полномочий. По данным обращения специально сформированной комиссией в установленном порядке будет проведена проверка для дальнейшего решения вопроса о возможности применения к судье дисциплинарного взыскания в виде замечания, предупреждения или досрочного прекращения полномочий судьи.

Кроме того, представители Росфинмониторинга могли бы на постоянной основе принимать участие в повышении квалификации судей, которое регулярно проводится Российским государственным университетом правосудия и его региональными филиалами. Сотрудники Росфинмониторинга могли бы выступить перед судьями с лекциями, в которых были бы освещены основные схемы использования судебных постановлений для реализации незаконных финансовых операций, а также механизмы выявления таких схем и их отличия от обыкновенных гражданско-правовых сделок.

Подводя итог сказанному, хотелось бы отметить, что взаимодействие судейского сообщества с органами государственной власти в рамках Межведомственной рабочей группы показало свою эффективность. Убежден, что наша совместная работа позволит выработать единые подходы к противодействию незаконным финансовым

операциям, реализуемым с использованием механизма исполнения судебных решений. Надеемся на дальнейшую конструктивную работу по совершенствованию законодательной базы и правоприменительной практики в финансовой сфере.

Оценка ФАТФ

В ближайшее время оценку России должна дать ФАТФ – межправительственная Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, созданная в 1989 году. ФАТФ разрабатывает стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терро-

ризма и оценивает соответствие национальных систем этим стандартам. Группа объединяет 35 стран, Россия присоединилась к ней в июне 2003 года. По данным Росфинмониторинга, ранее чаще всего ст. ст. 174 и 174.1 УК РФ применяла ФСБ при расследовании наркопреступлений, сейчас финансовая разведка более плотно работает в этих вопросах с МВД. Между тем, как сообщил в сентябре на заседании Комитета Совета Федерации по проблемам профилактики наркомании замдиректора Росфинмониторинга Олег Крылов, Росфинмониторинг разработал поправки в антиотмывочные статьи УК РФ, которые упростят расследование таких уголовных дел.

<http://tass.ru/ekonomika/4666141>

МОСКВА, 21 октября. /ТАСС/

Число приговоров в России за отмывание средств, полученных преступным путем, стало расти. Об этом свидетельствует статистика, обнародованная Судебным департаментом при Верховном суде.

Если в 2012 году по статьям о легализации (отмывании) средств (ст. 174 и 174.1 УК РФ) было осуждено 123 человека, то в 2015 году – уже 311, в 2016-м – 417, за I полугодие 2017 года – 201 человек.

В 2013 году статьи УК об отмывании средств были усовершенствованы. Они стали заменой отсутствия полноценного института конфискации имущества за преступления – эти статьи предполагают обращение отмываемых средств в доход государства. В этом году, согласно данным Судебного департамента, сумма признанных судами легализованных средств, подлежащих обращению в доход государства, рекордно выросла. В 2012 году она составляла 23 млн рублей, в 2014-м – 17,7 млн, в 2015 году упала до 749 тыс. рублей. В 2016 году она выросла до 825 млн рублей, а за I полугодие 2017 года составила 1,36 млрд рублей.

О недостаточной практике применения антиотмывочных статей УК ранее неоднократно заявлял Росфинмониторинг. Летом прошлого года Верховный суд России разработал специальное постановление, где разъяснил, что отмывание денежных средств следует рассматривать как самостоятельный вид преступления, а не как дополнительную квалификацию. Пленум пояснил, что для признания средств, полученных преступным путем, не всегда обязательны вступивший в силу приговор за это преступление, судьи могут учитывать и другие материалы, подтверждающие преступное происхождение имущества. Например, при продаже браконьерской черной икры в Астраханской области, легализации похищенных из музея картин, если похитителей не нашли и т. д. ВС напомнил, что предметом отмывания могут быть средства от неуплаты налогов, а также товары, незаконно перемещаемые через таможенную или государственную границу.

Согласно судебной статистике, в 90% случаев статьи об отмывании средств были применены как дополнительная квалификация к другим видам преступлений, основной статьей она стала лишь для 20 из 201 осужденного в этом году за отмывание средств.



НАША РАБОТА ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ И ПОДГОТОВКУ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



Михаил Викторович Бабич

В соответствии с распоряжением главы государства, указанием руководителя Администрации Президента Российской Федерации, в Приволжском федеральном округе 24 апреля 2014 года образована Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (далее — МРГ).

В целях оптимизации деятельности указанной группы 9 июля 2014 года создана Экспертная группа, с участниками которой обсуждаются приоритетные направления работы и проблематика наиболее актуальных вопросов, а также осуществляются выезды в наиболее высокорисковые регионы округа для оказания практической помощи и принятия мер реагирования.

Председателем МРГ назначен полномочный представитель Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе (далее — ПФО) Михаил Викторович Бабич.

ФБ: Михаил Викторович, темой сегодняшнего разговора является пятилетие Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. В Вашем округе также создана и активно функционирует Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (МРГ). Какие задачи поставлены перед МРГ, организованной на межрегиональном уровне?

М. В. Бабич: Начиная с 2014 года основными задачами для себя мы определили следующие: организация мониторинга ситуации в кредитно-финансовой сфере, анализ региональных рисков и угроз, а также разработка мер противодействия со стороны правоохранительных, надзорных, контрольных и налоговых органов совершению незаконных финансовых операций. Кроме того, МРГ рассматривает вопросы, требующие оперативного решения здесь и сейчас, а также темы, которые возникают при реализации указанных задач на всех этапах работы группы.

ФБ: Состав участников МРГ разноплановый и может меняться в зависимости от обсуждаемой на заседаниях темы. За время существования МРГ наверняка выработался определенный алгоритм сотрудничества участников группы?

М. В. Бабич: Нам удалось эффективно организовать взаимодействие в данной сфере как на уровне федерального округа, так и на уровне субъектов, где под эгидой прокуроров были созданы межведомственные рабочие группы. Наиболее важные вопросы мы обсуждаем на площадке округа либо на совместных выездных совещаниях в субъектах Российской Федерации.

При этом контроль за деятельностью межведомственных рабочих групп, созданных при прокурорах субъектов РФ, осуществляет Управление Генеральной прокуратуры Российской Федерации в ПФО.

ФБ: Считаете ли Вы, что сейчас МРГ является достаточно эффективным инструментом по противодействию незаконным финансовым операциям?

М. В. Бабич: Безусловно. Я думаю, здесь будет уместно отметить некоторые моменты, которые

можно отдельно выделить в качестве результатов работы группы. За время работы МРГ нам удалось:

- пресечь деятельность четырех крупных теневых площадок с общим оборотом средств на сумму свыше семи млрд рублей;
- снизить объемы сомнительных финансовых операций в проблемных регионах округа;
- акцентировать внимание правоохранительных и контрольных (надзорных) органов на проблеме функционирования в регионах недавно зарегистрированных сомнительных компаний с признаками фирм-однодневок;
- обнаружить и выработать меры реагирования, направленные на недопущение распространения альтернативных схем обналичивания, действующих по принципу теневой инкассации в семи регионах округа (республики Марий Эл, Мордовия и Чувашия, Нижегородская, Пензенская, Самарская и Ульяновская области), и использования решения судебных органов по фиктивным договорным обязательствам о взыскании задолженности, в том числе для вывода денежных средств за рубеж (Пермский край, Нижегородская, Самарская и Саратовская области);
- выработать комплекс мер, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и значительной концентрации объемов сомнительных финансовых операций, проводимых на территории Республики Татарстан (июнь 2017 года).

В период с 2014 по 2017 годы на заседаниях Экспертной и Межведомственной рабочих групп рассмотрены вопросы, связанные с противодействием использованию фирм-однодневок, фиктивной миграции юридических лиц, совершению незаконных финансовых операций с бюджетными средствами, нарушениям действующего продовольственного эмбарго, неправомерным действиям на рынке финансовых услуг, предоставляемых микрофинансовыми организациями, кредитно-производственными компаниями и иными организациями, в том

числе по недопущению создания на территории округа финансовых пирамид, противодействием незаконным финансовым операциям с бюджетными средствами, выделяемыми для реализации крупных проектов с государственным участием, и др.

В рамках деятельности МРГ сформулированы региональные риски в кредитно-финансовой сфере, принят комплекс дополнительных мер, направленных на противодействие финансовым операциям, связанным с легализацией преступных доходов, теневой инкассацией, обналичиванием денежных средств, межрегиональной перевозкой крупных сумм наличных денежных средств, миграцией хозяйствующих субъектов, осуществляющих сомнительные операции. Установлены критерии отнесения организаций к фирмам-однодневкам, а также разработан алгоритм работы по недопущению их создания и функционирования, так же как создания и функционирования теневых финансовых площадок. Особое внимание при этом обращено на деятельность организаций, с момента регистрации которых не прошло трех месяцев.

ФБ: Характерна ли для МРГ деятельность по разработке и предложению законопроектов?

М. В. Бабич: Да, в случае если без изменения действующего законодательства та или иная проблема, на наш взгляд, не будет решена, нами направляются предложения законодательного характера. Так, в адрес руководителя федеральной МРГ направлены предложения, регулирующие противодействие миграции организаций, осуществляющих сомнительные операции, в другие банки в результате применения к ним мер противолегализационного контроля, а также ограничения перемещения крупных сумм наличных денежных средств физическими лицами; инструкция по организации межведомственного взаимодействия правоохранительных, контрольных, надзорных и налоговых органов в сфере противодействия незаконным финансовым операциям; межведомственный план работы и др.

Следует отметить, что данная деятельность востребована, концептуально поддержана Росфинмониторингом, и ее результат послужил основанием для принятия Федерального закона от 30 декабря 2015 г. № 424 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию террориз-

ма»», нормы которого позволят более эффективно противодействовать проведению незаконных финансовых операций.

В рамках реализации данной инструкции по итогам каждого полугодия Межрегиональное управление (далее – МРУ) Росфинмониторинга по ПФО проводится комплексный анализ ситуации в кредитно-финансовой сфере округа, дается оценка рисков деятельности теневых финансовых площадок в разрезе каждого региона, а также определяются конкретные кредитные организации, задействованные в сомнительных финансовых схемах. Материалы данного мониторинга, в том числе с указанием конкретных фигурантов и финансовых операций, направляются в территориальные органы прокуратуры для рассмотрения и принятия решения. Также данная аналитическая информация направляется в территориальные подразделения Банка России, которые при выявлении нарушений со стороны кредитных организаций применяют к ним соответствующие меры реагирования.

ФБ: Налицо плотное взаимодействие с кредитными организациями. Так ли это?

М. В. Бабич: Кредитные организации принимают непосредственное участие в заседаниях группы, а в рамках разработанного алгоритма работы территориальные подразделения Банка России проводят активную работу среди кредитных организаций в отношении юридических лиц, отсутствующих по заявленному адресу государственной регистрации, осуществляют углубленную проверку операций таких клиентов, принимают меры по своевременному информированию Росфинмониторинга о подозрительных операциях и прекращению отношений с данными клиентами.

Кроме того, с учетом положительных результатов работы при осуществлении взаимодействия с Волго-Вятским банком ПАО «Сбербанк» на территории округа принято решение о распространении опыта работы данной кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, на деятельность системно значимых кредитных организаций со значительным объемом сомнительных финансовых операций.

Также в настоящее время в округе прорабатывается вопрос о предоставлении в оперативном порядке в адрес кредитной организации от налогового органа сведений о налоговых отчислениях клиентов и их бенефициарных владельцах.

Отдельного внимания заслуживает разработанный механизм взаимодействия кредитной организации с налоговым органом по пресечению сомнительных финансовых операций в рамках зарплатных проектов, а также указанных органов с МРУ Росфинмониторинга по ПФО, органами безопасности по пресечению схем веерного зачисления денежных средств от юридических лиц на счета физических с целью дальнейшего обналичивания, который активно распространяется в Нижегородской области.

ФБ: Михаил Викторович, могли бы Вы сейчас назвать основные риски, выделяемые МРГ на территории ПФО?

М. В. Бабич: Анализ мониторинга ситуации в кредитно-финансовой сфере показал, что в настоящее время к числу общих рисков в кредитно-финансовой сфере, характерных для всего Приволжского федерального округа, следует отнести:

- переход обналичивающих площадок из мелких банков в крупные федеральные банки (в связи с менее интенсивным комплаенс-контролем);
- значительную концентрацию в субъектах РФ инорегиональных кредитных организаций, прежде всего филиалов и операционных офисов, практически не поднадзорных территориальным

подразделениям Банка России, находящимся в конкретном регионе;

- активное использование вновь зарегистрированных фирм-однодневок в незаконных финансовых схемах, с момента регистрации которых прошло несколько месяцев, что позволяет организаторам схем уйти от контроля надзорных и правоохранительных органов (срок обязательного контроля составляет всего три месяца);
- широкое распространение альтернативных схем обналичивания денежных средств, прежде всего схем обналичивания через судебные решения и схем продажи наличной выручки торгово-розничными предприятиями (т. н. схемы теневой инкассации).

В этой связи продолжается работа в сфере противодействия незаконным финансовым операциям на территории Приволжского федерального округа, в том числе в части подготовки предложений по совершенствованию федерального законодательства. Во втором полугодии текущего года запланировано обсуждение вопросов, связанных с противодействием альтернативным схемам обналичивания денежных средств, а также с рисками в деятельности региональных фондов капитального ремонта многоквартирных домов, осуществляющих свою деятельность на территории ПФО.

РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ В ПРИВОЛЖСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

1. ЛИКВИДАЦИЯ КРУПНОЙ ОБНАЛЬНОЙ ПЛОЩАДКИ, ДЕЙСТВОВАВШЕЙ В 2015 ГОДУ В ПЕРМСКОМ КРАЕ И УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Исходя из проводимого анализа объемов сомнительных финансовых потоков в Приволжском федеральном округе (далее – ПФО), было установлено, что в зоне риска по итогам 2015 года находились пять регионов: Нижегородская и Самарская области, республики Татарстан и Удмуртия, а также Пермский край.

В 2015 году был выявлен значительный рост объемов сомнительных финансовых операций, проводимых в Пермском крае, преимущественно на базе Западно-Уральского банка ПАО «Сбербанк России». Установлено, что основными инструментами, используемыми в рамках выявленной схемы, являлись недавно зарегистрированные в Пермском крае и Удмуртской Республике организации с признаками фирм-однодневок, преимущественно обслуживающиеся в Западно-Уральском банке ПАО «Сбербанк». Установлено, что по счетам таких фирм, зарегистрированных в Пермском крае, в 2015 году было проведено не менее 250 млрд рублей, по счетам фирм, зарегистрированных

в Удмуртской Республике, – не менее 125 млрд рублей. Обналичивание осуществлялось как непосредственно со счетов организаций, так и через пластиковые карты (корпоративные, а также через карты физических лиц) и через подставных индивидуальных предпринимателей. Источниками денежных средств, поступавших в фирмы-однодневки изучаемой площадки, являлись безналичные переводы преимущественно от организаций, зарегистрированных в г. Москве и г. Санкт-Петербурге.

Рост подозрительных финансовых операций в Пермском крае удалось пресечь прежде всего благодаря своевременным действиям Экспертной группы при Межведомственной рабочей группе по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ) в ПФО, которая провела выездное совещание по данному вопросу в г. Перми 22 октября 2015 года.

Данный результат работы подтверждается центральным аппаратом Росфинмониторинга, по мнению которого реализованный Экспертной группой комплекс межведомственных мер позволил купировать схему обналичивания и стабилизировать ситуацию в части сомнительных финансовых потоков на территории регионов округа.

В I квартале 2016 года ситуация в кредитно-финансовой сфере ПФО поменялась. Лидирующие позиции по теневым финансовым потокам с того периода теперь принадлежат Нижегородской области, Республике Татарстан и Самарской области. В Пермском крае и Удмуртской Республике произошло значительное снижение концентрации недавно зарегистрированных организаций с признаками фирм-однодневок, которые являлись основным инструментом для проведения сомнительных платежей на так называемой «пермской площадке», действовавшей преимущественно на базе Западно-Уральского банка ПАО «Сбербанк».

Так, после проведения выездного совещания в Западно-Уральском банке ПАО «Сбербанк России» отмечено резкое снижение объемов выдаваемых наличных средств более чем на 30%. Объемы сомнительных финансовых потоков в Пермском крае и Удмуртской Республике снизились в семь и восемь раз.

Проведенная работа позволила выявить риски управленческого характера в Западно-Уральском банке ПАО «Сбербанк России», риски организационного характера по исполнению законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также нормативных документов Банка России. По итогам были внесены корректировки в работу банка по организации внутреннего контроля, изменен подход к оценке клиентов, разработан и внедрен комплекс дополнительных мер, направленных на недопущение незаконной финансовой деятельности в банке.

В 2017 году руководство ПАО «Сбербанк России» приняло решение о введении Западно-Уральского банка ПАО «Сбербанк России» в структуру Волго-Вятского банка ПАО «Сбербанк России», что будет способствовать более эффективному взаимодействию и контролю за сомнительными финансовыми потоками.

2. СНИЖЕНИЕ ОБЪЕМОВ СОМНИТЕЛЬНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ В РЕГИОНАХ ПФО

С 2016 года наблюдается снижение объемов сомнительных финансовых потоков в проблемных регионах ПФО. Так, в Республике Татарстан и Нижегородской области среднемесячные объемы переводов денежных средств организациями физическим лицам в I полугодии 2017 года

снизились более чем в три раза в сравнении с 2016 годом (в Республике Татарстан с 7,5 млрд рублей до 2,3 млрд рублей за месяц, в Нижегородской области с 5,8 млрд рублей до 1,9 млрд рублей за месяц). Среднемесячные обороты по счетам вновь зарегистрированных организаций, основная часть которых, как показала практика, имели признаки фирм-однодневок, в Республике Татарстан в I полугодии 2017 года незначительно снизились (14–16 млрд рублей в месяц), в Нижегородской области снижение почти в 1,4 раза (с 9,9 млрд рублей до 6,7 млрд рублей в месяц).

Полагаем, что значительную роль в минимизации рисков концентрации сомнительных потоков в отдельных регионах ПФО сыграла координирующая функция окружной Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. В 2016–2017 годах было проведено три заседания экспертной группы и одно заседание МРГ, посвященные концентрации сомнительных финансовых потоков в отдельных регионах.

3. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

Участники рабочей группы неоднократно выражали озабоченность качеством организации работы крупных банков по пресечению подозрительной финансовой деятельности своих клиентов. Со стороны банков (прежде всего ПАО «Сбербанк России») несвоевременность действий банка на выявленные риски объяснялась внутренними нормативными документами, позволявшими проводить оценку клиентов в течение двух месяцев. Такое положение дел сказывалось на своевременности и объективности проводимой оценки состояния кредитно-финансовой сферы округа, необходимой для деятельности МРГ, так как доля операций, проводимых клиентами Сбербанка, весьма значительна.

Вместе с подразделениями Банка России, расположенными на территории ПФО, на неоднократных примерах и фактах удалось убедить центральные аппараты Банка России и ПАО «Сбербанк России» в необходимости пересмотра подхода последнего к оценке своих клиентов. В марте 2016 года были изменены правила внутреннего контроля ПАО «Сбербанк России», предусматривающие максимальный срок оценки сомнительности клиента – 15 дней вместо ранее существовавших двух месяцев.

4. ПРИНЯТИЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 30.12.2015 Г. № 424-ФЗ «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»»

По результатам проводимой в 2014–2015 годах совместной работы членов ЭГ и МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям, в ПФО были внесены предложения в Администрацию Президента Российской Федерации и Росфинмониторинг о необходимости формирования перечня клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, в отношении которых были приняты решения об отказе в проведении финансовой операции, об отказе в заключении договора банковского обслуживания или о расторжении договора банковского обслуживания по инициативе кредитной организации в связи с подозрениями на отмывание преступных доходов или финансирование терроризма.

В соответствии с Законом № 424-ФЗ, данный реестр формируется и направляется Росфинмониторингом в Банк России с целью последующего его доведения до подведомственных кредитных организаций, которые должны оценивать и учитывать риски в отношении своих клиентов, в том числе с учетом содержания данного реестра.

5. РАЗРАБОТКА ПРОЕКТОВ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ ИНСТРУКЦИИ И ПЛАНА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Аппаратом полномочного представителя Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе во взаимодействии с участниками Экспертной и Межведомственной рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям в Приволжском федеральном округе в 2016 году разработаны проекты межведомственной инструкции и плана по противодействию незаконным финансовым операциям, в основу которых заложены алгоритмы и решения, сформированные в ходе проведенных заседаний групп, получившие практическое применение и показавшие свою эффективность. Данные проекты были направлены в Администрацию Президента Российской Федерации и Росфинмониторинг.

6. ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ АЛЬТЕРНАТИВНЫМ СХЕМАМ ОБНАЛИЧИВАНИЯ ПРЕЖДЕ ВСЕГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ, СХЕМ ТЕНЕВОЙ ИНКАССАЦИИ И СХЕМ ОБНАЛИЧИВАНИЯ ЧЕРЕЗ ФГУП «ПОЧТА РОССИИ»

Данной проблемой озабочены и центральные аппараты заинтересованных министерств и ведомств. Последнее заседание МРГ при Е. М. Школове было посвящено в том числе указанной проблеме.

Сложность пресечения данных схем заключается в законодательных пробелах. Так, схемы обналичивания через судебные решения легко реализуемы в связи с тем, что судебные органы не исследуют вопросы законности происхождения задолженности, по которой направлен соответствующий иск в суд. Вынесенные судебные решения не оспариваются и по умолчанию являются законными, что не позволяет банкам и правоохранительным органам реально пресечь незаконную финансовую деятельность.

За реализацию и участие в схемах теневой инкассации не предусмотрено никаких наказаний, кроме мелких штрафов за кассовые нарушения, несоизмеримых с выгодой от участия в данной схеме, где, например, поставщикам наличных, таким как автосалоны, аптечные сети, розничные магазины, выгодней «продавать» наличную выручку преступникам, чем инкассировать в банк. Выгода для них: плюс 1–2% от суммы проданной наличности. Практика возбуждения уголовных дел по соучастию торговых предприятий в незаконной банковской деятельности отсутствует.

Обналичивание через отделения ФГУП «Почта России» широко практиковалось до 2016 года, т. к. к деятельности данного предприятия по организации внутреннего контроля в рамках Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» имелись значительные нарекания. Основные объемы обналичивания через ФГУП «Почта России» отмечались в Самарской области. В 2016 году, по результатам проведения заседаний Экспертной и Межведомственных рабочих групп по вопросам значительной концентрации сомнительных финансовых потоков в отдельных регионах ПФО, ситуацию удалось изменить. Благодаря коорди-

нации работы правоохранительных, контрольно-надзорных органов в настоящее время крупных схем обналичивания через подразделения ФГУП «Почта России» в ПФО не отмечается.

В рамках работы групп в ПФО удалось довести типологию реализации схем обналичивания с использованием судебных решений до судебного корпуса. Разработаны соответствующие рекомендации для судей. Уже имеется положительная судебная практика по недопущению реализации схем обналичивания такого характера.

Эффект влияния деятельности членов рабочих групп на схемы теневой инкассации также ощутим. Так, в настоящее время, по результатам выездного заседания Экспертной группы в г. Нижнем Новгороде, состоявшемся в ноябре

2016 года, на контроль взяты основные торгово-розничные предприятия Нижегородской области, являющиеся наиболее крупными поставщиками наличных для схем обналичивания. По результатам контрольных мероприятий проводится оценка деятельности кредитных организаций, обслуживающих участников данных схем, выявляются выгодоприобретатели, использовавшие данные схемы для уклонения от уплаты налогов.

Последние данные свидетельствуют о снижении объемов сомнительных финансовых операций, подпадающих под типологию схем теневой инкассации. В то же время отмечается их усложнение, что также подтверждается Волго-Вятским ГУ Банка России. Работа в данном направлении продолжается.

/ТАСС/. Нижний Новгород, 12 октября 2017 г.

**На совещании рабочей группы
в Нижнем Новгороде отметили тенденцию
замещения традиционных способов
обналичивания денег альтернативными**

Работа Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям на территории Приволжского федерального округа (ПФО) позволила снизить объемы сомнительных финансовых операций на территории округа. Об этом заявил в четверг полпред Президента РФ в ПФО Михаил Бабич на совещании рабочей группы в Нижнем Новгороде, сообщили в пресс-службе полпредства.

«Наша совместная работа позволила снизить объемы сомнительных финансовых операций, проводимых на территории округа. Отмечается снижение числа операций, связанных с обналичиванием, на 20%, а также переводом денежных средств со счетов коммерческих организаций в адрес физических лиц – на 55%. Сократился объем оборота денежной массы по банковским счетам вновь зарегистрированных организаций – на 24,9%», – сказал Бабич, его слова приводит пресс-служба.

Как сообщают в пресс-службе, в ходе совещания члены рабочей группы обратили особое внимание на то, что и в стране

в целом, и на территории ПФО происходит активное замещение традиционных способов обналичивания денег альтернативными способами. Это связано с ужесточением противолегалитационного и налогового законодательства, усилением борьбы контролирующих и правоохранительных органов с обналичиванием, транзитом и выводом денежных средств за рубеж.

«Анализ текущей ситуации в указанной сфере свидетельствует о том, что теневой сектор экономики, стимулированный получением значительного объема неучтенной государством денежной массы, вырабатывает новые схемы, использует лазейки и пробелы в законодательстве», – сказал Бабич. Он отметил, что в реализацию альтернативных преступных схем вовлекаются и судебные органы.

Межведомственная рабочая группа в ПФО была создана в 2014 году. На заседаниях группы, в частности, рассматриваются вопросы противодействия использованию фирм-однодневок и фиктивной миграции юридических лиц, совершению незаконных финансовых операций с бюджетными средствами. Также обсуждаются вопросы, связанные с нарушениями действующего продовольственного эмбарго, недопущением создания финансовых пирамид.

МЫ СТАНОВИМСЯ СПЕЦИАЛИСТАМИ САМОГО ШИРОКОГО ПРОФИЛЯ

*Виктор Степанович Цыганов,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по
финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу*



Виктор Степанович Цыганов

Так получилось, что моя работа в Межрегиональном управлении Росфинмониторинга по Приволжскому федеральному округу (далее – ПФО) с самого начала неразрывно связана с деятельностью Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ). Оставив службу в органах внутренних дел и выбрав, пожалуй, самое интересное из многочисленных поступивших ко мне предложений, в январе 2014 года я приступил к работе в территориальном управлении.

К тому моменту, учитывая положительный опыт работы федеральной Межведомственной рабочей группы, было принято решение о создании аналогичной структуры в округах. И одной из моих первых задач в управлении как раз стала работа по организации в ПФО окружной МРГ. Мы провели много консультаций с Аппаратом полномочного представителя Президента, и в апреле 2014 года в округе была образована Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям.

Забегая вперед, хочется отметить, что созданная МРГ является, наверное, самым эффективным органом межведомственного взаимодействия на территории округа. На мой взгляд, обусловлено это в первую очередь личностью председателя МРГ – полномочного представителя Президента Российской Федерации Михаила Викторовича Бабича, который, понимая приоритетность реагирования на имеющиеся риски в финансово-хозяйственной сфере жизнедеятельности страны с учетом нахождения Российской Федерации под международными санкциями, принял решение о непосредственном участии в работе группы. Что скрывать, нам это тем более лестно, так как далеко не в каждом округе региональная МРГ возглавляется столь весомой и авторитетной фигурой, облеченной доверием Президента Российской Федерации.

Известно, что система государственного управления многими критикуется за создание большого количества совещательных органов, которые часто собираются всего лишь для обозначения деятельности или обсуждения имеющейся проблемы без конкретных предложений для ее решения. Наверное, в чьи-то головы такие мысли приходили и при создании МРГ. Но мне хотелось бы обратить внимание вот на что. За относительно небольшой промежуток времени, учитывая реальные результаты МРГ, мы пришли к тому, что руководители различных органов государственной власти начали обращаться с просьбами включить их в состав МРГ хотя бы в ка-

честве приглашенных экспертов, понимая, что созданный механизм в настоящее время представляет собой действующий инструмент по принятию мер, направленных на минимизацию имеющихся рисков и комплексное решение проблем.

Вообще, создание в 2014 году окружной МРГ произошло крайне своевременно. В округе накопились проблемы, решать которые оказалось гораздо эффективнее сообща: это и наличие благоприятных условий для вывода денежных средств в теневую экономику, и получение неучтенной наличной денежной массы, в том числе направленной на серые зарплаты, дачу взяток и другие преступления коррупционного характера.

За истекшие три года работы окружной МРГ мы достигли определенных результатов. Ими не стоит хвалиться, так как мы, прежде всего, купировали имеющиеся проблемы, которые может быть возникли отчасти и по нашему недосмотру, потому что мы вовремя их не увидели и на них не отреагировали. Это и ликвидация обнальных площадок; и наша совместная работа с правоохранительными и налоговыми органами по пресечению деятельности фирм-однодневок, что позволило намкратно снизить объем операций, проводимых по их счетам; и выстраивание совместной работы в рамках контроля за исполнением государственного оборонного заказа; и конкретные мероприятия по противодействию теневой инкассации, и еще многое другое.

MYUDM.RU, 19 мая 2014 г.

**В ПФО создана рабочая группа
по противодействию незаконным
финансовым операциям**

В Нижнем Новгороде под руководством полномочного представителя Президента Российской Федерации в Приволжском федеральном округе Михаила Бабича проведено первое заседание Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям по вопросу «О результатах финансового мониторинга в оборонно-промышленном комплексе Приволжского федерального округа, практике выявления и расследования преступлений в указанной сфере, а также дополнительных

мерах, направленных на совершенствование межведомственного взаимодействия».

Указанная окружная Межведомственная рабочая группа создана по поручению Президента Российской Федерации, для реализации которого состоялось соответствующее решение руководителя Администрации Президента Российской Федерации Сергея Иванова.

...

Актуальность обсуждаемой темы предопределена тем, что государством выделяются огромные финансовые ресурсы на перевооружение армии и флота (20 трлн рублей) и переоснащение ОПК (3 трлн рублей).

Отдельно хотелось бы отметить роль и место территориальных управлений Росфинмониторинга в деятельности МРГ. Будем объективны: количественно наши кадровые возможности достаточно ограничены. Но вместе с тем обязанности, возложенные на нас Президентом Российской Федерации Указом № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» и наделяющие нас компетенцией национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, должны неукоснительно исполняться.

В этой связи свою функцию мы видим не столько в рамках пресечения конкретных преступных деяний или исправления конкретной негативной ситуации, сложившейся в финансовой либо социальной сфере, а в большей степени в выработке единого алгоритма слаженных действий органов государственной власти в случае возникновения впоследствии аналогичных ситуаций. Мы не можем себе позволить возвращаться к уже пройденному, дабы вновь

и вновь обсуждать какие-то варианты решения проблем, нам не хватит на это ни сил, ни времени.

Я бы отметил еще один фактор, связанный с деятельностью МРГ. Это фактор личностного и профессионального роста наших сотрудников. Поскольку обеспечение деятельности региональных МРГ возложено на территориальные управления Росфинмониторинга, при подготовке материалов нам приходится взаимодействовать с широчайшим спектром представителей экспертного сообщества. Как результат, растет наш кругозор, приходит понимание процессов на макроуровне, мы становимся специалистами самого широкого профиля.

И в заключение хочется выразить искреннюю благодарность за методические пособия и материалы, помощь, которую нам оказывали и продолжают оказывать профильные управления центрального аппарата, прежде всего Управление координации и взаимодействия. Добрым словом следует вспомнить и бывшего начальника управления Александра Геннадьевича Баталова, стоявшего у истоков создания МРГ и заложившего фундамент столь полезного начинания.

VZSAR.RU, 1 декабря 2014 г.

ГУ МВД проверяет саратовский банк на причастность к обналичке

ГУ МВД по Саратовской области проводит доследственную проверку на предмет возможной причастности ООО КБ «Монолит» (ул. Пугачевская, 147/151) к обналичиванию и легализации денежных средств.

«В ГУ МВД по Саратовской области поступило письменное заявление директора одной из организаций по факту неправомерных действий руководства и сотрудников Саратовского филиала ООО КБ «Монолит».

В настоящее время по данному заявлению сотрудниками полиции проводятся оперативные мероприятия в рамках ФЗ «Об оперативно-разыскной деятельности». В связи с этим более подробную информацию можно будет получить после принятия законного процессуального решения, по решению следственных органов», – сообщил сегодня ИА «Взгляд-инфо» врио начальника пресс-службы региональной полиции Владимир Костеров.

Пока у редакции нет уверенности в полноте и объективности проводимых главком проверочных мероприятий.

По нашим прогнозам, проверка деятельности банка «Монолит» не даст результатов, а по ее итогам будет вынесено постановление об отказе в возбуждении уголовного дела.

Напомним, что задачи по борьбе с обналичкой поставлены на государственном уровне: по распоряжению главы Администрации Президента РФ Сергея Иванова во всех федеральных округах созданы межведомственные рабочие группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

Межведомственную группу в ПФО возглавил полпред Михаил Бабич.

Проблема незаконных финансовых операций стала в Саратовской области предметом активного обсуждения среди политической элиты и бизнес-сообщества.

Глава региональной ТПП Максим Фатеев в качестве меры по борьбе с незаконными финансовыми операциями предложил объявить налоговую амнистию.

Зампред правительства Павел Большеданов высказал мнение, что Саратовская область на протяжении долгого времени была «важным центром обналичивания денежных средств».

«Коммерсантъ», 18 октября 2014 г.

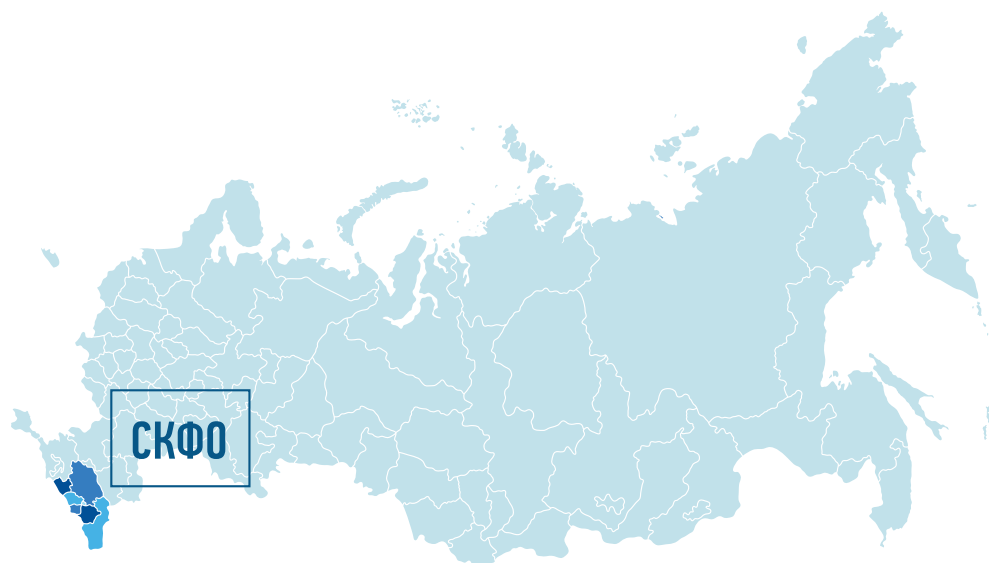
**Пермских оборонщиков проверит
комиссия полпредства**

Как стало известно «Ъ», в ближайшее время на ряде пермских предприятий, выпускающих продукцию для нужд оборонно-промышленного комплекса, пройдут проверки финансово-хозяйственной деятельности. Речь идет о НПО «Искра» и Пермском пороховом заводе. Координировать мероприятия будет образованная при полпредстве ПФО Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям. Известно, что особое внимание будет уделено ситуации на Пермском пороховом заводе, который в рамках модернизации производства получает значительные суммы из федерального бюджета.

Сразу несколько пермских предприятий, выпускающих продукцию для ОПК, попадут под пристальное внимание правоохранительных и надзорных органов. Их будут проверять в рамках принятого на недавнем заседании Межведомственной рабочей группы (МРГ) при полпреде президента в ПФО Михаиле Бабице решения об усилении контроля и борьбы с незаконными финансовыми операциями. По словам ис-

точника в правительстве края, такие группы были созданы по распоряжению главы Администрации Президента РФ Сергея Иванова во всех полпредствах и предназначены для пресечения вывода капиталов за рубеж, незаконного обналичивания средств и хищений при финансировании госзаказов. В каждом федеральном округе группа сама определяет приоритетные направления.

На заседании группы при полпреде Михаиле Бабице было принято решение сосредоточиться на контроле предприятий ОПК, расположенных на территории округа. Как сообщил «Ъ» источник, знакомый с ситуацией, в Пермском крае проверкам могут подвергнуться ОАО НПО «Искра», ОАО «Авиадвигатель», Пермский пороховой завод и другие. При этом источник отметил, что усиление контроля не означает, что на этих предприятиях существуют какие-либо нарушения или топ-менеджмент находится под подозрением. «В большинстве случаев это просто усиление надзора со стороны органов безопасности и финансового контроля над предприятиями, которые в последние годы стали получать ощутимые вливания из федерального бюджета», – пояснил источник.



ПРОЙДЕН СЕРЬЕЗНЫЙ ПУТЬ, ДОСТИГНУТЫ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЦЕЛИ, НО ПРЕДСТОИТ СДЕЛАТЬ ЕЩЕ БОЛЬШЕ

Олег Евгеньевич Белавенцев,
полномочный представитель Президента Российской Федерации
в Северо-Кавказском федеральном округе



Олег Евгеньевич Белавенцев

Северо-Кавказский федеральный округ (далее – СКФО) – один из самых южных регионов Российской Федерации – создан Указом Президента Российской Федерации в январе 2010 года путем выделения из состава Южного федерального округа. В состав округа входят семь субъектов (регионов). Площадь территории округа составляет около 1% площади территории Российской Федерации. На территории регионов, входящих в состав округа, проживает многонациональное и многоконфессиональное население с устоявшимися самобытными традициями.

К сожалению, распад Советского Союза и последовавший за этим экономический кризис остро отразились на судьбах народов, проживающих на Северном Кавказе. Ухудшающееся

экономическое положение и ослабленная централизация власти способствовали возникновению ряда межнациональных конфликтов, а также росту террористических и экстремистских проявлений. За короткий промежуток времени Кавказу пришлось пережить многое, в том числе последствия двух антитеррористических кампаний.

Нейтрализацией негативных последствий социальной напряженности и необходимостью развития экономики Северного Кавказа обусловлено создание Стратегии развития округа до 2025 года. Данная стратегия призвана определить основные направления, способы и средства достижения стратегических целей устойчивого развития и обеспечения национальной безопасности Российской Федерации на территориях регионов, входящих в состав округа. С учетом того, что большинство субъектов, входящих в состав округа, на протяжении многих лет оставались реципиентами, а средства федерального бюджета направлялись в основном на поддержание социальной сферы и в значительно меньшей степени на развитие экономики, главной целью Стратегии определено обеспечение условий для опережающего развития реального сектора экономики в СКФО. Реализация целей Стратегии развития округа потребовала выделения значительных средств из федерального бюджета Российской Федерации.

Непростая криминогенная и этнополитическая обстановка в округе ставят перед органами государственной власти задачи по обеспечению доведения выделяемых бюджетных средств до конкретных реализуемых проектов, а также противодействию финансированию экстремистских и террористических проявлений, раздувающих межэтническую напряженность. Именно сосредоточенность усилий правоохранительных органов и органов государственной власти на противодействии незаконным финансовым операциям позволяет решать данные задачи. В этих целях на территории округа создана и успешно функционирует Межведомственная группа (далее – МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям в СКФО.

МРГ в СКФО сформирована по поручению руководителя Администрации Президента Российской Федерации С. Б. Иванова в 2014 году и является межведомственным органом, образованным в целях обеспечения эффективно-

го взаимодействия территориальных органов, федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и территориальных управлений Центрального банка в СКФО в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот.

Красной линией через все заседания Межведомственной рабочей группы в округе проходят вопросы по планированию и проведению мероприятий, направленных на выявление и пресечение каналов финансирования террористической и экстремистской деятельности, а также вопросы по выработке механизмов контроля целевого использования и пресечения хищений бюджетных денежных средств. Но, к сожалению, единожды выработанных мер противодействия незаконным финансовым операциям недостаточно, так как попытки вывода средств в теневой оборот и попытки финансирования экстремизма и терроризма эволюционируют в ногу с мерами, направленными на противодействие им.

Как известно, незаконные финансовые операции являются лишь средством достижения неправомерных целей, исходя из этого, наряду с мерами противодействия, на заседаниях МРГ рассматриваются вопросы о механизмах нейтрализации причин совершения таких операций.

Недостаточность развития экономики и, как следствие, нехватка рабочих мест, отсутствие доступа к образованию, низкий уровень оказываемых медицинских и социальных услуг, недостаток культурных проектов приводят к росту социальной напряженности. С учетом специфики региона социальная напряженность становится почвой к проявлению экстремизма и терроризма, что в свою очередь ведет к росту попыток финансирования дальнейшей эскалации данных проявлений. В связи с этим одной из важнейших задач, стоящих перед членами МРГ, является выработка мер по противодействию нецелевому расходованию бюджетных средств, выделяемых на реализацию различных инфраструктурных, социальных проектов и проектов, призванных повысить инвестиционную привлекательность регионов округа. Рост уровня занятости и обеспеченности населения приведет к снижению спроса на идеи экстремизма.

Вместе с тем одним из условий повышения инвестиционной привлекательности округа является повышение прозрачности финансовых институтов. В этих целях на заседаниях МРГ неоднократно рассматривались вопросы выработки механизмов борьбы с так называемыми обнальными площадками, предоставляющими услуги по выводу средств в теневой оборот. При этом данные площадки зачастую формировались с участием региональных филиалов крупных коммерческих банков и банков с государственным участием. В ходе этой работы, а также при осуществлении своей деятельности в целом, МРГ руководствуется Рекомендациями, разработанными ФАТФ (Группа разработки финансовых

мер борьбы с отмыванием денег), а достижение непосредственных результатов является одной из стратегических целей. В этой связи членами группы принято решение рассмотреть вопросы, связанные с предстоящим четвертым раундом взаимных оценок ФАТФ, в ходе отдельного заседания, запланированного на IV квартал 2017 года.

Подводя итог, справедливо будет отметить, что деятельность МРГ положительно сказывается на обстановке в округе. Пройден серьезный путь от выстраивания взаимодействия до конкретных мероприятий, достигнуты цели, которые на заре работы группы стояли в разряде стратегических. Но несмотря на значительный объем проделанной работы предстоит сделать еще больше.

ВНИМАНИЕ АКЦЕНТИРОВАНО НА ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Вопросы противодействия террористической и экстремистской деятельности, актуальные для Северо-Кавказского федерального округа, не раз рассматривались на заседаниях МРГ. Общая работа была сосредоточена на совершенствовании систем противодействия финансированию терроризма и экстремизма, реализации конкретных практических мер по выявлению и пресечению новых каналов

Андрей Михайлович Волобуев,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по
финансовому мониторингу по Северо-Кавказскому федеральному округу



Андрей Михайлович Волобуев

В сфере исходящей от ИГИЛ угрозы сделан акцент на усилении информационного обмена между оперативными ведомствами и компетентными органами. Показана значимость финансово-аналитической информации, которая играет важную роль в расследовании совершенных террористических атак и ликвидации источников финансирования терроризма.

По результатам заседаний, посвященных борьбе с терроризмом, перешагнувшим границы отдельных государств и превратившимся во всеобщее зло, повышался уровень межведомственного взаимодействия при замораживании активов фигурантов уголовных дел и дел оперативного учета, в том числе с использованием возможностей Перечня организаций и физических лиц, причастных к экстремизму или терроризму.

Только в I полугодии 2017 года в результате межведомственной работы реализована процедура блокировки (заморозки) активов восьми физических лиц, возбуждено 19 уголовных дел по фактам финансирования террористической деятельности членов ИГИЛ. Всего по линии противодействия финансированию терроризма в указанный период возбуждено 20 уголовных дел.

Продолжаются организованные совместные проверочные мероприятия в отношении более чем 6000 лиц, причастных к деятельности ИГИЛ, выявлены операции на сумму более 800 млн рублей с их участием, установлены точки обналичивания – это территории иностранных государств, преимущественно Турецкой Республики.

Одним из примеров эффективной работы группы является межведомственная работа Управления со Службой на Кавминводах УФСБ России по Ставропольскому краю и Центром «Э» ГУ МВД России по СКФО в отношении семьи Магомадовых, ранее проживавшей в г. Пятигорске, их близкого окружения и финансовых контрагентов.

В составе вышеуказанной семьи – отец, мать и четверо братьев, являющихся фигурантами Перечня. В период с июля 2013 года по июль 2014 года все члены семьи Магомадовых выехали на территорию Сирии для участия в боевых действиях на стороне ИГИЛ против правительственных сил.

Аналитиками Управления установлена схема финансовых потоков преступной группы. Для финансирования деятельности ИГИЛ была открыта банковская карта, на которую производился сбор средств. Карта пополнялась физическими лицами, поступления шли из различных регионов РФ. Деньги же выводились в наличный оборот на территории Турции (с ноября 2013 года по октябрь 2014 года обналичено более двух млн рублей).

Сведения были незамедлительно направлены в Службу на Кавминводах УФСБ России по Ставропольскому краю и Центр «Э» ГУ МВД России по СКФО.

В результате проведенных совместных мероприятий в ноябре 2015 года в отношении одного из членов преступной семьи СО УФСБ России по Ставропольскому краю возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 208 УК РФ (в части финансирования террористической деятельности), а в июле 2017 года СУ СК России по Чеченской Республике в отношении него же было возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 205.1 УК РФ по факту организации канала финансирования деятельности международной террористической организации «Исламское государство».

Параллельно была налажена работа с правоохранительными органами в отношении финан-

совых контрагентов семьи Магомадовых. В результате проведенных совместных проверочных мероприятий, за период с марта 2016 года по июнь 2017 года в отношении финансовых связей семьи Магомадовых возбуждено 15 уголовных дел по ч. 1 ст. 205.1 УК РФ (в части финансирования террористической деятельности) и два уголовных дела по ч. 4 ст. 205.1 (по фактам организации канала финансирования деятельности МТО «Исламское государство»). При этом к настоящему времени в отношении трех фигурантов уголовных дел Северо-Кавказским окружным военным судом вынесены обвинительные приговоры.

С целью оперативного пресечения финансирования террористической деятельности до включения в Перечень в отношении отца и матери семьи Магомадовых была реализована процедура замораживания (блокирования) денежных средств и иного имущества через возможности Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма (решение МВК от 13.10.2016 г.).

Непрекращающаяся оперативная работа правоохранительных органов позволила получить информацию о намерении Магомадовых реализовать имеющиеся в их собственности четыре квартиры, расположенные в г. Пятигорске, и вырученные от продажи денежные средства направить на финансирование террористической деятельности.

В результате плодотворной работы впервые в России реализована процедура судебного ареста недвижимого имущества лиц, причастных к террористической деятельности (решение Московского городского суда от 17.03.2017 г.).

В рамках реализации проекта «ИГИЛ ФАЗА 2» в отношении Магомадовых направлены запросы в ПФР всех стран-участниц. Содержательные ответы поступили из ПФР Турецкой Республики, США и были использованы при проведении финансового расследования. Так, из ПФР США был получен развернутый ответ с подробным описанием возможной противоправной деятельности Магомадовых в сфере продажи контрафактной продукции под видом известных брендов с использованием интернет-магазина и платежной системы PayPal.

В настоящее время Управлением во взаимодействии со Службой на Кавминводах УФСБ России по Ставропольскому краю и Центром «Э» ГУ МВД России по СКФО продолжается проведение комплекса проверочных мероприятий. Выявлены дополнительные каналы финансирования деятельности МТО «Исламское государство» с перспективой возбуждения уголовных дел и реализации материалов через возможности МВК.

Вопрос повышения эффективности функционирования аграрного сектора экономики особо актуален для Северо-Кавказского округа в условиях введенных санкций и намеченного курса на импортозамещение. Проблемы финансовой устойчивости и рентабельности АПК в округе не раз обсуждались на заседаниях группы. Повышение эффективности совместной межведомственной работы, направленной на недопущение хищений бюджетных денежных средств, выделяемых государством на поддержку АПК, являлось основной задачей в работе группы.

Определение зон риска в аграрном секторе и сформированный комплекс мероприятий межведомственного взаимодействия способствовали раскрытию преступных схем хищения бюджетных средств, направленных на развитие АПК, где мошенники активно используют кредитно-финансовую систему, прежде всего инструменты лизинга, механизмы страхования и льготное кредитование агропромышленного комплекса.

Для организации межведомственного контроля за использованием выделяемых государством средств на развитие АПК на заседание был приглашен руководитель Управления федерального казначейства по Ставропольскому краю, ответственный за проведение бюджетного мониторинга при освоении субсидий в указанной сфере.

В настоящее время идет подготовка к заседанию Экспертной группы МРГ по вопросу повышения обеспечительных мероприятий при освоении бюджетных средств, предназначенных для развития АПК.

Ярким примером по пресечению мошеннических схем с использованием механизма страхования в сфере сельхозпроизводства стала совместная работа с органами ФСБ Республики Ингушетия и Следственной части Главного управления МВД по СКФО в отношении ООО «Межрегиональная страховая компания «АСКО» и ряда других фигурантов.

В феврале 2016 года возбуждено уголовное дело (ч. 4 ст. 159.2 УК РФ) по факту хищения средств федерального бюджета на сумму более 82 млн рублей, переданных в бюджет Министерства сельского хозяйства Республики Ингушетия для выделения в качестве субсидий на возмещение части расходов по страхованию урожая фермерских хозяйств на территории республики.

Оперативные действия сотрудников республиканского ФСБ позволили подтвердить причастность министра сельского хозяйства Республики Ингушетия Костоева Руслана Уэйсовича к деятельности организованной преступной группы. В отношении министра Р. У. Костоева возбуждено уголовное дело по подозрению в злоупотреблении

должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ). Ранее в 2014 году Костоев уже был фигурантом уголовного дела по признакам преступления – превышение должностных полномочий (ст. 286 УК РФ). Уголовное дело было возбуждено по факту хищения 65 млн рублей при распределении средств на возмещение части затрат сельхозпредприятий при страховании посевов и урожая в 2012 году.

В отношении организатора выявленной преступной схемы удалось собрать необходимые сведения, указывающие на легализацию денежных средств, приобретенных преступным путем. В июне текущего года следственной частью Главного управления МВД по СКФО возбуждено уголовное дело по признакам легализации преступного дохода лицом, использующим свое служебное положение (п. «б» ч. 4 ст. 174.1). Сумма легализованных средств превысила 38 млн рублей.

Таким образом, спланированные совместные мероприятия позволили пресечь деятельность организованной преступной группы по хищению бюджетных денежных средств из Министерства сельского хозяйства Республики Ингушетия.

Обсуждению вопросов о совершенствовании качества межведомственного взаимодействия при выявлении и расследовании преступлений экономической направленности в сферах жилищно-коммунального хозяйства и топливно-энергетического комплекса Северо-Кавказского федерального округа было посвящено одно из заседаний группы.

Наибольшее количество преступлений в данных сферах связано с хищением денежных средств, в том числе и потребителями энергоресурсов, с участием фирм-однодневок с последующим выводом данных средств в теневой наличный оборот, выводом за рубеж, перечислением на счета аффилированных организаций, в том числе и кредитных, размещением на депозит, растратой денежных средств руководителями организаций.

Управлением во взаимодействии с правоохранительными органами на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на декриминализацию сферы топливно-энергетического комплекса округа.

Одним из наиболее криминализированных регионов в сфере ТЭК является Республика Дагестан, что подтверждают совместные межведомственные мероприятия, проводимые в отношении единственного гарантирующего поставщика электроэнергии на территории Республики Дагестан – ОАО «Дагестанская энергосбытовая компания» (далее –

ОАО «ДЭСК») и его управляющего Галипова Галипа Исагаджиевича, связанные с хищением денежных средств, собранных с потребителей электроэнергии, и их последующей легализацией.

С использованием материалов финансового расследования СЧ ГУ МВД России по Республике Дагестан возбуждено уголовное дело в отношении управляющего ОАО «ДЭСК» Г. И. Галипова по признакам преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 159 и ч. 2 ст. 201 УК РФ по факту хищения денежных средств потребителей электроэнергии на сумму не менее 4364,4 млн рублей.

Для расследования указанного уголовного дела СЧ ГУ МВД России по СКФО создана следственная группа, в которую также вошли сотрудники правоохранительных органов Республики Дагестан и ГУЭБ и ПК МВД России.

Управлением во взаимодействии со следственной группой установлено, что за период 2009–2011 годов действиями управляющего директора ОАО «ДЭСК» нанесен ущерб интересам государства, поставщикам электроэнергии и акционерам ОАО «ДЭСК» на общую сумму 4358 млн рублей. Установлены организованные каналы вывода похищенных денежных средств с использованием фиктивных организаций, вексельных схем, офшорных юрисдикций, инструментов рынка ценных бумаг.

Полученные в результате совместной работы сведения позволили выдвинуть версию о подконтрольности противоправной схемы одному лицу – бывшему руководителю ОАО «МРСК Северного Кавказа» Каитову Магомеду Кадыевичу. В связи с этим проверочные мероприятия были осуществлены в отношении экс-руководителя ОАО «МРСК Северного Кавказа» М. К. Каитова, его родственников, ближайшего окружения и аффилированных структур.

Впоследствии М. К. Каитову были предъявлены обвинения по уголовному делу, возбужденному по ч. 4 ст. 159 УК РФ и по уголовному делу, возбужденному СЧ ГУ МВД по СКФО в отношении А. Н. Каракотова и неустановленных лиц по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ.

В начале декабря 2013 года М. К. Каитов задержан в г. Москве совместными усилиями ГУЭБ и ПК МВД России и СЧ ГУ МВД России по СКФО.

В декабре 2013 года во время судебного заседания для М. К. Каитова избрана мера пресечения в виде заключения под стражу, уголовное дело передано в Следственный департамент МВД России.

Управлением было организовано взаимодействие непосредственно с уполномоченными сотрудниками Следственного департамента МВД России. В результате данной работы указанным правоохранительным органом в декабре 2014 года

возбуждено уголовное дело по ст. 210 УК РФ, обвинение по которому предъявлено М. К. Каитову как организатору ОПС.

Согласно материалам дела М. К. Каитов создал преступное сообщество (преступную организацию) с целью совершения тяжкого преступления, используя свое служебное положение.

В целях извлечения систематического преступного дохода члены преступного сообщества организовали заключение агентских договоров с энергосбытовыми компаниями на территории Северо-Кавказского федерального округа между аффилированными членами преступного сообщества. Исходя из данных договоров одна из организаций выступала в качестве агента по сбору платежей с потребителей электроэнергии, в результате чего на счета указанного сообщества в период с 2006 по 2012 годы зачислены денежные средства в сумме не менее 7,3 млрд рублей, а также оно было уполномочено осуществлять приобретение и реализацию ценных бумаг для энергосбытовых компаний Северо-Кавказского федерального округа.

В результате заключенных договоров М. К. Каитов и участники преступного сообщества, обманывая и злоупотребляя доверием руководства ОАО «Россети», заведомо зная фактическую стоимость векселей и имея реальную возможность их приобретения непосредственно ОАО «МРСК СК» у кредитно-финансовых организаций, организовали заключение с аффилированными участниками преступного сообщества договоров купли-продажи банковских векселей. В результате этого на счетах, подконтрольных М. К. Каитову и его соучастникам, необоснованно сформировался остаток денежных средств в виде разницы между фактической стоимостью векселей в кредитных организациях и фактически уплаченной ОАО «МРСК СК» подконтрольным компаниям. В дальнейшем М. К. Каитов и другие участники преступного сообщества распорядились данными денежными средствами по своему усмотрению в корыстных целях.

Уголовное дело, возбужденное в отношении управляющего ОАО «ДЭСК» Г. И. Галипова по ч. 4 ст. 159 и ч. 2 ст. 201 УК РФ, и уголовное дело, возбужденное по факту необоснованного включения руководством ОАО «Карачаево-Черкесскэнерго» в расходы по сбытовой деятельности при установлении ценовой надбавки (тарифов) на реализацию электроэнергии и выплаты по услугам по ч. 4 ст. 159 УК РФ, были соединены в одно производство. В настоящее время соединенное уголовное дело находится в производстве Следственного департамента МВД России.

В зоне повышенного риска находился АО «Россельхозбанк», который выступал безусловным лидером по операциям обналичивания денежных средств своих клиентов на всей территории округа. Внимание группы было обращено на вытеснение недобросовестных клиентов с финансового рынка и выработку комплекса мер, ориентированных на минимизацию рисков вовлечения АО «Россельхозбанк» в проведение сомнительных финансовых операций.

В целях минимизации рисков совершения недобросовестными клиентами противоправных действий полномочия банков значительно расширены положениями Федерального закона от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее – № 134-ФЗ). В частности, они наделены правом отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и расторжения с ним договора банковского счета (вклада).

В целом можно констатировать положительную динамику по данным показателям: общее количество совершенных филиалами отказов по состоянию на 15.12.2015 г. – 156 случаев, на 15.12.2016 г. – 181 случай (больше на 16%).

В 2016 году от Дагестанского филиала не поступило ни одного сообщения об отказах (АППГ – четыре случая). Значительно снизилось количество отказов в текущем году (четыре случая) в Ингушском филиале (АППГ – 21 случай).

В то же время в Карачаево-Черкесском и Кабардино-Балкарском филиалах в сравнении с АППГ (по пять случаев) количество отказов поднялось до 31 и 20 соответственно.

Сохраняет малоактивность Северо-Осетинский филиал – по два случая ежегодно.

Наибольшее количество отказов традиционно оформляется в Ставропольском филиале (94 случая, АППГ – 70), который не имеет таких оборотов денежных средств, как, например, филиалы Дагестанский и Чеченский (30 случаев, АППГ – 49). При этом все сообщения Ставропольского филиала связаны с отказами от заключения договора банковского счета (вклада). Из этого факта напрашивается вывод о том, что кредитная организация является объектом устремлений недобросовестных клиентов, для которых в качестве одной из мотиваций может служить стремление закрепиться в стабильном банке со стопроцентным госучастием.

Решения об отказах от заключения договоров банковского счета (вклада) Ставропольским фи-

лиалом в значительной степени выносятся в отношении организаций агропромышленного сектора. В качестве оснований для отказов рассматривается отсутствие юридического лица и органов управления, имеющих право действовать без доверенности; наличие негативной информации в отношении потенциального клиента; отсутствие местонахождения юридического лица и органов управления, действующих без доверенности; проведение потенциальным клиентом сомнительных операций в другой кредитной организации.

Отказы в проведении операций, которые осуществил в 2016 году Чеченский филиал, в основном связаны с деятельностью микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов, в том числе мигрировавших в республику из Москвы и Санкт-Петербурга.

При более детальном анализе деятельности организаций, в отношении которых осуществлены заградительные меры, напрашивается вывод о том, что банковская система не всегда своевременно реагирует на подозрительный характер операций, осуществляемых своими клиентами.

Например, ООО «БАРУХ-ТРЭЙД», которому Северо-Осетинский филиал 20.06.2016 г. отказал в открытии счета, использовал расчетные счета в различных банках и регионах. В отношении операций, совершенных с участием данной организации, в БД Росфинмониторинга поступала информация с сентября 2015 года по июль 2016 года. Всего предоставлено 280 сообщений по КВО 4005, 4006 и преимущественно 6001 об операциях транзитного и обналичивающего характера на сумму 68,7 млн рублей приходными, 72,2 млн рублей расходными, 14,6 млн рублей по снятию наличных или переводу денежных средств на другие свои счета.

30.06.2016 года Северо-Осетинское отделение ПАО «Сбербанк» применило меры внутреннего противолегалитационного контроля, которые вынудили клиента закрыть счет в этом банке. После этого 01.07.2016 года обществом были совершены еще две расходные операции в филиале «Ростовский» АКБ «Российский капитал» ПАО.

В результате проведенного анализа, при сравнении количества и качества СПО, направленных региональными филиалами АО «Россельхозбанк» в Росфинмониторинг, с принимаемыми данными подразделениями банка заградительными мерами в рамках № 134-ФЗ можно утверждать, что предоставленные законодательством возможности для вытеснения недобросовестных клиентов применяются ими в недостаточной степени, следовательно, сохраняется вероятность использования банка с целью осуществления теневых финансовых схем.



НА ПЛОЩАДКЕ МРГ РАССМАТРИВАЮТСЯ НАИБОЛЕЕ АКТУАЛЬНЫЕ ДЛЯ УРАЛЬСКОГО РЕГИОНА ВОПРОСЫ

Игорь Рюрикович Холманских,
полномочный представитель Президента Российской Федерации
в Уральском федеральном округе



Игорь Рюрикович Холманских

Борьба с легализацией преступных доходов является одним из важнейших стратегических направлений обеспечения экономической безопасности России.

Утвержденная в мае текущего года главой государства Стратегия экономической безопасности Российской Федерации одной из основных задач по обеспечению устойчивого развития национальной финансовой системы определяет противодействие теневому обналичиванию денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем.

Национальная система противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма начала складываться с момента создания в 2001 году Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу (впоследствии – Федеральная служба по финансовому мониторингу).

Новым этапом развития Службы стало решение Президента Российской Федерации о создании в 2012 году Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям. Целью создания нового координационного органа стало усиление межведомственного взаимодействия, причем не только представителей силовых структур, но и налоговых, таможенных служб, Банка России, иных контрольных и надзорных органов.

Через два года, в апреле 2014 года, аналогичная группа была создана в Уральском федеральном округе.

Круг рассматриваемых Межведомственной группой вопросов не ограничен только оценкой результатов работы правоохранительных органов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем. Заседания рабочей группы стали местом обсуждения имеющихся проблем и выработки конкретных механизмов их решения.

На заседаниях МРГ были рассмотрены наиболее актуальные для Уральского федерального округа вопросы: противодействие финансированию терроризма и отмыванию преступных доходов, предотвращение хищений средств гособоронзаказа (ГОЗ) и недопущение вывода капиталов за рубеж, борьба с уклонением от уплаты налогов и обеспечение сохранности материнского капитала. Всего за истекшее время на 17 заседаниях были рассмотрены 28 вопросов.

Принятые по итогам обсуждения решения были направлены на активизацию работы по проблемным направлениям оперативно-служебной деятельности, совершенствование межведомственного взаимодействия и инициирование нормотворческих процессов в национальном законодательстве.

Информация о выявленных рисках совершения незаконных финансовых операций, а также предложения по их минимизации направлялись как в федеральную рабочую группу, так и в заинтересованные федеральные органы исполнительной власти.

Например, вопросы противодействия незаконным финансовым операциям в сфере исполнения государственного оборонного заказа неоднократно рассматривались Межведомственной рабочей группой и были предметом обсуждения последний раз на заседании в августе текущего года.

Несмотря на то, что работа по противодействию незаконным финансовым операциям в сфере гособоронзаказа проводится достаточно эффективно, органами прокуратуры субъектов

Российской Федерации совместно с военной прокуратурой Центрального военного округа, Управлением Федеральной антимонопольной службы по Свердловской области и Межрегиональным управлением Росфинмониторинга в I полугодии 2017 года выявлено более 430 нарушений закона в сфере ГОЗ, государству причинен ущерб на общую сумму более 90 млн рублей. По результатам рассмотрения материалов прокурорских проверок, следственными органами возбуждено десять уголовных дел, связанных с фактами осуществления незаконных финансовых операций в сфере исполнения ГОЗ.

Не менее актуален вопрос противодействия финансированию экстремистской и террористической деятельности. Только за прошлый год кредитными организациями были приняты меры по замораживанию денежных средств, принадлежащих 217 лицам, в отношении которых имелись сведения об их участии в экстремистской и террористической деятельности. Общая сумма замороженных средств составила порядка 1,5 млн рублей.

В 2016 году выявлено два преступления по ст. 282.3 УК РФ «Финансирование экстремистской деятельности». Справедливости ради необходимо отметить, что в целом по России за прошлый год было зарегистрировано всего четыре таких преступления. В Челябинской области выявлен факт финансирования террористической деятельности.

За прошедшие три года Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Уральском федеральном округе стала площадкой межведомственного взаимодействия, обмена положительным опытом и выработки управленческих решений по реагированию на выявленные риски совершения незаконных финансовых операций.

Таких результатов удалось добиться в том числе благодаря личному участию в деятельности группы руководителей правоохранительных и контрольно-надзорных органов. Особо стоит отметить роль Межрегионального управления Росфинмониторинга по Уральскому федеральному округу.

Но успокаиваться пока рано, тем более что на национальной и региональной площадках фиксируются множественные угрозы нецелевого использования бюджетных средств вследствие коррупционных проявлений, злоупотреблений и элементарных хищений, значительные суммы выводятся в наличный оборот или в офшорные юрисдикции.

ПРИОРИТЕТ В 2018 ГОДУ – ВОПРОСАМ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ В УРАЛЬСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

*Алексей Андреевич Кардапольцев,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы
по финансовому мониторингу по Уральскому федеральному округу*



Алексей Андреевич Кардапольцев

Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ) при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе (далее – УФО) была создана 21 апреля 2014 года во исполнение решений Координационного совещания с руководителями правоохранительных и надзорных органов округа 01.11.2013 г. о мерах по реализации на территории УФО положений Федерального закона от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ, поручения директора Службы от 28.03.2014 г. № 10-04-03/6733 и поручения руководителя Администрации Президента РФ от 10.04.2014 г. № А4-6186 на основании Распоряжения полномочного представителя Президента Российской Федерации в УФО от 21.04.2014 г. № 128-р.

Учитывая координирующую роль Росфинмониторинга в национальной системе ПОД/ФТ, образование указанной региональной МРГ как эффективного инструмента межведомственной координации и взаимодействия было продиктовано временем и практически сразу позволило стать одним из основных механизмов, способствующих своевременной реакции на угрозы и риски, возникающие в работе антиотмывочной системы государства в целом и УФО в частности.

Для организации методического обеспечения деятельности МРГ и более детальной отработки вопросов, планируемых к вынесению на заседания группы, 21 сентября 2016 года при МРГ был создан Экспертный совет (распоряжение полномочного представителя Президента Российской Федерации в УФО от 24.10.2016 г. № 374р) в качестве постоянно действующего совещательного органа для рассмотрения документов и материалов, представляемых к заседаниям МРГ, и подготовки предложений по совершенствованию мер, направленных на предупреждение, выявление и пресечение незаконных финансовых операций, противодействие незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот на территории субъектов РФ, находящихся в пределах УФО.

Более чем за три года существования МРГ в округе при участии руководителей правоохранительных, контрольно-надзорных органов и представителей судейского сообщества было проведено 17 заседаний группы. Учитывая тот факт, что хозяйственная и отраслевая специализация шести субъектов УФО (Курганская, Свердловская, Тюменская, Челябинская области, Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа) достаточно неоднородна и широка, повестка данных мероприятий всегда была разнообразна, а список рассматриваемых тем варьировался в зависимости от актуальности проблемы, имеющей высокую значимость именно в рассматриваемый период времени.

Так, в 2014 году были проведены заседания МРГ, на которых рассматривались вопросы, связанные с пресечением незаконных финансовых операций, совершенных с использованием сертификатов материнского капитала, неуплатой налогов и возмещением НДС, в сфере ЖКХ, а также обеспечением прозрачности деятельности финансовых институтов, работающих на территории УФО.

В 2015 году на заседаниях МРГ рассматривались вопросы, связанные с практикой реализации положений 134-го ФЗ, пресечением незаконных финансовых операций в сфере исполнения государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ),

в лесной отрасли, в сфере незаконного оборота наркотиков, противодействия коррупции, вывода с территории УФО денежных средств за рубеж.

В 2016 году рассматривались вопросы, связанные с преднамеренным и фиктивным банкротством юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пресечением незаконных финансовых операций в сфере незаконного оборота наркотиков, сохранности бюджетных средств (в том числе по линии ГОЗ), прозрачностью кредитной и некредитной финансовой сферы, пресечением схем незаконного возмещения НДС, уклонения от уплаты налогов.

В I–III кварталах 2017 года рассматривались вопросы, связанные с организацией работы региональных МРГ, пресечением незаконных финансовых операций, совершаемых в целях финансирования террористической, экстремистской и иной деструктивной деятельности (в том числе по обеспечению соблюдения НКО требований Федерального закона от 20.07.2012 г. № 121-ФЗ), в сфере ЖКХ и капитального ремонта многоквартирных домов, исполнения ГОЗ, а также совершаемых с использованием механизма исполнения судебных решений.

Также необходимо отметить ряд примеров, позволяющих проиллюстрировать результаты работы МРГ как эффективного механизма по минимизации региональных рисков и угроз в сфере ПОД/ФТ.

В 2016 году Межрегиональным управлением были выявлены уязвимости в организации внутреннего контроля службы комплаенс одного из федеральных банков. Меры, принимаемые кредитной организацией, не обеспечивали оперативное пресечение сомнительных операций. В целях принятия скоординированных решений вопрос вовлечения банка в теневые финансовые схемы был вынесен на заседание МРГ. Принятые МРУ оперативные меры в развитие решений МРГ по реагированию на вовлечение указанной кредитной организации в теневые финансовые схемы обеспечили снижение объемов транзитных операций.

Активными участниками вышеуказанной схемы являлись операторы по приему платежей. На предмет соблюдения законодательства о ПОД/ФТ Межрегиональным управлением были проверены 14 операторов по приему платежей, из них десять привлечены к административной ответственности. Полученные в ходе проверок сведения о количестве и местонахождении неучтенных терминалов были доведены до сведения налоговых и правоохранительных органов. По результатам проведенных мероприятий, сум-

ма взысканного в консолидированный бюджет РФ налога, налоговых санкций и пени составила 41,4 млн рублей. Сумма доначисленного налога, налоговых санкций, пени по результатам налогового контроля составила 81,9 млн рублей. Сумма пресеченного возмещения НДС составила 14,2 млн рублей.

С 2016 года Межрегиональное управление (далее – МРУ) Росфинмониторинга по УФО фиксирует активизацию на территории округа применения теневой технологии с использованием института судебных решений. В течение 2016–2017 годов в адрес МРУ из судов общей юрисдикции поступило 169 обращений о предоставлении заключений в соответствии с компетенцией Росфинмониторинга. На все обращения были даны ответы, в 58 из которых указано на наличие признаков совершения сомнительных сделок. С учетом фактов, изложенных в заключениях, судами округа было отказано в удовлетворении 32 исков на общую сумму 1,5 млрд рублей.

Анализ базы данных Росфинмониторинга показал, что в I полугодии 2016 года кредитными организациями УФО совершено 192 операции на общую сумму 166 млн рублей, связанных с перечислением денежных средств по исполнительным листам. Во II полугодии 2016 года поступило 262 таких сообщения на общую сумму 249 млн рублей. В I полугодии 2017 года совершено 207 таких операций на общую сумму 424 млн рублей.

В этой связи 10 августа 2017 года было проведено очередное заседание МРГ, на котором, в частности, рассматривался вопрос о противодействии незаконным финансовым операциям, совершаемым на территории округа с использованием механизма исполнения судебных решений. Для участия в указанном заседании, помимо представителей правоохранительных и контрольно-надзорных органов округа, были приглашены представители судейского сообщества. В целях минимизации и последующего пресечения использования указанной схемы по результатам заседания был принят ряд конкретных координационных решений (в частности, председателям советов судей субъектов УФО было рекомендовано принять меры по информированию судей об использовании недобросовестными участниками хозяйственного оборота механизма исполнения судебных решений для совершения финансовых операций, направленных на противоправные цели). МРУ в адрес председателей советов судей субъектов округа направлены информационно-справочные мате-

риалы «О противодействии незаконным финансовым операциям, совершаемым с использованием судебных решений».

Значимость деятельности региональной МРГ также подчеркивает личное участие в ряде заседаний представителей руководства центрального аппарата Росфинмониторинга и Администрации Президента Российской Федерации. В частности, в заседании 30 мая 2017 года с рассмотрением вопросов организации работы региональных МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям, а также состояния законности при организации противодействия незаконным финансовым операциям в сфере ЖКХ и капитального ремонта многоквартирных домов, приняли участие заместитель директора Росфинмониторинга Олег Валерьевич Крылов и референт Управления Президента Российской Федерации по вопросам государственной службы и кадров Андрей Валерьевич Лавренко. Необходимо отметить, что, по итогам указанного заседания, МРУ Росфинмониторинга по УФО был подготовлен и направлен в адрес Управления по противодействию отмыванию доходов (УПОД) Росфинмониторинга бюллетень МРГ, обобщающий информационно-аналитические материалы, подготовленные и рассмотренные в рамках указанного заседания.

В завершение хотелось бы подчеркнуть, что деятельность региональной МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям приобретает особое значение в преддверии предстоящего раунда взаимных оценок Российской Федерации международными экспертами ФАТФ. Только скоординированная позиция, единый взгляд на возникающие проблемы и применение риск-ориентированного подхода к оценке угроз в сфере ПОД/ФТ позволят Росфинмониторингу, правоохранительным и контрольно-надзорным органам и иным участникам национальной антиотмывочной системы достойно пройти проверку и продемонстрировать эффективность выстроенных механизмов взаимодействия.

Учитывая этот факт, на заседаниях МРГ в 2018 году планируется акцентировать внимание участников на рассмотрении вопросов, решение которых позволит повысить эффективность и результативность системы ПОД/ФТ УФО, а также выработать предложения по изменению действующего законодательства, способные положительно повлиять на процесс достижения достаточных показателей по 11 Непосредственным результатам, в соответствии с Методологией ФАТФ.

Информационное агентство «Тюменская линия», 6 октября 2015 г.

Уральские коррупционеры выплатили более пятидесяти миллионов рублей штрафа

1720 коррупционных преступлений выявлено в УФО за шесть месяцев 2015 года. Причиненный материальный ущерб по оконченным уголовным делам составил около одного млрд рублей, из которых возмещено в добровольном порядке 51,8 млн рублей (5,6%).

Такие данные были озвучены на заседании Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе.

В 2014 году выявлено 2721 преступление коррупционной направленности. Размер установленного материального ущерба по оконченным уголовным делам превысил 1,2 млрд рублей, из которых в добровольном порядке погашено 117 млн рублей (9,7%).

Заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе Александр Калиберда отметил, что анализ состояния законности при возмещении

ущерба по преступлениям коррупционной направленности и исполнении приговоров судов о назначении наказания в виде штрафа по делам о коррупционных преступлениях показал, что в субъектах Российской Федерации допускаются нарушения уголовно-исполнительного законодательства, принимаемые меры по обеспечению возмещения вреда и возможной конфискации имущества не всегда являются достаточными.

В ходе совещания отмечено, что прокурорами субъектов Российской Федерации принимаются необходимые меры по повышению уровня координации и межведомственного взаимодействия органов правоохраны по возмещению ущерба, причиненного коррупционными преступлениями, осуществления контроля за взысканием штрафов, назначенных по приговорам судов за совершение преступлений коррупционной направленности.

По итогам совещания разработан ряд мер, направленных на улучшение ситуации в сфере противодействия незаконным финансовым операциям, сообщает пресс-служба главного федерального инспектора по Тюменской области.



ВЫБРАННЫЙ ФОРМАТ СИСТЕМЫ КООРДИНАЦИИ СЧИТАЮ ЭФФЕКТИВНЫМ

Интервью руководителя Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе — заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе А. В. Бутина



Александр Викторович Бутин

ФБ: Александр Викторович, насколько мне известно, в Сибири еще до создания федеральной МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям уже существовал некий прообраз рабочей группы в данной сфере.

А. В. Бутин: Да, это так. Координационный орган, призванный обеспечить эффективное взаимодействие органов государственной власти, Банка России, всех участников системы противодействия отмыванию преступных доходов, был создан в Сибирском федеральном округе еще в 2009 году. Это был Совет по противодействию легализации преступных доходов при Коллегии по проблемам безопасности и правопорядка при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе.

По сути Совет был прообразом той региональной МРГ, которая появилась позже, поскольку в его состав входили руководители территориальных структур правоохранительных, контрольных и надзорных органов, действующих на территории округа, и решал он те же задачи.

ФБ: Как была организована работа Совета?

А. В. Бутин: Заседания Совета проходили регулярно, как правило, в разных субъектах округа, что сказывалось на эффективности работы системы в целом в округе и давало конкретные результаты в раскрытии экономических преступлений в том субъекте, проблемам которого было посвящено.

ФБ: Какие вопросы выносились на рассмотрение Совета?

А. В. Бутин: В 2009–2010 годах прошли расширенные заседания Совета по вопросу оценки влияния криминогенных процессов в финансовой сфере на состояние экономической безопасности регионов в Кемеровской области, Алтайском и Красноярском краях.

В 2011 году расширенное заседание Совета было посвящено подготовке ко второму Отчету о прогрессе Российской Федерации на Пленарном заседании ФАТФ.

В 2012–2013 годах под эгидой Совета прошел ряд совещаний контрольных, надзорных и правоохранительных органов Сибирского федерального округа по вопросам выявления рисков и угроз в финансовой сфере СФО, декриминализации лесопромышленного комплекса, реализации положений 134-го Федерального закона в части противодействия незаконным финансовым операциям.

ФБ: А когда была образована региональная МРГ?

А. В. Бутин: 21 апреля 2014 года распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе была образована региональная Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе, которая продолжила начатую Советом работу по организации межведомственного взаимодействия

и координации деятельности органов государственной власти в сфере ПОД/ФТ.

ФБ: Какова тематика вопросов, рассматриваемых региональной МРГ?

А. В. Бутин: Планы работы МРГ составляются на каждое полугодие. Тематика вопросов, выносимых на рассмотрение региональной МРГ, определяется федеральной повесткой, теми решениями, которые выносит группа, возглавляемая Евгением Михайловичем Школовым. Конечно, мы учитываем и региональную специфику, и риски, присутствующие на территории Сибирского федерального округа в финансовой сфере и экономике регионов, нейтрализация которых требует совместных усилий различных ведомств и органов государственной власти.

Так, например, в 2014 году были рассмотрены такие вопросы, как использование рынка моментальных платежей в нелегальных схемах по обналичиванию денежных средств, противодействие хищению денежных средств по сертификатам материнского капитала, предотвращение вывода денежных средств за рубеж фирмами-однодневками.

В 2015 году сибирская региональная МРГ одной из первых подняла вопрос о необходимости предотвращения использования судебных решений (исполнительных листов) в сомнительных финансовых схемах, направленных на обналичивание денежных средств.

Также с учетом специфики региона в 2015 году был рассмотрен вопрос о мерах по контролю финансовых потоков при реализации инфраструктурных проектов в моногородах. На территории Сибирского федерального округа сосредоточено 66 монопрофильных муниципальных образований, или 1/5 часть всех моногородов России, что являло собой высокий риск возникновения социальной напряженности. Сегодня нами осуществляется межведомственный контроль финансовых потоков, направляемых на развитие этих поселений.

Еще одной важной темой, рассмотренной региональной МРГ в 2015 году, был вопрос развития института конфискации преступных доходов и возмещения ущерба в рамках реализации положений 134-го Федерального закона.

В 2016 году на заседаниях МРГ рассматривались такие актуальные вопросы, как противодействие финансированию экстремистской и террористической деятельности на территории округа, сниже-

ние рисков совершения незаконных финансовых операций в ходе реализации проектов создания особых экономических зон в Сибирском федеральном округе, пресечение схем «веерного обналичивания» денежных средств в банковском секторе, пресечение мошеннических схем по необоснованному возмещению НДС.

В 2017 году работа региональной МРГ продолжилась, в апреле мы рассмотрели вопрос организации контроля за использованием бюджетных средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа.

Значительная часть заседаний проходила с подключением по системе видео-конференц-связи представителей различных органов государственной власти субъектов округа, что позволило вести живой диалог с представителями регионов, а также заслушивать их на предмет исполнения ранее поставленных задач.

В планах текущего года также рассмотрение вопроса сохранения бюджетных средств, направляемых на реализацию федеральной целевой программы «Развитие транспортной системы России» (2010–2020 годы).

ФБ: *Как Вы оцениваете эффективность работы региональной МРГ?*

А. В. Бутин: Каждое из проведенных заседаний региональной МРГ (а их на сегодняшний день было десять) внесло определенный вклад в повышение эффективности системы ПОД/ФТ в округе.

Нам удалось в разы снизить в Сибирском федеральном округе объем сомнительных операций, направленных на вывод денежных средств

за рубеж. Были ликвидированы крупнейшие обналичивательные площадки. Поставлены под контроль финансовые потоки бюджетных средств, направляемые на исполнение гособоронзаказа (ГОЗ), выполнение федеральных целевых программ.

Несмотря на региональную специфику работы группы участие в заседаниях нередко принимает руководство центральных аппаратов различных служб и ведомств. Так, на последнем заседании по вопросам организации контроля за средствами гособоронзаказа участие в заседании приняли представитель Администрации Президента РФ, прокурор Центрального военного округа, а также начальник Управления центрального аппарата Росфинмониторинга.

В качестве предварительных результатов скоординированной межведомственной работы по контролю расходования средств ГОЗ можно отметить выявление 107 случаев нарушения действующего законодательства, возбуждение девяти уголовных дел по фактам хищения бюджетных средств, превышения должностных полномочий и легализации преступных доходов.

Таким образом, выбранный формат системы координации органов государственной власти в рамках противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, на мой взгляд, является вполне эффективным. Но вместе с тем многое еще предстоит сделать. И среди первоочередных задач – продолжение работы по исполнению поручений Президента Российской Федерации по контролю за бюджетом и подготовка к предстоящей оценке ФАТФ, эксперты которой наверняка захотят ознакомиться, как работает антиотмывочная система в Сибири.

ВЫБРАННАЯ СХЕМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НЕ ТОЛЬКО СОХРАНИТСЯ, НО И ПОТРЕБУЕТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Андрей Алексеевич Долбня,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы
по финансовому мониторингу по Сибирскому федеральному округу



Андрей Алексеевич Долбня

На региональном уровне координационным советом, призванным обеспечить эффективное взаимодействие органов государственной власти – участников системы по противодействию отмыванию преступных доходов, является Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе (далее – МРГ).

Отмечу, что в Сибири еще до создания региональной МРГ уже существовал прообраз рабочей межведомственной группы, который назывался Советом по противодействию легализации преступных доходов при Коллегии по проблемам безопасности и правопорядка при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Сибирском федеральном округе.

Деятельность сегодняшней МРГ осуществляется при координирующей роли федеральной МРГ под руководством помощника Президента Российской Федерации Евгения Михайловича Школова и в отличие от ранее созданного Совета имеет более широкую направленность рассматриваемых вопросов. По результатам рассмотрения вопросов на федеральном уровне, выявленная проблематика рекомендуется к рассмотрению на региональной группе.

На сегодняшний день в Сибирском федеральном округе прошло десять заседаний группы. Обсуждались вопросы контроля расходования денежных средств, выделяемых на поддержку моногородов, развитие инфраструктуры особых экономических зон, поддержку семей через предоставление материнского капитала и др. На совещаниях отмечались неоднократные факты нарушений с выделяемыми денежными средствами, а также низкий уровень реализации ряда проектов. Тема реализации особых экономических зон в последующем рассматривалась на заседании Правительства Российской Федерации, после чего несколько сибирских экономических зон были упразднены, а по ряду других принят новый формат посредством передачи управления на региональный уровень.

Говоря о заседаниях на тему контроля расходования денежных средств хочу особо отметить совещание, состоявшееся в апреле текущего года, на котором обсуждались вопросы мониторинга при расходовании средств государственного оборонного заказа.

На территории Сибирского федерального округа действуют 84 предприятия, включенные в сводный реестр организаций оборонно-промыш-

ленного комплекса России. По информации Федерального казначейства, за период 2015–2016 годов оборонным предприятиям Сибири выделено бюджетное финансирование на общую сумму более 275 млрд рублей. Конечно, при расходовании таких сумм денежных средств требуется межведомственный контроль со стороны всех уполномоченных органов государственной власти.

В числе результатов на данном направлении работы можно отметить расторжение шести контрактов с сомнительными организациями, что позволило не допустить хищения бюджетных средств на общую сумму более 67 млн рублей. Также произведено доначисление налоговых платежей на сумму более 460 млн рублей. Возбуждено девять уголовных дел по фактам хищения бюджетных средств, превышения должностных полномочий и легализации преступных доходов. Промежуточные итоги были высоко оценены присутствовавшим на совещании представителем Администрации Президента Российской Федерации, а также руководством Росфинмониторинга. Наш положительный опыт комплексного рассмотрения вопросов было рекомендовано распространить на все региональные МРГ.

ГТРК «Новосибирск», 3 октября 2014 г.

**В Новосибирске обсудили
декриминализацию лесного комплекса
региона**

В областном центре состоялось заседание Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям в СФО.

Руководители окружных и территориальных правоохранительных и контрольно-надзорных ведомств обсудили вопросы декриминализации лесного комплекса Сибири. Совещание в режиме видеоконференции провел заместитель полпреда Вадим Гончаров.

Как сообщает «Сибирский окружной информационный центр», вопросы эффективного использования лесных ресурсов и реализации инвестиционных проектов в лесной отрасли, предусмотренных в стратегии социально-экономического развития Сибири до 2020 года, находятся в зоне постоянного внимания государственных контролирующих и правоохранительных органов. Тем не

менее, как отметил в ходе совещания Вадим Гончаров, анализ ситуации в лесопромышленном комплексе свидетельствует о том, что негативные тенденции в этом секторе экономики еще до конца не преодолены. «Важно выявить факторы, способствующие совершению незаконных финансовых операций в этой отрасли», – подчеркнул замполпреда.

В 2013 году был разработан комплекс мер по декриминализации лесопромышленной отрасли в Сибирском федеральном округе. В результате, в этом году объем незаконных рубок по сравнению с 2013 годом удалось сократить на 21%, размер финансового ущерба – на 9,3%.

Для выявления нарушений лесного законодательства и фактов совершения правонарушений финансовых операций необходимо усилить контроль и охрану лесов, повысить эффективность и прозрачность расчетов в сфере лесного хозяйства, считают специалисты.

Наряду с вопросами контроля расходования денежных средств в числе повесток заседаний часто фигурировали темы, связанные с проведением сомнительных операций, направленных на обналичивание денежных средств.

Так, к моменту создания в 2012 году Межведомственной рабочей группы в Сибирском федеральном округе сумма сомнительных финансовых операций по обналичиванию денежных средств составляла около 49 млрд рублей. Спустя два года данная сумма сократилась на 74%, и по итогам 2014 года уже составляла около 13 млрд рублей. Указанное снижение в первую очередь связано с ликвидацией региональных обналичивающих площадок, действующих при участии сибирских кредитных организаций. В качестве яркого примера можно отметить кемеровский «Банк развития бизнеса». Банковская деятельность указанного учреждения сводилась лишь к проведению кассовых расчетов. Сумма обналиченных денежных средств достигала 10 млрд рублей в год, что для Сибирского округа являлось рекордным показателем, учитывая полное отсутствие филиальной сети у данного банка. В результате межведомственной работы Росфинмониторинга и Банка России при координирующей роли МРГ у названной кредитной организации была отозвана лицензия.

Наряду с организацией обналичивающих площадок в региональных банках неоднократно вскрывались факты организации незаконной банковской деятельности с вовлечением множества кредитных организаций в проведение транзитных сделок. Так, во взаимодействии с правоохранительными органами Омской области удалось пресечь деятельность группы лиц, обналичивших с 2011 по 2015 годы более девяти млрд рублей. В действиях указанных лиц, наряду с составом преступлений, связанных с незаконной банковской деятельностью, были квалифицированы признаки составов преступлений, предусмотренных ст. 174.1 УК РФ. Материалы данного уголовного дела в настоящее время находятся на рассмотрении в суде. Аналогичные факты ликвидации деятельности незаконных банковских площадок выявлялись в результате межведомственного взаимодействия в Новосибирской и Кемеровской областях, а также в Забайкальском крае.

Проводимая работа по ликвидации региональных обналичивающих площадок заставила теневой бизнес искать новые формы обналичивания денежных средств, и указанные действия не заставили себя долго ждать. По результатам проводимого в 2014 году мониторинга, стали выявляться факты перенаправления безналичных платежей на счета

организаций, зарегистрированных в качестве платежных агентов. При этом без проведения дальнейших операций по обналичиванию. Анализ расчетных счетов платежных агентов показал низкие объемы внесения наличных денежных средств, инкассируемых из платежных терминалов, на специальные счета.

Указанные обстоятельства позволили сделать вывод о проведении незаконных финансовых операций по обмену наличных денежных средств, аккумуляруемых в платежных терминалах, на безналичные платежи, поступающие от различных организаций. Общий объем сомнительных операций с участием операторов по приему платежей превышал один млрд рублей.

По результатам рассмотрения выявленной типологии, на заседании МРГ Сибирским главным управлением Банка России были проведены проверки кредитных организаций на предмет контроля соблюдения действующего законодательства об использовании специальных счетов платежных агентов. По итогам выявлено множество нарушений, применены административные меры, а главным достижением явился отзыв лицензии у региональной небанковской кредитной организации «Платежный центр», обслуживающей крупнейшего платежного оператора Сибири.

Также в числе возникших способов обналичивания необходимо отметить использование судебной системы, а именно получение исполнительных листов по результатам рассмотрения притворных сделок. Данный механизм сегодня позволяет обойти существующие заградительные банковские меры. Эта тема была впервые инициирована на заседании Сибирской межведомственной группы в 2015 году. В дальнейшем указанный вопрос выносился на рассмотрение во многих федеральных округах, в том числе на федеральном уровне. Данная проблема донесена до судебного сообщества, и суды более детально стали подходить к изучению сомнительных споров хозяйствующих субъектов зачастую с привлечением Росфинмониторинга в качестве третьей стороны процесса. Эта работа по пресечению возможной противоправной деятельности осуществляется в тесном взаимодействии с правоохранительными органами.

Наряду с вопросами обналичивания денежных средств на момент создания региональной МРГ остро стоял вопрос противодействия выводу денежных средств за рубеж. По итогам 2013 года сумма данных операций в рамках сомнительных сделок составляла около 47 млрд рублей, вследствие чего вопрос репатриации валютной выручки при проведе-

нии внешнеторговых сделок также рассматривался на заседании группы, по итогам которого было принято решение о консолидировании общих усилий по проверке законности совершенных сделок.

В качестве одного из наиболее ярких примеров межведомственной работы на данном направлении можно отметить расторжение внешнеторгового контракта, обладающего признаками фиктивности. В рамках указанного контракта из Омской области в 2014 году было выведено около 420 млн рублей. По результатам начавшейся прокурорской проверки, стороны расторгли контракт, и денежные средства были возвращены.

Кроме того, по информации, полученной из Западно-Сибирской транспортной прокуратуры и по материалам, направляемым Межрегиональным управлением, возбуждено девять уголовных дел по факту вывода денежных средств за рубеж.

В целом же, по итогам 2016 год, сумма выведенных денежных средств за рубеж в рамках сомнительных сделок сократилась более чем на 80%

и составила около 5,5 млрд рублей, что можно отнести в общую копилку результатов работы региональной МРГ.

По всем вопросам, рассмотренным на прошедших заседаниях, приняты скоординированные решения, предусматривающие дополнительные меры по предупреждению, выявлению и расследованию преступлений по выявленным рискам и конкретным схемам. Также были обобщены и направлены предложения в федеральную МРГ по внесению изменений в законодательство Российской Федерации.

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что, как показывает практика, несмотря на принимаемые профилактические и превентивные меры преступная среда ищет новые способы обхода запретительных мер и барьеров. Из этого следует, что выбранная форма межведомственного взаимодействия в рамках МРГ с течением времени не только сохранится, но и потребует совершенствования механизма межведомственного взаимодействия как на региональном, так и на федеральном уровне.

Информационное агентство «Хакасия», 30 января 2015 г.

Предприятия Хакасии выводили особо крупные средства за рубеж

Объем средств, незаконно выведенных за рубеж, в регионах округа за 2014 год сократился более чем в два раза. Об этом на пресс-конференции заявил руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга по Сибирскому федеральному округу Александр Тимошенко.

«Главным приоритетом нашей работы в ушедшем году было обеспечение сохранности бюджетных средств», – отметил он.

«В 2014 году мы установили 21 факт вывода особо крупных средств за рубеж со счетов предприятий Бурятии, Хакасии, Алтайского края, Иркутской, Кемеровской, Новосибирской, Омской и Томской областей. О каждом таком факте мы информируем органы прокуратуры, которые проводят в дальнейшем проверки. В Омской области после проверки прокуратурой нашей информации была расторгнута сомнительная сделка, и 420 млн рублей возвращены из офшоров», – сообщил Александр Тимошенко.

В Кемеровской области информация, собранная финразведкой о неправомерных дей-

ствиях АКБ «Новокузнецкий муниципальный банк» (в 2014 году отозвана лицензия – ред.), позволила наложить арест на имущество кредитной организации – ТРЦ «Сити-Молл», – рыночная стоимость которого составляет около трех млрд рублей.

«Эти деньги мы сохранили для бюджета, так как в противном случае государство должно было бы их выплатить вкладчикам банка из фонда АСВ», – пояснил он.

В течение 2014 года Сибирскому управлению Росфинмониторинга удалось вернуть в региональный и федеральный бюджеты около 15 млрд рублей.

В целом в прошлом году на территории округа финразведка отметила сокращение объема средств, выводимых за рубеж. «В Новосибирской области в 2014 году за границу было выведено около 5 млрд рублей – это на 65% меньше, чем в 2013 году. В округе в целом – около 20 млрд, то есть сокращение на 50%. Для сравнения в целом по России наблюдается обратный процесс», – констатировал Тимошенко.

«Мы видим эти операции в режиме онлайн и сразу же отправляем информацию в соответствующие органы, которые быстро прини-

мают решение. Люди понимают, что каждая их крупная операция попадает «под колпак» мониторинга и предпочитают уходить в Москву, где больше компаний, больше сделок, которые попадают под раскрытие информации (от 600 тыс. рублей – ред.), а значит проще затеряться», – пояснил глава сибирской финразведки эту тенденцию журналистам.

«В 2014 году мы провели более 4,5 тыс. проверок, причем половину – по нашей инициативе. В течение года по нашим материалам правоохранительные органы возбудили 202 уголовных дела, в том числе 32 по статьям о легализации преступных доходов. Материалы 40 уголовных дел направлены в суды. Суды вынесли 15 приговоров, в том числе 11 о легализации», – говорит Тимошенко.

В 2014 году в списке поднадзорных финразведке организаций находилось около девяти тыс. предприятий и организаций округа.

«Основной поставщик информации – это банковская система округа. Но состав участников окружной системы противодействия отмыванию денег в 2014 году претерпел существенные изменения. За год из него исключены 37 кредитных организаций. У четырех региональных кредитных организаций были отозваны лицензии, три банка были ликвидированы, и 30 филиалов закрыто», – сообщил Тимошенко.

Несмотря на это количество сообщений, поступивших в базу данных Росфинмониторинга, по сравнению с 2013 годом выросло на 30%. В среднем по России рост составил 15%.

«Хороший уровень сотрудничества с финразведкой в 2014 году продемонстрировали и некредитные организации Сибири, – количество поступивших к нам сообщений от этих компаний выросло в два раза», – рассказал журналистам Александр Тимошенко. К некредитным он отнес профессиональных участников рынка ценных бумаг, ломбарды, лизинговые компании, риелторские конторы, которые обязаны сообщать в Росфинмониторинг о сделках на сумму свыше трех млн рублей.

«Мы не можем охватить все поднадзорные организации, но проверки помогают нам выявить зоны риска, и участники рынка это понимают. В результате, в 2014 году в ходе проверочной деятельности мы добились того, что поднадзорные организации донесли нам информацию о финансовых операциях на

сумму около одного млрд рублей», – констатировал он.

Наиболее значимые риски в финансовой сфере, по словам руководителя управления, выносятся на рассмотрение Межведомственной рабочей группы (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям, созданной при полпреде в СФО.

Тимошенко напомнил, что анализ поступающей в Росфинмониторинг информации ведется в двух направлениях. Первое – исследование финансовых потоков с целью выявления рисков, второе – выявление признаков легализации преступных доходов, фактов финансирования террористической или экстремистской деятельности, выявление сомнительных финансовых схем.

«Исходными данными для анализа служат не только сообщения о сомнительных финансовых операциях, но и та информация, которую мы получаем в ходе надзорной деятельности, взаимодействия с банками, органами государственной власти, а также из СМИ и сети Интернет», – говорит Тимошенко.

Кроме того, он озвучил планы работы регионального управления на 2015 год. Среди них – контроль за использованием средств при размещении и выполнении государственного оборонного заказа, контроль за операциями хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для экономики РФ, мониторинг использования государственных средств, выделяемых для поддержки российских банков.

«Также будут в приоритете задачи, которые были поставлены перед нами ранее. Это контроль за бюджетными расходами, декриминализация кредитно-финансовой сферы, перекрытие каналов финансирования незаконных вооруженных формирований», – подытожил Тимошенко.

В планах Межведомственной рабочей группы на 2015 год – рассмотрение вопроса снижения риска социальной напряженности в моногородах.

«В Сибири находится 20% всех моногородов России. Половина из них в Кемеровской и Иркутской областях. Предварительный анализ показывает, что со счетов ряда предприятий моногородов регулярно осуществляются крупные перечисления средств в офшоры», – констатировал он.



МЫ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ НОВЫМ ВЫЗОВАМ, А В ИДЕАЛЕ — РАБОТАТЬ НА ОПЕРЕЖЕНИЕ

*Интервью заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации
в Центральном федеральном округе Николая Павловича Овсиенко*



Николай Павлович Овсиенко

ФБ: Николай Павлович, в связи с чем возникла необходимость задействовать аппарат полномочного представителя президента в работе по противодействию легализации преступных доходов и, в частности, незаконным финансовым операциям?

Н. П. Овсиенко: 28 июня 2013 года Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части противодействия незаконным финансовым операциям». Закон затронул целый ряд законодательных актов, регулирующих сферу контроля за операциями с денежными средствами.

В этот закон включены нормы, направленные на приведение российского законодательства в соответствие с Рекомендациями Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), положения которых являются обязательными для всех государств – членов ООН.

В стране давно назрела необходимость консолидировать усилия всех государственных органов в деле борьбы с легализацией криминальных денег, а также с финансированием терроризма и экстремизма. Теневой сектор экономики, по оценкам независимых экспертов, вырос до масштабов, влияющих на экономическую безопасность страны (39% от прошлогоднего ВВП страны, по оценке Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров). Политика ряда западных стран также не позволяет сидеть сложа руки. Огромные денежные средства направляются на то, чтобы дестабилизировать общественно-политическую обстановку в России.

Поэтому сначала на федеральном уровне, а потом и на уровне федеральных округов было принято решение об образовании межведомственных рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям. Основная цель – максимально повысить оперативность и эффективность работы правоохранительного блока исполнительной власти. В работе группы также принимают участие представители Центрального банка, Федеральной налоговой службы, Главного контрольного управления города Москвы и с недавних пор – Федерального казначейства. То есть МРГ – это площадка, на которой работают одновременно правоохранительные и финансовые органы.

ФБ: *Каких результатов удалось достигнуть за прошедшее время?*

Н. П. Овсиенко: Прежде всего стала значительно короче цепочка взаимодействия между правоохранительными и надзорными органами и органами, осуществляющими контроль в сфере финансов; значительно снизился бюрократизм; повысился уровень рассмотрения злободневных вопросов.

ФБ: *Можете ли Вы охарактеризовать это конкретным примером?*

Н. П. Овсиенко: Еще в прошлом году мы внесли на обсуждение проблему, связанную с

деятельностью микрофинансовых организаций. Организации, призванные оказывать финансовую помощь малоимущему населению, зачастую пользуются доверчивостью или безграмотностью граждан, которые не могут взять кредит в банке. При этом проценты по договорам микрозаймов порой достигают астрономических величин. Зачастую микрофинансовые организации усугубляют ситуацию, продавая долги заемщиков коллекторам. Формально все действует в рамках закона, но по факту мы имеем тысячи недовольных граждан, которых просто загнали в угол. Есть риск получить взрыв социального недовольства. Ведь в любом случае граждане считают, что защитить их должно государство. Эта проблема докладывалась в Совет Безопасности. В настоящее время в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» внесены изменения. Проблема полностью не решена, но остроту снять удалось.

ФБ: *Какой спектр вопросов охватывает деятельность МРГ?*

Н. П. Овсиенко: Спектр деятельности МРГ широк. Любая отрасль экономики, любая сфера повседневной жизни нуждается в финансовом обеспечении. А там, где есть деньги, а тем более деньги большие, всегда наличествует интерес криминальных структур и коррумпированных чиновников. Наша задача – максимально осложнить им жизнь и при этом обеспечить целевое использование бюджетных средств в интересах государства и добропорядочных граждан. В ходе заседаний МРГ на обсуждение экспертов выносились вопросы, связанные с выявлением и пресечением правонарушений в деятельности организаций, занятых в сфере жилищно-коммунального хозяйства и энергетики, связанные с обеспечением государственного оборонного заказа, противодействием преступлениям в валютной сфере, обеспечением сохранности бюджетных денежных средств, выделенных на подготовку и проведение чемпионата мира по футболу 2018 года, с разработкой мер по обеспечению возмещения ущерба, причиненного преступной деятельностью, и многие другие.

ФБ: *Какие сложности есть в работе группы, что нужно еще безотлагательно решить?*

Н. П. Овсиенко: Я думаю, что правильно говорить не о сложностях, а о новых вызовах. Экономическая преступность не стоит на месте. Стре-

мительными темпами развиваются цифровые технологии, средства связи. Возникают все новые схемы хищения денег и вывода их за пределы нашей страны. Мы должны соответствовать этим вызовам, а в идеале – работать на опережение.

Например, не так давно появилось такое платежное средство, как криптовалюты. Еще вчера

они считались экзотическим расчетным средством, а сегодня наркодельцы уже вовсю используют при расчетах биткойны. Необходимо в кратчайшие сроки разработать методы контроля криптовалют. Данная тема станет предметом обсуждения на одном из ближайших заседаний МРГ.

«ВРЕМЯ ВОРОНЕЖА», 10 октября 2014 г.

РВК-Воронеж попал в поле зрения силовиков

В условиях западных санкций и экономического кризиса руководство России вынуждено идти на жесткие меры, чтобы предотвращать махинации, вывод капиталов за рубеж или в теневой оборот. В частности, в Центральном федеральном округе по распоряжению главы кремлевской администрации Сергея Иванова, как и во всех остальных округах, создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям. Соответствующее направление курирует полпред Александр Беглов.

По сообщению газеты «Коммерсантъ», Межведомственная рабочая группа призвана обеспечивать эффективное взаимодействие органов государственной власти, в том числе силовиков и региональных управлений Банка России, для выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия выводу капиталов за границу и в теневой оборот. Среди других задач группы – мониторинг правоприменительной практики и подготовка предложений по совершенствованию правового регулирования в той же сфере.

Но самое главное: у рабочей группы есть возможность давать поручения силовикам и контролировать их исполнение. Причем первые плоды работы уже есть. Но, правда, в рамках деятельности центральной МРГ (только сейчас группы займутся регионами). Главное управление экономической безопасности и противодействия

коррупции МВД РФ, Росфинмониторинг и ЦБ пресекли деятельность ОПГ Сергея Магина, более известного в криминальном мире как Сережа Два Процента, которая вывела в незаконный оборот до 300 млрд рублей, а также «Мастер-Банка» и десятков других финансовых структур.

Естественным образом деятельность межведомственных рабочих групп увязана с темой деофшоризации российской экономики. Известно, что за первые шесть месяцев 2014 года объем обналичивания средств в сравнении с тем же периодом 2013-го снизился в три раза, а объем выведенных из России денег сомнительного характера упал более чем на 35%.

Впрочем, подобная работа в субъектах Федерации, конечно, велась и раньше. Из свежих примеров достаточно вспомнить сентябрьские выемки бухгалтерских документов в ООО «РВК-Воронеж», структуре холдинга «Росводоканал», что контролируется консорциумом «Альфа-групп» Михаила Фридмана и Петра Авена. В оперативных мероприятиях принимали участие сотрудники Управления ФСБ по Воронежской области.

«РВК-Воронеж» фигурирует в списке 120 связанных с офшорами региональных предприятий и организаций, который миновавшей весной оказался в распоряжении масс-медиа. Счета компании расположены на Британских Виргинских островах и на Кипре.

Впрочем, сам факт того, что та или иная фирма связана с офшорами, конечно, не означает, что совершается преступление.

– Нет никакой беды, что у воронежских предприятий в акционерах есть компании из низконалоговых юрисдикций, – говорит арбитражный управляющий Игорь Вышегородцев. – Сами предприятия, как правило, платят налоги и в России, и в Воронеже. При выплате дивидендов происходит налогообложение в России. Увод денег в офшоры происходит по другим схемам. А единственный мне известный пример оптимизации налогообложения с использованием офшорных компаний в Воронеже – продажа «Минудобрений» крупному предпринимателю Аркадию Ротенбергу.

Другое дело, что сам интерес чекистов к «РВК-Воронеж» не может быть случайным. В отличие от властей города и области, у общественности и СМИ неоднократно возникали вопросы к условиям концессии водоканализационного хозяйства. Если в Воронеже «Росводоканал» получил имущество местного «Водоканала» за 3,2 млрд рублей (800 млн – погашение долгов, целевой транш и 2,4 млрд – инвестиции) на тридцать лет, то в Краснодаре та же сумма вложена за период с 2007-го по 2013 год. Без учета инфляции и относительной сопоставимости городов (население кубанской столицы – 1,3 млн человек) нетрудно высчитать, что Воронеж недополучит 12–13 млрд рублей. Кроме того, на самом «РВК-Воронеж» протестовали против увольнения работников и урезания зарплат.

Так или иначе, но противодействие выводу капиталов за рубеж и финансовым махинациям со стороны Кремля в условиях санкций и экономического кризиса выглядит, пожалуй, оправданно. Деньги должны работать внутри страны. Но вместе с тем интересно, что, как отмечает в Facebook профессор МГИМО, завкафедрой по связям с общественностью Валерий Соловей, часть российской элиты оценивает положение современной России как тупиковое.

– Дело в том, – объясняет профессор, – что импортозамещение в требуемых масштабах невозможно, программа перевооружения де-факто провалена. Более 70% населения называет главной для себя проблемой рост цен. А ведущая причина роста цен – продовольственные контрсанкции самой России. До нового года ЦБ планирует потратить на поддержание рубля 30–40 млрд долларов. Но не факт, что поможет. По ряду оценок, стабилизировать рубль удастся только в случае, если нефть поднимется до 100 долларов за баррель. Однако цены на нефть, скорее всего, будут снижаться. Экономического роста в 2015 году не предвидится. Стратегические цели российской политики на Украине, в том числе по крымскому коридору, не достигнуты. Высшее политическое руководство – в нарастающей международной изоляции. Тем не менее власть не намерена менять курс и предполагает его ужесточить. В частности, по части общения граждан с внешним миром.

МРГ СПОСОБСТВУЕТ ПРЕОДОЛЕНИЮ ФОРМАЛИЗМА И ОПЕРАТИВНОМУ РЕШЕНИЮ ВОПРОСОВ

Евгений Юрьевич Легостаев,
руководитель Межведомственной рабочей группы по противодействию
незаконным финансовым операциям Центрального федерального округа



Евгений Юрьевич Легостаев

В октябре 2013 года на координационном совещании в Центральном федеральном округе по вопросу реализации положений Федерального закона от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ было принято решение о создании Межведомственной рабочей группы по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям.

На федеральном уровне такой же координационный орган был образован указом Президента Российской Федерации еще в 2012 году. Федеральную МРГ возглавляет помощник Президента Российской Федерации Е. М. Школов.

Необходимость создания такой группы назрела давно. В дело противодействия отмыванию преступных доходов вовлечены многие государственные органы, кто-то в большей, кто-то в меньшей степени. Это подразделения МВД и ФСБ, Федеральная таможенная служба, Центральный банк, ФНС.

Было бы неверно говорить о том, что раньше они действовали разрозненно, но в межведомственном взаимодействии был определенный элемент формализма. Решение многих вопросов, особенно в тех случаях, когда надо было действовать оперативно, затягивалось, уходило в формат переписки.

В итоге, в ноябре 2013 года Распоряжением № А50-546р полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЦФО А. Д. Беглова была образована региональная МРГ в Центральном федеральном округе. Мне было оказано доверие ее возглавить. Разумеется, это доверие повлекло за собой и дополнительную ответственность. Ведь в других федеральных округах МРГ возглавляют заместители полномочных представителей президента в федеральных округах.

Следует отдельно сказать о Центральном федеральном округе. ЦФО – уникальное образование (явление) в составе нашего государства. Восемнадцать субъектов Российской Федерации, самая высокая плотность населения (60,3 человека на кв. км), самая высокая численность населения (39,2 млн человек), сопоставимая, кстати, с населением такого государства, как Польша. В ЦФО сосредоточено 44% предприятий оборонно-промышленного комплекса и свыше 50% кредитных учреждений страны. Только в Костромской области производится более 50% ювелирных изделий страны.

Регионы, государственные и коммерческие организации ЦФО оперируют колоссальными денежными потоками. В них легко размыть любые грязные деньги, полученные от преступной деятельности. В денежных средствах, под благовидным предлогом направляемых на финансирование НКО, можно спрятать деньги, предназначенные для финансирования людей и организаций, ведущих деятельность по расшатыванию основ нашей государственности.

Поэтому в состав МРГ вошли представители практически всех правоохранительных, надзорных и контрольных органов Центрального федерального округа, а также Москвы и Московской области.

Самым сложным на первом этапе работы было донести до ряда руководителей правоохранительных органов саму идею работы МРГ. Ведь если посмотреть график работы любого руководителя, то он заполнен различными координационными совещаниями. А каждое заседание МРГ – это не очередное протокольное мероприятие, а площадка, на которой любые злободневные проблемы обсуждаются в режиме дискуссионного клуба. Но при этом в дискуссии принимают участие ответственные руководители самых разных ведомств как правоохранительных, так и финансовых, а решения в оперативном порядке доводятся до реализации.

Возьмем, к примеру, ситуацию с микрофинансовыми организациями (далее – МФО). Объявления об их услугах можно увидеть где угодно: от общественного транспорта до бесплатных газет.

Условия, на которых они предлагают займы, могут показаться привлекательными. Не секрет, что большая часть населения у нас не обладает достаточными знаниями в области финансов и права. Очень часто наши граждане заключают договоры с микрофинансовыми организациями, чтобы элементарно свести концы с концами, но в итоге попадают в ситуацию, когда отдавать нужно суммы, в несколько раз превосходящие сумму займа. А МФО с должниками не церемонятся и просто продают долги и информацию о заемщиках коллекторам.

Мы вынесли эту тему на одно из прошлогодних заседаний МРГ и пришли к мнению, что формально МФО не нарушают действующее законодательство. Но так как ситуация с МФО затрагивала тысячи наших сограждан и могла привести к социальному взрыву, мы довели информацию до полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЦФО и до Совета Безопасности Российской Федерации. В конце прошлого года были внесены соответствующие поправки в Федеральный закон, регулирующий деятельность МФО.

Роль МРГ как координирующего органа важна еще по ряду причин.

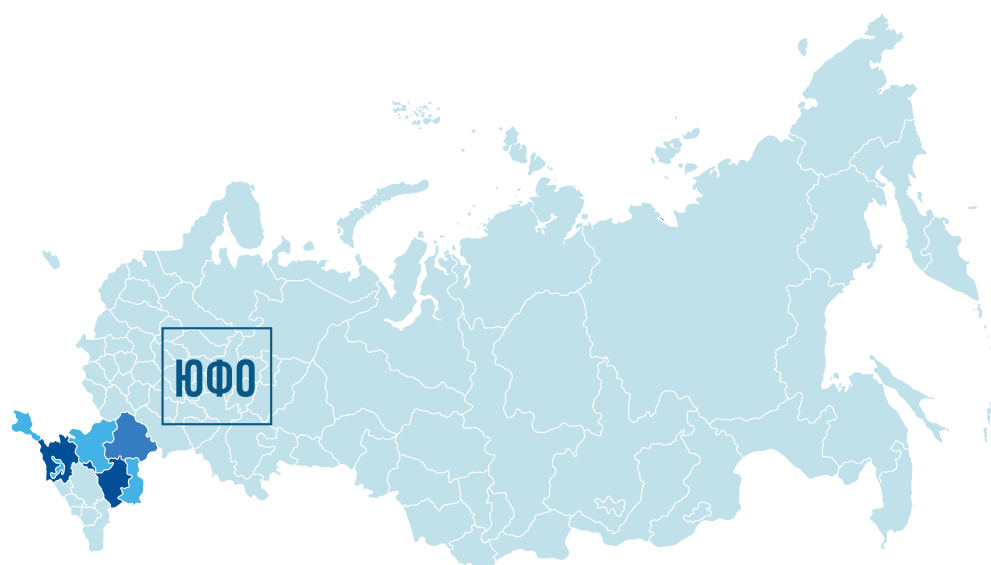
В I полугодии 2016 года, в результате реорганизации системы органов исполнительной власти, были упразднены Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков и Федеральная миграционная служба. Ранее прекратило существование ГУ МВД России по ЦФО.

Представители этих служб являлись экспертами по таким актуальным проблемам, как сохранность государственного бюджета, противодействие валютным преступлениям, борьба с наркопреступностью.

В данном случае деятельность МРГ сыграла положительную роль в деле координации тех служб, на которые возложили задачи упраздненных ведомств.

В связи с возросшей актуальностью задач по сохранности бюджетных денежных средств в работе МРГ с 2017 года участвует Управление Федерального казначейства по г. Москве.

Для обсуждения самых актуальных вопросов к работе МРГ могут быть привлечены руководители органов исполнительной власти, не являющиеся членами нашей Межведомственной группы. В этом случае заседания проводятся на площадке полпреда президента, а в заседаниях в режиме видеоконференции участвуют заместители губернаторов всех субъектов Российской Федерации, расположенных в пределах ЦФО.



РОЛЬ И МЕСТО МРГ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ В ПРОЦЕССЕ ПОСТРОЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ ОКРУЖНОЙ АНТИОТМЫВОЧНОЙ СИСТЕМЫ

Интервью заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе Владимира Николаевича Гурбы



Владимир Николаевич Гурба

ФБ: Владимир Николаевич, Вы являетесь руководителем Межведомственной рабочей группы по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям в Южном федеральном округе. Расскажите, как организована ее деятельность?

В. Н. Гурба: В 2014 году в целях повышения эффективности противодействия формирующимся в кредитно-финансовой сфере экономики округа рискам распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе (далее – ЮФО) Владимира Васильевича Устинова создана окружная Межведомственная рабочая группа по вопросам противодействия незаконным финансовым операциям (далее – МРГ).

Функциями данного органа являются проведение анализа причин и условий формирования рисков вовлечения субъектов финансовой системы округа в совершение незаконных операций, втягивания криминалитетом финансовых институтов и предприятий в свои мошеннические схемы.

В ходе такого анализа проводится тщательное изучение «анатомии» каждого риска, выделяются и изучаются факторы, ставшие причинами его формирования.

К таким факторам можно отнести несовершенство нормативно-правового регулирования, неэффективность администрирования процессов экономической деятельности, надзора и контроля над субъектами первичного финансового мониторинга, недостатки в деятельности внутреннего контроля самих субъектов первичного мониторинга и др.

Затем определяется, какой из органов, входящих в антиотмывочную систему, наделен компетенцией по минимизации или устранению негативного влияния риск-образующих факторов. При подготовке к заседаниям МРГ группа экспертов, в которую вошли представители всех основных ведомств – участников антиотмывочной деятельности, руководствуясь комплексным и системным подходом, вырабатывает систему мер отдельно для каждого ведомства, в своей совокупности представляющую единый замысел.

Если говорить образно, работа МРГ по своей сути схожа с оркестром, где каждый участник играет свою партию, но только благодаря дирижеру рождается музыкальное произведение.

ФБ: *Есть ли какая-то специфика в деятельности МРГ в ЮФО, и если да, в чем она заключается?*

В. Н. Гурба: Безусловно, специфика есть, и она обусловлена особенностями самого округа.

ЮФО занимает важное стратегическое положение, в том числе из-за близости к зонам военных конфликтов, таким как Ближний Восток, Украина, еще недавно Закавказье. Население округа имеет традиционно широкие гуманитарные и экономические связи с этими регионами.

Южный федеральный является динамично развивающимся округом, одним из лидеров в стране по производству сельхозпродукции, предоставлению санаторно-курортных и тури-

стических, а также транспортных услуг, занимает третье место по добыче угля. Разведанные запасы нефти на шельфе Каспийского моря подтвердили серьезный топливный потенциал региона. ЮФО обладает развитой транспортной системой, имеющей международное значение. Через порты Черного, Азовского и Каспийского морей экспортируется более 80% зерновых культур, выращенных в России.

На территории региона реализуются крупные инвестиционные проекты, в том числе с участием государства, такие как создание продовольственного мегакластера, строительство Керченского транспортного перехода, подготовка к проведению чемпионата мира по футболу – 2018 и другие.

Все вышеперечисленное и определяет специфику работы нашей окружной МРГ.

К примеру, значительный объем работы МРГ проделан в части противодействия незаконным финансовым операциям в агропромышленном комплексе (АПК) округа.

Значительный оборот денежных средств, выделяемых из федерального бюджета на развитие АПК ЮФО, высокая стоимость сельскохозяйственных объектов, сосредоточение в регионе крупнейших российских экспортеров зерна, ведущих финансово-хозяйственную деятельность с привлечением наличных денежных средств, – все это сформировало устойчивый интерес со стороны криминальных структур.

Экспертами отмечается значительная вовлеченность предприятий АПК в теневые схемы. В данном секторе действуют организованные преступные формирования, специализирующиеся на незаконном обналичивании денежных средств и их хищении, в том числе путем незаконного возмещения НДС и страховых выплат. Имеется также устремление преступных структур к получению процентов от незаконных операций и сделок по кредитам.

С целью маскировки незаконных операций и затруднения действий правоохранительных и контролирующих органов преступники, в том числе сельхозтоваропроизводители, используют сложные схемы, разбитые на несколько этапов и реализуемые с помощью фирм-однодневок. Схемы лжепредприятий зачастую похожи на сложные теневые холдинги.

На территории ЮФО сложились высокие риски вовлечения кредитных организаций округа в совершение теневых финансовых операций в интересах участников сектора АПК, в том

числе наиболее крупных в России зернотрейдеров. На протяжении 2014–2015 годов фиксировались всплески обналичивания средств, которые совпадали с периодами закупки урожая. Деятельность ОПГ по выводу средств в теневой оборот с целью уклонения от уплаты налогов неслучайно в себе риски недополучения бюджетами различного уровня налоговых платежей.

Заседание МРГ по данным вопросам мы провели в 2016 году.

Анализ типологий совершения незаконного размещения НДС позволил выявить риск-фактор, влияющий на уязвимость системы, – отсутствие эффективного контроля за фактическим использованием земель сельхозназначения. Свои рекомендации по нейтрализации выявленных угроз мы направили в Минсельхоз России, Росреестр, руководителям регионов округа.

ФБ: *Какие еще основные направления работы МРГ Вы можете выделить?*

В. Н. Гурба: Прежде всего – противодействие финансированию терроризма. Как известно, вопросам повышения эффективности борьбы с терроризмом руководством нашей страны уделяется особое внимание.

Глава государства в своем послании Федеральному Собранию еще в декабре 2015 года подчеркнул, что угроза терроризма нарастает, необходима консолидация усилий спецслужб, правоохранительных органов, органов власти, политических партий, структур гражданского общества, средств массовой информации.

У нас стремительно развиваются новые формы проведения финансовых операций (электронные кошельки, мгновенные переводы и т. п.), происходит интернационализация финансовых операций и растущая популярность перемещения финансовых средств с использованием сети Интернет, предоставляющей широкие возможности по осуществлению бесконтрольных денежных переводов, в том числе в интересах лиц, причастных к экстремистской и террористической деятельности.

Следует признать, что работа по сбору, обработке, анализу и проверке информации об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом в рамках реализации полномочий по противодействию финансированию терроризма осуществлялась не на должном уровне. Были вопросы к качеству проведения

финансовых расследований, организации информационного взаимодействия с правоохранительными органами.

В 2016 году принят пакет законов, направленных на совершенствование правового регулирования в сфере противодействия терроризму, создание дополнительных механизмов выявления, предупреждения и пресечения актов терроризма и иных форм экстремизма.

Сегодня кредитные организации совершенствуют системы внутреннего контроля и принимают меры по комплексной оценке совершаемых клиентом операций и доведению до Росфинмониторинга не только сведений о конкретной подозрительной операции, но и признаков сомнительной деятельности клиента.

Ведь нашей основной задачей в борьбе с терроризмом, экстремизмом, сепаратизмом должно быть их предупреждение (профилактика), в том числе по выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих совершению террористических актов, пресечение финансовых потоков, подпитывающих экстремизм, сепаратизм и терроризм, а не ликвидация последствий этих проявлений.

По итогам заседания МРГ, посвященного указанным вопросам, даны поручения и приняты меры по усилению информационного взаимодействия между территориальными органами Банка России, Росфинмониторинга, МВД, ФСБ, Следственного комитета России, расположенными в округе, в части противодействия финансированию терроризма.

По риску, связанному с увеличением объемов иностранного финансирования НКО, и возможной деструктивной деятельности со стороны иностранных организаций выработаны совместные решения по противодействию в рамках единых действий государственных органов.

Конечно же, в преддверии 2018 года одним из основных направлений работы нашей окружной МРГ является противодействие нецелевому расходованию бюджетных средств, выделяемых на реализацию мероприятий по подготовке к чемпионату мира по футболу 2018 года в городах Ростов-на-Дону, Волгоград и Сочи.

Общий объем финансирования мероприятий по подготовке к чемпионату мира по футболу 2018 года в Краснодарском крае, Волгоградской и Ростовской областях за счет всех источников превышает 138 млрд рублей. Реализация таких крупных проектов всегда привлекает недобросовестных предпринимателей и организаторов преступных схем, характерных для теневой экономики.

Анализ поступающей нам информации указывает на наличие ряда угрожающих факторов в финансово-экономической сфере, создающих условия для реализации коррупционных устремлений и хищения бюджетных средств, выделяемых в рамках подготовки к проведению чемпионата мира по футболу.

Наша задача заключается в повышении эффективности расходования бюджетных средств, выделяемых государством на реализацию этих мероприятий.

В рамках работы МРГ ведется постоянное взаимодействие контрольных и надзорных органов в части пресечения незаконных финансовых операций, хищения и неэффективного расходования выделяемых на указанные проекты средств. Здесь задействованы территориальные органы Росфинмониторинга, прокуратуры, ФСБ, МВД, Следственного комитета, Банка России, ФНС, органы власти регионов, в том числе региональные счетные палаты.

ФБ: В июле 2016 года Президентом Российской Федерации подписан Указ «О Южном федеральном округе», преобразовавший Южный федеральный округ и Крымский федеральный округ в единый Южный федеральный округ. Каковы особенности обсуждаемой нами работы на Крымском полуострове?

В. Н. Гурба: Сегодня остаются актуальными риски, связанные с финансированием выполнения работ по объектам федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Республики Крым и города Севастополя до 2020 года». Все те же угрозы хищения средств, их неэффективного использования. Коррупционные факторы, ведущие к удорожанию контрактов при распределении государственных заказов, снижению качества работ и пр.

С учетом значимых объемов бюджетных ассигнований, выделяемых на развитие отрас-

лей Крыма и Севастополя, в рамках подготовки к процедуре размещения заданий ФЦП МРУ Росфинмониторинга по региону были заключены соглашения с Правительством Республики Крым и губернатором города Севастополя об информационном обмене. В рамках их реализации ведется работа по так называемому риск-информированию.

На полуострове значительное количество предприятий выполняют государственный оборонный заказ (ГОЗ). Для реализации задач, поставленных Президентом Российской Федерации, и положений Федерального закона от 29.12.2012 г. № 275-ФЗ в регионе созданы рабочие группы по отработке механизма межведомственного взаимодействия и выработки системы контроля за использованием бюджетных средств в рамках ГОЗ.

ФБ: Владимир Николаевич, каковы, на Ваш взгляд, сегодня ключевые проблемы в системе противодействия незаконным финансовым операциям?

В. Н. Гурба: Проблемные вопросы безусловно есть. И в плане нормотворчества, и на уровне исполнительской дисциплины. И общие, и конкретные узкоспециализированные. На каждом заседании МРГ мы их выявляем, готовим по ним предложения или решения. Не буду их перечислять, скажу лишь об одном – наблюдается нехватка высококвалифицированных кадров в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Сегодня существует реальная потребность в специалистах как в органах власти, включая правоохранительную систему, так и в финансовой сфере, в реальном секторе экономики.

В этой связи совместно с Межрегиональным управлением Росфинмониторинга по ЮФО, ведущими вузами региона мы сегодня прорабатываем возможности повышения объемов и качества образования в указанной сфере. Историческая фраза «кадры решают все» актуальна и в наше время.

БОРЬБА ГОСУДАРСТВА С ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКОЙ ВЫШЛА НА БОЛЕЕ КАЧЕСТВЕННЫЙ УРОВЕНЬ

Василий Иванович Чоп,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу
по Южному федеральному округу



Василий Иванович Чоп

С вступлением в силу с 28 июля 2012 года Распоряжения Президента Российской Федерации В. В. Путина № 344-рп начался новый этап в развитии российской системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма – создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ). В Южном федеральном округе (далее – ЮФО) МРГ была образована 12 февраля 2014 года в соответствии с распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЮФО В. В. Устинова. Ее руководителем с момента создания является заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЮФО В. Н. Гурба. С июля 2016 года после присоединения Крымского федерального округа к Южному состав МРГ расширился за счет представителей Республики Крым и г. Севастополя.

В рамках деятельности МРГ с 2014 года проведено семь заседаний. Были рассмотрены наиболее важные для округа риски и выработаны меры по повышению эффективности противодействия незаконным финансовым операциям, в том числе связанным с выводом капитала за рубеж, при расходовании инвестиционных, бюджетных средств, направляемых на реализацию значимых проектов, таких как подготовка к проведению чемпионата мира по футболу в 2018 году, создание на территории округа агропромышленного кластера, призванного обеспечить продовольственную безопасность страны.

Учитывая близость ЮФО к зонам военных конфликтов на Ближнем Востоке и актуальность проблемы перекрытия каналов финансирования террористических организаций, данный вопрос также был вынесен на обсуждение на площадке МРГ. В связи с подготовкой к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ на двух заседаниях рассмотрена эффективность межведомственного взаимодействия по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в свете требований, изложенных в 40 Рекомендациях ФАТФ и 11 Непосредственных результатах.

Уникальность этой координационной площадки заключается в ее высоком статусе и способности решать проблемы окружного масштаба и стратегического характера; в возможности объединения за одним столом очень разных по характеру деятельности и компетенции представителей антиотмывочной системы: от представителей частного сектора – субъектов первичного мониторинга, до руководителей надзорных органов, правоохранительных структур, органов власти и управления субъектов федерации.

МРГ способна обеспечить управление данной системой, четко распределив роли всех ее участников, исходя из их компетенции, и нацелить на достижение конечного результата – устранение рисков. Другим важным аспектом в деятельности группы является способность критично оценить эффективность самой антиотмывочной системы и принять меры по ее повышению.

Ключевым звеном в организации работы МРГ является анализ рисков и выработка единого замысла, объединяющего всех участников антиотмывочной системы, по их устранению. В анализе исходим из того, что каждый риск имеет свою сложную внутреннюю структуру образующих его факторов. Поэтому меры, которые вырабатывает Экспертная группа при МРГ, всегда носят системный характер и предусматривают комплексное применение сил и средств.

Понимая роль и место банков в антиотмывочной системе как передового рубежа в борьбе с теневыми финансовыми операциями особое внимание было уделено рискам в кредитно-финансовой системе округа. Анализ рисков показал, что существенный ущерб экономике региона причиняется деятельностью обнальных площадок.

С учетом этого, одной из первых проблем, вынесенных на обсуждение МРГ, был вопрос о противодействии выводу капиталов за рубеж и повышении эффективности противодействия

незаконным финансовым операциям в кредитно-финансовой сфере.

Реализуя принятые МРГ решения, Межрегиональное управление Росфинмониторинга по ЮФО (далее – МРУ) в ходе макроаналитического исследования выявлен всплеск вывода денежных средств за рубеж. При этом из восьми млрд рублей, выведенных в целом по округу, пять млрд приходилось на операции двух лиц – владельцев одного из краснодарских банков.

В результате скоординированных с правоохранительными органами действий, удалось обнаружить преступный источник происхождения выведенных денежных средств – хищение активов одной из госкорпораций.

По итогам проведенного МРУ финансового расследования, во взаимодействии с ГУ МВД и УФСБ России по Краснодарскому краю и с привлечением подразделений финансовой разведки Швейцарии, Монако, Панамы и Британских Виргинских островов преступная схема хищения и легализации с последующим выводом средств за рубеж была установлена и пресечена.

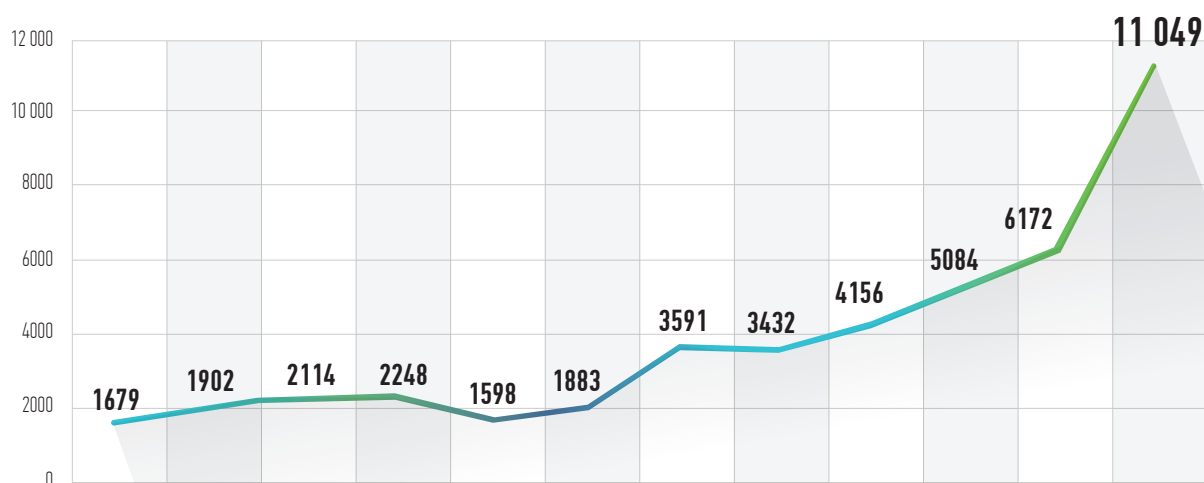
В настоящее время органами МВД и ФСБ Краснодарского края совместно с МРУ устанавливается точный размер ущерба, причиненного преступной группой, а также конечное размещение похищенных средств. Уголовное дело в отношении одного из членов организованной преступной группы (далее – ОПГ) рассматривается в суде, остальные обвиняемые объявлены в международный розыск. Кроме того, с использованием материалов финансового расследования УФСБ России по Краснодарскому краю, по результатам выездной налоговой проверки, в отношении подконтрольной ОПГ коммерческой организации доначислена в бюджет многомиллиардная сумма налоговых платежей.

Проведенный позднее анализ поступивших в федеральную базу данных Росфинмониторинга сообщений показал, что объем вывода денежных средств с территории ЮФО за рубеж по сомнительным основаниям сократился более чем в пять раз – с 44 млрд рублей в 2015 году до восьми млрд рублей в 2016 году.

Положительный эффект также принесли решения состоявшейся в июне 2016 года МРГ, направленные на противодействие незаконным финансовым операциям в агропромышленном комплексе. Вынесение данного вопроса на площадку МРГ было обусловлено рядом факторов.

Так, согласно «Стратегии социально-экономического развития ЮФО до 2020 года», округ должен превратиться в главную продовольственную базу

Динамика объемов снятия денежных средств в АПК ЮФО в 2015 году (млн руб.)



страны на основе формирования национально-го мегакластера агропромышленного комплекса, включающего весь комплекс производств и инновационных центров, обеспечивающих его эффективное функционирование «от поля до прилавка».

Это и значительный оборот денежных средств, выделяемых из федерального бюджета на развитие АПК, высокая стоимость сельскохозяйственных объектов, сосредоточение в регионе крупнейших российских экспортеров зерна, ведущих финансово-хозяйственную деятельность с привлечением наличных денежных средств, – сформировало устойчивый интерес со стороны криминальных структур.

По итогам 2015 года на территории Южного региона сложились высокие риски вовлечения кредитных организаций округа в совершение теневых финансовых операций в интересах участников сектора АПК, в том числе наиболее крупных в России зернотрейдеров.

Анализ типологий совершения незаконного возмещения НДС позволил выявить риск-фактор, влияющий на уязвимость системы, – отсутствие эффективного контроля над фактическим использованием земель сельхозназначения.

Объем совершаемых на территории округа в интересах сельхозтоваропроизводителей сомнительных финансовых операций составлял от 25 до 30 процентов от общего объема теневых операций, ежемесячный объем выведения в теневой оборот наличности превысил 11 млрд рублей.

Всплески обналичивания средств совпадали с периодами закупки урожаев. Деятельность ОПГ по выводу средств в теневой оборот с целью укло-

нения от уплаты налогов несла в себе риски недополучения бюджетами различного уровня налоговых платежей. Это подтверждалось поступающими запросами территориальных органов МВД и ФСБ, подавляющее большинство которых были связаны с незаконным возмещением НДС, хищением бюджетных средств, обналичиванием и др.

В июне 2016 года в Краснодаре на базе ЮГУ Банка России состоялось выездное заседание МРГ, посвященное выработке мер по пресечению незаконных финансовых операций в агропромышленном комплексе.

По итогам заседания, каждому органу, в соответствии с его компетенцией, были даны поручения по минимизации действия риск-образующих факторов в таких формулировках, которые позволяют оценивать результативность по методикам ФАТФ.

Контроль выполнения принятых решений осуществлялся руководством МРГ, а координирующая функция была возложена на МРУ.

Принятые на данном заседании решения были нацелены в первую очередь на повышение эффективности внутреннего контроля и применения в кредитных организациях заградительных мер в отношении сомнительных финансовых операций их клиентов, усиление контроля со стороны территориальных подразделений Банка России над деятельностью банков в данной сфере. Для правоохранительных органов приоритетной задачей стала активизация оперативно-разыскной деятельности в агропромышленном комплексе и кредитно-финансовой сфере. Налоговым органам в качестве приоритета предложено разработать меры по недопущению незаконного возмещения НДС экспор-

терами сельхозпродукции. Помимо этого, Аппарат полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЮФО взял на себя функцию обобщения предложений по изменению законодательства, касающегося возмещения НДС экспортерами, повышения эффективности контроля со стороны органов власти субъектов федерации над фактическим использованием земель сельхозназначения.

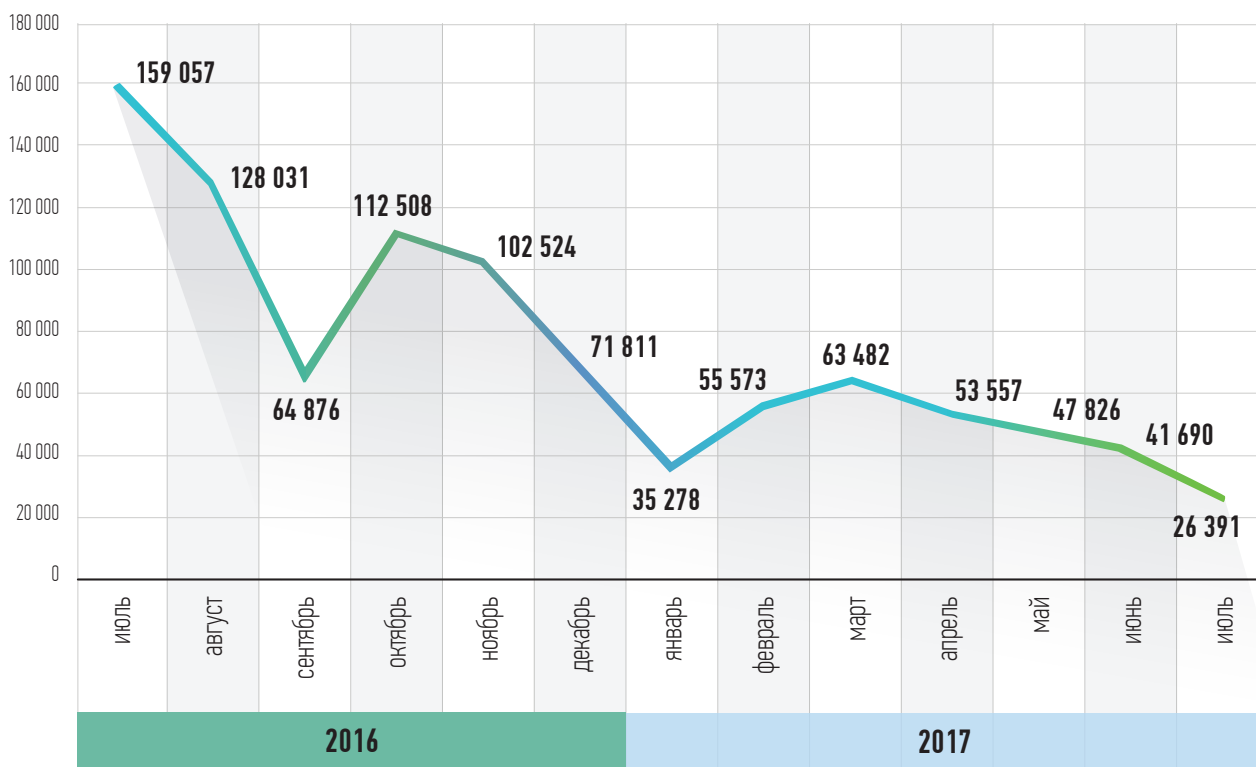
Во исполнение этих решений МРГ из МРУ в Южное ГУ Банка России направлен ряд риск-ориентировок о вовлеченности кредитных организаций в деятельность теневых финансовых площадок. Проведены рабочие встречи с руководством Юго-Западного банка ПАО «Сбербанк», о выявленных рисках проинформирован ЦА Росфинмониторинга.

Руководством Росфинмониторинга данная проблема обсуждена с руководителями Банка России и Сбербанка, которыми, в свою очередь, даны дополнительные указания на местах. Кредитными организациями были закрыты более 3,5 тыс. счетов недобросовестных клиентов, в Росфинмониторинг направлено почти в два раза больше сообщений о подозрительных операциях.

В целом к началу 2017 года указанные меры привели к сокращению количества сомнительных финансовых операций на 39%, в том числе в восемь раз – операций по обналичиванию. В настоящее время стоимость услуги незаконного обналичивания в округе по некоторым оценкам возросла до 12–13%, что значительно снизило спрос на нее. Вдвое снизился объем выведенных предприятиями АПК денежных средств за рубеж.

Актуальность рассмотренного на заседании МРГ в Краснодаре вопроса также была подтверждена ФНС России, отмечавшей значительные объемы возмещаемого зерновиками ЮФО НДС. В этой связи налоговыми органами был предложен нестандартный подход к решению данной проблемы: вывести теневую деятельность крупнейших экспортеров зерна в публичную плоскость. Основным элементом данного подхода стала Хартия в сфере оборота сельскохозяйственной продукции, которую в середине 2017 года подписали все основные участники зернового рынка. По условиям Хартии зерновики добровольно взяли на себя обязательства исключать из числа своих контрагентов организации, имеющие признаки фиктивности, либо сотрудничающие с таковыми.

Динамика объемов снятия денежных средств в АПК ЮФО (тыс. руб.)





Заседание МРГ в ЮФО

При этом со стороны налоговых органов с подписантами Хартии достигнуто соглашение о том, что, помимо предусмотренных законодательством мер, случаи нарушения Хартии налоговыми органами будут предаваться огласке в СМИ, что может негативно сказаться на деловой репутации экспортеров.

По результатам июля 2017 года объемы возмещенного зернотрейдерами экспортного НДС сократились в десятки раз по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

Во взаимодействии с правоохранительными органами Краснодарского края и МИ ФНС России по ЮФО удалось вывести на чистую воду участников теневой схемы незаконного возмещения НДС. В преступных целях ими была создана цепочка из нескольких десятков организаций, создавшая видимость отсутствия связи между первичным звеном – поставщиком зерна и конечным выгодоприобретателем – организацией, возмещающей НДС.

Пресечена деятельность преступной группы, организовавшей схему мошенничества при получении кредитов в АО «Россельхозбанк». В состав группы были вовлечены сотрудники одного из филиалов указанной кредитной организации. В связи с широким общественным резонансом руководством АО «Россельхозбанк» принято решение об увольнении с занимаемой должности директора регионального филиала.

В связи с предстоящей в 2018 году оценкой России миссией ФАТФ наиболее актуальным в настоящее время является вопрос соответствия национальной антиотмывочной системы Рекомендациям ФАТФ и разработанным на их основе 11 Непосредственным результатам (далее – НР).

В целях определения уровня соответствия НР окружной антиотмывочной системы и выработки первоочередных мер для достижения необходимого уровня соответствия в ноябре 2016 года и мае 2017 года в Ростове-на-Дону состоялись заседания МРГ, посвященные оценке эффективности деятельности окружной системы ПОД/ФТ в преддверии оценки ФАТФ.

Впервые в заседании МРГ принимали участие руководители всех правоохранительных и надзорных органов округа, в том числе и Крыма.

Как отметили участники заседания, основными приоритетами в дальнейшей работе должны стать проведение правоохранительными и надзорными органами самооценки своей деятельности по ПОД/ФТ, включая единое понимание рисков, мер по их минимизации/устранению, повышение финансовой грамотности субъектов первичного финансового мониторинга. Значительное внимание уделено доведению до УНФПП¹ требований ФАТФ и законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ и привлечению их к добровольному сотрудничеству.

¹ Установленные нефинансовые предприятия и профессии.

В указанных целях МРУ Росфинмониторинга по ЮФО была разработана и направлена во все правоохранительные и надзорные органы округа Методология оценки эффективности противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также справки о наиболее характерных рисках и оценке соответствия критериям эффективности, изложенным в 11 НР, по каждому правоохранительному и надзорному органу, УНФПП в каждом субъекте федерации в ЮФО.

Завершением данного этапа подготовки антиотмывочной системы округа к визиту миссии ФАТФ стало обобщение полученных самооценок эффективности и подготовка доклада руководителю МРГ о состоянии системы ПОД/ФТ и мерах по достижению высокого уровня соответствия по всем НР².

Во исполнение решения МРГ в июне 2017 года МРУ совместно МУМЦФМ и Ростовским государственным экономическим университетом (РИНХ) проведена Всероссийская научно-практическая конференция на тему «Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма».

В конференции приняли участие заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЮФО В. Н. Гурба, руководители федеральных органов власти, представители Управления Генпрокуратуры России в ЮФО, контрольно-надзорных органов (Банка России, Роскомнадзора, ФНС, Минюста, Пробырной палаты), руководители нотариальных и адвокатских палат ЮФО и СКФО и иных субъектов первичного финансового мониторинга (кредитных организаций, лизинговых, риелторских и аудиторских компаний) – всего около 200 человек.

Данная конференция получила высокую оценку со стороны ее участников и явилась очередным этапом подготовки окружной антиотмывочной системы к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ, послужила своевременной площадкой для доведения до окружных контрольно-надзорных органов и субъектов первичного финансового мониторинга нормативно-методической информации о требованиях ФАТФ, показателях эффективности деятельности по ПОД/ФТ, проведении самооценки и т. д.

В Управлении Генпрокуратуры России в ЮФО проведен круглый стол с участием руководителей органов прокуратуры, правоохранительных и надзорных органов субъектов федерации, где были обсуждены проблемы повышения эффективности взаимодействия по линии противодействия финансированию терроризма в свете рекомендаций ФАТФ.

Решением МРГ создана временная рабочая группа по вопросам подготовки предложений о совершенствовании механизма взаимодействия заинтересованных органов власти и организаций в ходе противодействия финансированию терроризма и экстремизма. Основной задачей данной группы явилась активизация деятельности правоохранительных органов по применению мер замораживания денежных средств или иного имущества, принадлежащих лицам, подозреваемым в причастности к террористической деятельности.

Активная позиция участников временной рабочей группы позволила в 2017 году заморозить средства 64 лиц из Южного региона, в отношении которых имелись достаточные основания для подозрения в причастности к террористической деятельности.

Кроме того, активное взаимодействие между заинтересованными структурами позволило добиться значительных успехов по линии пресечения каналов финансирования. Правоохранительными органами субъектов ЮФО с использованием материалов Росфинмониторинга возбужден ряд уголовных дел за преступления террористической направленности, связанные с финансированием боевиков запрещенной в России террористической группировки ИГИЛ. В частности, была пресечена деятельность так называемого «Октябрьского джамаата» Волгоградской области, организовавшего финансирование террористов с территории России.

Подводя итоги деятельности МРГ, можно с уверенностью сказать, что заложенная руководством страны в основу создания группы идея построения в России новой системы противодействия угрозам в сфере экономики и финансов, базирующейся на принципах тесного межведомственного сотрудничества, была верной и своевременной. С появлением МРГ борьба государства с теневой экономикой вышла на более качественный уровень.

²Непосредственные результаты.

О ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ АСПЕКТАХ РАБОТЫ МРГ

*Герман Юрьевич Шатский,
руководитель Межрегионального управления
Федеральной службы по финансовому мониторингу
по Республике Крым и городу Севастополю*



Герман Юрьевич Шатский

В 2014 году в целях обеспечения эффективного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов и Банка России в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, в соответствии с распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Крымском федеральном округе от 08.11.2014 г. № А80-15рп, образована Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Крымском федеральном округе (далее – МРГ). Ее возглавил заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в округе В. А. Бобровский. Заместителем председателя является руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга по Республике Крым и городу Севастополю.

Участие Межрегионального управления (далее – МРУ) в деятельности МРГ является приоритетным направлением в сфере оценки рисков и угроз национальной безопасности округа, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

В рамках деятельности МРГ в 2015 году проведены четыре заседания, посвященные рассмотрению вопросов организации ее работы и приоритетным направлениям деятельности в Крымском федеральном округе, обсуждены и поставлены задачи по вопросам:

- состояния поднадзорных секторов и организаций и индивидуальных предпринимателей – субъектов Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- совершенствования механизмов контроля за расходованием бюджетных средств при выполнении государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ), противодействия незаконным финансовым операциям в сфере социально значимых программ и при реализации крупных инвестиционных проектов в Крымском федеральном округе (в том числе ФЦП «Социально-экономическое развитие Республики Крым и г. Севастополя до 2020 года»);
- применения законодательства по ПОД/ФТ и мерах, принимаемых по противодействию терроризму и экстремизму в рамках контроля за деятельностью некоммерческих организаций (далее – НКО) в Крымском федеральном округе.

В июле 2016 года Президентом Российской Федерации подписан Указ «О Южном федеральном округе», итогом которого стало вхождение Крымского федерального округа (далее – КФО) в состав Южного федерального округа (далее – ЮФО). В рамках реализации указа с ноября 2016 года заседания МРГ проводятся на площадке аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в ЮФО в г. Ростове-на-Дону.

В течение 2016 года на площадке окружной МРГ было проведено три заседания. Важное место в работе группы занимали вопросы противодействия как незаконным финансовым операциям, связанным с выводом капитала с территории Крыма как под видом хозяйственной деятельности, так и физическому перемещению налич-

ных средств за рубеж, в том числе посредством использования фирм-однодневок и офшорных компаний.

Решением МРГ поддержана инициатива о проведении мероприятий по выявлению и установлению финансовых потоков, возможно, направляемых на поддержку деструктивной деятельности на территории округа. В рамках совместной работы по поиску и заморозке активов лиц, возможно, причастных к деструктивной деятельности, на рассмотрение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма направлено три материала в отношении 15 фигурантов.

В связи с тем, что оперативная обстановка по линии противодействия финансированию терроризма и экстремизма на территории Южного федерального округа, в том числе и на Крымском полуострове, остается достаточно сложной, на совместное с МРП Росфинмониторинга по ЮФО заседание в ноябре 2016 года был вынесен вопрос «О мерах по выявлению и пресечению деструктивной деятельности, связанной с финансовой поддержкой терроризма, экстремизма и сепаратизма».

Всего в 2016 году по линии противодействия международным террористическим организациям МРП проведены расследования в отношении 68 лиц, которые по оперативной информации правоохранительных органов принимают/принимали участие в боевых действиях на территории Сирии в составе «Исламского государства», «Джабхат-ан-Нусры» и других террористических организаций.

При участии МРП Росфинмониторинга проведено расследование в отношении участников так называемого «Крымского Джамаата», который является структурным подразделением организации «Джейш мухаджирин валь-Ансар» и ведет боевые действия против вооруженных сил Сирии. Информация направлена в адрес Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма для замораживания денежных средств фигурантов.

Основной задачей, которая стоит перед Управлением, является повышение эффективности взаимодействия между всеми органами власти как правоохранительными органами, так и частным сектором. Ежегодно фиксируется рост числа материалов по всем направлениям работы, переданным в правоохранительные органы. Основу такому росту дает, в том числе целенаправленная работа с банковским сообществом.

В целях совершенствования российской системы ПОД/ФТ и в преддверии четвертого раунда взаимных оценок государств – членов ФАТФ на региональном направлении ведется постоянная работа с банковским сообществом. Создан Совет комплаенс-подразделений, в который вошли представители субъектов отделений Банка России, кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Крыма и ФГУП «Почта Крыма».

Главным результатом работы Совета комплаенс-подразделений в 2016 году стала выработка системного подхода к формулированию предложений по совершенствованию нормативных правовых актов, регламентирующих направление информации в уполномоченный орган, а также разработка и внедрение системы показателей, позволяющих выявить риски противоправной деятельности среди своих клиентов. Так, были разработаны профили финансового поведения для следующих видов нарушений – неплательщик налогов, «транзитер», террорист, коррупционер.

В течение года были приняты совместные с отделениями Банка России меры по минимизации рисков в кредитном секторе (как в отношении самих банков, так и отдельных групп клиентов и операций). Снижаются объемы сомнительных финансовых операций, оборота ими наличных денег.

В рамках расследования уголовных дел возмещен ущерб на сумму 15,28 млн рублей, наложен арест на сумму 103 млн рублей. Объем пресеченного вывода денежных средств за рубеж с использованием материалов Управления равняется 436,46 млн рублей.

По результатам работы, в 2016 году общая сумма сохраненных денежных средств составила 698 млн рублей (в 2015 – 3,7 млн рублей). Сумма возвращенных бюджетных средств составила 151,63 млн рублей, из них взыскано налоговых платежей 136,35 млн рублей.

В конце 2016 года в рамках подготовки к оценочной миссии ФАТФ Управлением проведен анализ практики выявления и расследования преступлений о легализации преступных доходов, применения мер по конфискации имущества и обеспечению возмещения ущерба по уголовным делам указанной категории. Результаты самооценки были вынесены на заседание Межведомственной рабочей группы, состоявшееся 3 мая 2017 года, с повесткой дня «Об эффективности системы противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов в Южном федеральном округе в преддверии оценки Российской Федерации экспертами ФАТФ».

С учетом важности предстоящей задачи Президентом Российской Федерации создана соответствующая комиссия, в состав которой включены представители Генеральной прокуратуры РФ, МВД, ФСБ, ФТС, Следственного комитета, Федеральной налоговой службы, Российской государственной пробирной палаты, Роскомнадзора, Министерства юстиции РФ и Центрального банка. Возглавляет комиссию директор Росфинмониторинга.

Наша работа в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов выстроена по следующему алгоритму: сообщения о подозрительных операциях, анализ поступающих сообщений и направление информации по подведомственности, предупреждение совершения преступления, возбуждение уголовных дел, конфискация. Каждый сотрудник, который работает с расследованием и предупреждением преступлений экономической направленности (в том числе и легализации), должен понимать механизм и путь прохождения каждого сообщения об операциях и сделках от направления в базу данных Росфинмониторинга до возбуждения уголовного дела и применения механизмов возмещения вреда и конфискации. Для этого на базе Крымского управления регулярно проводятся обучающие мероприятия с сотрудниками правоохранительных органов.

Согласно статистике ГИАЦ МВД, за 2016 год доля ущерба от экономических преступлений в общем объеме ущерба от преступных посягательств на территории ответственности МРУ составила 54%. Правоохранительными органами Республики Крым и города Севастополя возмещается 85% ущерба от экономических преступлений.

Вместе с тем удельный вес возбужденных по фактам легализации уголовных дел от общего количества всех зарегистрированных преступных посягательств экономической направленности за 2016 год по всей Российской Федерации составил 0,73%, по Республике Крым – 0,70%, по г. Севастополю – 0,37%.

Таким образом, способность системы предупреждать экономические преступления, а также соотносимость конфискованных средств через возбуждение дел о легализации и выявляемых объемов преступных доходов являются основой оценки эффективности системы.

Так, в I полугодии 2017 года по результатам совместных с правоохранительными и надзорными органами мероприятий достигнут рост сумм со-

храненных бюджетных средств с шести млн рублей в I полугодии 2016 года до 2,1 млрд рублей за 2017 год, в том числе на 1,1 млрд рублей предотвращено хищений в сфере ГОЗ. Налоговыми органами с использованием материалов Управления доначислено 174 млн рублей и взыскано 22 млн рублей, в АППГ – только один млн рублей.

С использованием материалов Управления в I полугодии 2017 года возбуждено 12 уголовных дел, что аналогично АППГ, вместе с тем на один вырос показатель дел, возбужденных по ст. 174.1.

Эффективность контрольно-надзорных мероприятий, проведенных Управлением и территориальными подразделениями контрольно-надзорных органов, способствовала достижению определенных результатов:

- по снижению объема теневого сектора на 46% по сравнению с АППГ – до 3,7 млрд рублей;

- по снижению сомнительного обналичивания денежных средств на 40% по сравнению АППГ – до 0,2 млрд рублей.

Как уже отмечено выше, в преддверии оценки Российской Федерации экспертами ФАТФ проведено заседание МРГ при полпредстве, на котором выработаны совместные мероприятия, направленные на подготовку к визиту международных экспертов. Кроме того, данный вопрос выносился на заседания межведомственных групп по линии экономики, линии противодействия терроризму и линии противодействия коррупции при прокуратуре Республики Крым и прокуратуре г. Севастополя. За истекший период проведено семь совещаний, на которых выработаны конкретные меры и предложения для Межрегионального управления Росфинмониторинга.



ЦЕЛЬ МРГ – СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Олег Владимирович Логунов,
заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации
в Северо-Западном федеральном округе



Олег Владимирович Логунов

Геополитические и экономические изменения привели к существенной трансформации роли Северо-Западного федерального округа в экономике Российской Федерации. Увеличилось значение федерального округа как крупной перспективной природно-ресурсной базы развития страны. Восстанавливается его роль в освоении арктических территорий Российской Федерации.

Северо-Западный федеральный округ, и прежде всего Санкт-Петербург, остается одной из важнейших баз научно-технического прогресса и инновационного развития экономики России, производства высокотехнологичной продукции и средств современного транспорта. Финансовый рынок Санкт-Петербурга является вторым по величине региональным финансовым рынком страны.

Существенен вклад субъектов Российской Федерации, входящих в Северо-Западный федеральный округ, в общий экономический потенциал Российской Федерации. На их долю

приходится 10% общего объема валового внутреннего продукта страны, 12% промышленного производства и 10% общей численности занятых в народном хозяйстве России.

Обеспечение национальной безопасности Северо-Запада Российской Федерации является одним из важных направлений в работе федеральных и региональных органов государственной власти.

В настоящее время существует значительное число угрожающих факторов, негативно влияющих на состояние экономической, общественно-политической обстановки и общественной безопасности на территории федерального округа. Экономические санкции против нашей страны, деятельность международных террористических и преступных синдикатов, теневая и криминальная экономика, нецелевое использование и хищение государственных средств, коррупция в органах власти и управления подрывают государственный суверенитет и территориальную целостность государства.

Особую озабоченность вызывает деятельность организованных преступных групп, специализирующихся на операциях по выводу денежных средств из легального оборота. Поступающая в неконтролируемый государством оборот наличность в дальнейшем зачастую используется для укрепления позиций криминалитета и теневой экономики, поддержания коррупционных связей. Установлены факты финансирования подобным образом экстремистских и террористических организаций. Чтобы не выделяться из общей массы законопослушных фирм и предпринимателей, обнальщики придумывают различные схемы, чтобы уйти от налогов.

В таких непростых условиях приходится противодействовать внешним вызовам и угрозам. Работа правоохранительных органов проводится по вытеснению организованной преступности из экономической сферы деятельности – подрыву ее экономических основ, выявляются участники процесса отмывания денег.

Легализация преступных доходов, как правило, является многоэтапным преступлением. Доходы, полученные незаконным путем, поступают во владение, пользование или распоряжение подставных физических или юридических лиц. Происходит процесс слияния легальных доходов и доходов, добытых преступным путем, а также их размещение в финансово-кредитных учреждениях. На конечном этапе легализации преступные доходы включаются в легальный эко-

номический цикл с целью придания преступным доходам законного источника происхождения.

Российское законодательство о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, безусловно, совершенствуется и предусматривает актуальные меры защиты от преступных посягательств на экономику страны, а также проводит политику усиления мер ответственности.

Однако, как показывает практика, для эффективной работы по противодействию незаконным финансовым операциям указанных мер недостаточно, поэтому в 2012 году была создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям с координирующим центром в Администрации Президента Российской Федерации. В рамках работы группы удалось не только скоординировать и сконцентрировать усилия на сфере финансовой безопасности государства, но и подготовить важнейший проект комплексного федерального закона – о противодействии незаконным финансовым операциям.

Результаты были ощутимы – объем обналичивания средств стал снижаться. А после принятия мер, направленных на деофшоризацию российской экономики, общий объем выведенных из России средств так называемого сомнительного характера сократился.

Опыт работы группы, а также круг вопросов, входящих в сферу ее деятельности, обусловили решение о создании межведомственных рабочих групп по противодействию незаконным финансовым операциям во всех федеральных округах. В соответствии с распоряжением руководителя Администрации Президента Российской Федерации в федеральных округах были образованы межведомственные рабочие группы по противодействию незаконным финансовым операциям.

Так, в целях обеспечения координации и эффективного взаимодействия территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, иных государственных органов в сфере предупреждения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, противодействия незаконному выводу капитала за рубеж и в теневой оборот при Совете по вопросам безопасности, противодействию коррупции и экстремизму при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе в апреле 2014 года распоря-

жением полномочного представителя Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе создана Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе.

Основными задачами Межведомственной рабочей группы являются:

- координация деятельности правоохранительных, контрольных и надзорных органов Северо-Западного федерального округа по противодействию незаконным финансовым операциям;
- обеспечение взаимодействия, в том числе информационного, территориальных органов федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, иных государственных органов и Главного управления Банка России в Северо-Западном федеральном округе в сфере противодействия незаконным финансовым операциям;
- мониторинг правоприменительной практики по противодействию незаконным финансовым операциям в Северо-Западном федеральном округе;
- участие в подготовке предложений по совершенствованию правового регулирования в сфере противодействия незаконным финансовым операциям.

Руководство Межведомственной рабочей группой осуществляет заместитель полномочного представителя Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе, курирующий вопросы правоохранительной деятельности, обороны и безопасности.

В состав данного коллегиального органа входит руководство Межрегионального управления Федеральной службы по финансовому мониторингу по Северо-Западному федеральному округу, УФСБ России по Санкт-Петербургу и Ленинградской области, Главного управления МВД России по Санкт-Петербургу и Ленинградской области, Управления на транспорте МВД России по Северо-Западному федеральному округу, Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по Северо-Западному федеральному

округу, Северо-Западного главного управления Банка России, Северо-Западного таможенного управления, следственных управлений Следственного комитета Российской Федерации по Санкт-Петербургу и Ленинградской области, Управления Федерального казначейства по Санкт-Петербургу.

Заседания Межведомственной рабочей группы проходят один раз в квартал, на них рассматриваются актуальные для Северо-Западного федерального округа вопросы в сфере противодействия незаконным финансовым операциям.

Приоритетные направления работы Межведомственной рабочей группы, исходя из существующих угроз (рисков):

- обеспечение целевого характера и повышение эффективности расходов государственного бюджета;
- пресечение хищений бюджетных ассигнований на государственный оборонный заказ;
- противодействие обнальным схемам альтернативного характера, в том числе с использованием инструментов рынка ценных бумаг, операций с драгоценными металлами и камнями, инвестиций на валютном рынке «Форекс» и приобретения производных суррогатов;
- секторальные и региональные риски.

Мониторинг имеющихся материалов, в том числе подготовленных в рамках работы группы, позволил выявить следующие сектора с высоким уровнем регионального риска:

- сектор социально значимых проектов и программ в сфере ЖКХ, строительства (в том числе дорожного), потребительского рынка, здравоохранения, образования, сельского хозяйства;
- сектор стратегически важных отраслей экономики, таких как топливно-энергетический комплекс, добывающая промышленность, оборонный комплекс, лесное хозяйство, оборот биоресурсов;
- сектор крупных инвестиционных проектов и программ.

Рассматривая работу МРГ за прошедший период можно отметить следующее. При анализе возможных рисков, связанных с реализацией государственных приоритетов и целевых программ на территории Северо-Западного федерального округа, велась работа по выявлению случаев обналичивания материнского капитала и проведению проверочных мероприятий в отношении организаций, осуществляющих посреднические услуги при купле-продаже недвижимого имущества. В результате проведенных мероприятий указанный риск был существенно снижен, наблюдается значительное уменьшение объемов обналичивания материнского капитала.

На заседании Межведомственной рабочей группы был рассмотрен вопрос о мерах, принимаемых правоохранительными и контрольно-надзорными органами федерального округа по противодействию хищениям бюджетных средств путем незаконного возмещения НДС. Дело в том, что в течение 2011–2012 годов в Санкт-Петербурге наблюдался устойчивый рост заявленного к возмещению НДС, в том числе с использованием мошеннических схем. В результате проведенных мероприятий налогового контроля и совместных действий налоговых и правоохранительных органов удалось значительно повысить эффективность мер по противодействию хищениям бюджетных средств путем незаконного возмещения НДС и снизить сумму возмещения, заявленную организациями зоны риска. Если в 2013 году она составила 22 млрд рублей, то в 2014 году сумма возмещения, заявленного организациями зоны риска, оптимизировалась до трех млрд рублей и составила 3% от общей суммы заявленного возмещения. Значительно улучшилось взаимодействие между следственными, налоговыми органами, а также оперативными подразделениями при выявлении незаконного возмещения НДС и дальнейшем расследовании уголовных дел.

На заседаниях группы обсуждались проблемы, связанные с пресечением незаконных финансовых операций в оборонно-промышленном ком-

плексе Санкт-Петербурга и Ленинградской области и в топливно-энергетическом комплексе федерального округа.

Рассмотрен вопрос об эффективности проводимых мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, неправомерно выведенных из жилищно-коммунальной и дорожной сфер.

В связи с серьезными рисками в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, сложившимися в секторе оборота драгоценных металлов, камней и ювелирных изделий, прорабатывался вопрос о мерах, принимаемых контрольно-надзорными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа по противодействию незаконным финансовым операциям в секторе оборота драгоценных металлов. Помимо данных заинтересованным органам рекомендаций, в территориальные органы ФСБ России и МВД России, Санкт-Петербурга и Ленинградской области были направлены обсужденные в ходе заседания типологии и схемы, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, применяемые организациями, осуществляющими деятельность в секторе оборота драгоценных металлов и драгоценных камней.

Предметом обсуждения был вопрос противодействия незаконным финансовым операциям на рынке ценных бумаг, страховом рынке и на рынке алкогольной продукции.

Рассмотрение вышеуказанных тематик носило превентивный характер. Дальнейший мониторинг указанных сфер не выявил всплесков сомнительных операций.

Таким образом, анализ работы Межведомственной рабочей группы показывает, что деятельность региональных межведомственных рабочих групп должна быть сконцентрирована на оценке имеющихся угроз и рисков с целью совершенствования национальной системы противодействия незаконным финансовым операциям.

НАЦЕЛЕННОСТЬ НА РЕЗУЛЬТАТ

Игорь Николаевич Лоскутов,
руководитель Межрегионального управления Федеральной службы
по финансовому мониторингу по Северо-Западному федеральному округу



Игорь Николаевич Лоскутов

Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения придают первостепенное значение (наряду с риск-ориентированным подходом) национальному сотрудничеству и координации.

Рекомендация № 2 ФАТФ прямо говорит, что страны должны обеспечить механизмы сотрудничества и координации действий подразделения финансовой разведки, правоохранительных органов, надзорных и иных компетентных органов в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

В Северо-Западном федеральном округе в целях совершенствования региональной системы противодействия и координации усилий всех участников системы – Межрегионального управления Росфинмониторинга, окружных и территориальных подразделений правоохранительных и надзорных органов в апреле 2014 года была создана Межведомственная рабочая группа (МРГ) по противодействию незаконным финансовым операциям при Совете по вопросам безопасности, противодействию коррупции и экстремизму при полномочном представителе Президента Российской Федерации в Северо-Западном федеральном округе.

На рассмотрение региональной МРГ выносятся наиболее значимые вопросы, связанные с рисками совершения незаконных финансовых операций на территории Северо-Западного федерального округа и требующие совместных усилий различных ведомств и органов государственной власти.

Планы работы МРГ составляются на каждый год и могут корректироваться исходя из ситуации. Всего на сегодняшний день проведено 13 заседаний, и каждое из них внесло свой определенный вклад в повышение эффективности системы ПОД/ФТ.

МРУ Росфинмониторинга по СЗФО осуществляет подготовку проекта плана работы Межведомственной рабочей группы, проектов повестки дня заседаний и проектов решений Межведомственной рабочей группы, а также организует подготовку необходимых документов и аналитических материалов к заседаниям.

На состоявшихся заседаниях МРГ были рассмотрены следующие вопросы:

- о мерах по противодействию хищению денежных средств по сертификатам материнского капитала;
- о мерах по пресечению незаконного вывода денежных средств за пределы Российской Федерации из Северо-Западного федерального округа, в том числе с использованием офшорных юрисдикций;
- вопросы взаимодействия органов государственной власти округа и выработки дополнительных мер по противодействию совершению незаконных финансовых операций и легализации преступных доходов в сфере ЖКХ;
- о мерах по пресечению совершения незаконных финансовых операций и мошеннических действий, связанных с возмещением субъектами предпринимательской деятельности налога на добавленную стоимость;
- о мерах, принимаемых контрольными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа по противодействию незаконным финансовым операциям на рынке ценных бумаг, в том числе по выводу капитала за рубеж;
- о мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов от незаконного оборота наркотиков в Северо-Западном федеральном округе. Практика выявления и расследования преступлений в указанной сфере;
- о мерах, принимаемых контрольными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа по противодействию незаконным финансовым операциям на рынке алкогольной продукции;
- о мерах, принимаемых контрольными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа по противодействию незаконным финансовым операциям на рынке страхования, в том числе по выводу капитала за рубеж;
- о мерах, принимаемых контрольно-надзорными и правоохранительными органами Северо-Западного федерального округа по противодействию незаконным финансовым операциям в секторе оборота драгоценных металлов;
- о принимаемых мерах по противодействию незаконным финансовым операциям в сфере оборонно-промышленного комплекса на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области;
- об эффективности проводимых мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, в сфере топливно-энергетического комплекса;
- об эффективности работы по противодействию сомнительным финансовым операциям, совершаемым клиентами кредитными организациями с использованием транзитных организаций.

Как видно из приведенного перечня вопросов, на заседаниях МРГ были рассмотрены практически все финансовые рынки региона, а также ряд основных отраслей его экономики.

В результате проведенных мероприятий налогового контроля и совместных действий налоговых и правоохранительных органов удалось повысить эффективность мер по противодействию хищениям бюджетных средств путем незаконного возмещения НДС и значительно снизить сумму возмещения, заявленную организациями зоны риска.

В результате реализованных мер удалось существенно снизить риски незаконного обналичивания материнского капитала в округе и значительно уменьшить объемы обналичивания.

В 2016 году снизились объемы проводимых юридическими лицами сомнительных операций транзитного характера – на 20% по сравнению с 2015 годом. На 60% уменьшился вывод денежных средств за рубеж, продолжается существенный спад объемов перечислений денежных средств в иностранные кредитные организации. Пресечена осуществлявшаяся

рядом преступных групп незаконная банковская деятельность.

По всем рассмотренным вопросам по итогам заседаний были приняты скоординированные решения, предусматривающие дополнительные меры по предупреждению, выявлению и расследованию преступлений по выявленным рискам и конкретным схемам. Несколько предложений, касающихся внесения изменений в законодательство Российской Федерации, направлены в федеральную МРГ на имя помощника Президента Российской Федерации Е. М. Школова.

Таким образом, возвращаясь к методологии оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ ФАТФ можно сказать, что в СЗФО Непосредственный результат № 1 в определенной степени достигнут – риски отмывания денег и финансирования терроризма компетентными органами понимаются, работает механизм для координации их действий.

«ФОНТАНКА», 07 июля 2015 г.

В Петербурге идут 20 обысков по «обналу» в 10 млрд рублей

«Банковский» отдел экономической полиции и следователи ГСУ ГУ МВД по Петербургу утром 7 июля начали реализацию материалов уголовного дела по незаконной банковской деятельности. Оперативники обыскивают 20 квартир и офисных помещений коммерческих фирм города. По версии следствия, основанной на информации Росфинмониторинга по СЗФО, подозреваемые за пару лет незаконно обналичили 10 миллиардов рублей. По данным «Фонтанки», к вечеру 7 июля будут задержаны шесть фигурантов этого дела, несмотря на то, что некоторые доставляемые в кабинеты следствия угрожают полицейским высокопоставленными фамилиями в Генпрокуратуре России.

По информации «Фонтанки», 22 июня этого года Главное следственное управление ГУ МВД по Петербургу и Ленобласти возбудило уголовное дело по части второй пункта «б» статьи 172 УК РФ – «Незаконная банковская деятельность с извлечением особо крупного дохода». По версии следствия, группа создала бизнес-пул из легальных петербургских

компаний, заинтересованных в получении денежных средств таким образом, чтобы это не отражалось в их официальных бухгалтерских документах. Как всегда, деньги получались за несуществующие оплаты якобы при поставках товаров или оказании надуманных услуг.

Незаконные банковские расчеты осуществлялись за вознаграждение в 4,5%. Что на черном рынке Петербурга считается нормальной ценой для подобной деятельности.

По данным «Фонтанки», в основу возбуждения уголовного дела легли не только оперативные материалы Управления экономической безопасности и противодействия коррупции ГУ МВД, но и информация сотрудников Росфинмониторинга по СЗФО. Это ведомство дало заключение, что за 2013–2015 годы группа осуществила таких незаконных операций на сумму не менее 10 миллиардов рублей.

Утром 7 июля оперативники «банковского» отдела Управления экономической полиции начали проведение 20 обысков в квартирах и офисных помещениях, используемых подозреваемыми. Как стало известно нашему изданию, в процессе обысков некоторые фи-

гуранты недвусмысленно говорили о своих высокопоставленных связях в Генеральной прокуратуре РФ и советовали остановить мероприятия до того, как «наступление» согласуют наверху.

Как стало известно нашему изданию, в группу подозреваемых входят и банковские работники Петербурга. Что касается органи-

заторов, то, по версии следствия, это петербуржцы, состоятельные предприниматели (судя по владению автомашинами «Бентли» и последними моделями «БМВ») – Юрий Булатовский и его сын.

По мнению одного из участников сегодняшних активных следственных действий, к вечеру ГСУ может задержать шестерых человек.

«ФОНТАНКА», 18 февраля 2016 г.

Напомним, ранее мы писали о том, что в Райффайзенбанке прошли обыски по делу о незаконной обналичке средств в Турбобанке и Невском банке.

Следователи Следственного управления УМВД по Центральному району ГУ МВД и оперативники «банковского» отдела Управления экономической безопасности полицейского главка сегодня, 18 февраля, пришли с обысками в Райффайзенбанк. Мероприятия начались в 13 часов в головном офисе филиала Райффайзенбанка в Петербурге на Мойке, 36, и отделении банка на Садовой улице, 10.

По данным «Фонтанки», следственные действия являются продолжением расследования уголовного дела о незаконной банковской деятельности, которое было возбуждено в Следственном управлении УМВД по Центральному району еще в конце прошлого года.

По информации нашего издания, в рамках этого дела следствие и экономическая полиция Петербурга уже проводили обыски в Невском банке и Турбобанке. **В основе сегодняшних мероприятий лежит аналитика Росфинмониторинга.**

Как ранее сообщала «Фонтанка», в декабре прошлого года экономическая полиция Петербурга провела обыски в двух петербургских банках — в Невском банке и в Турбобанке. В обоих случаях полиция изучала незаконную деятельность по обналичиванию денег, которую вели юрлица, связанные с банками.

Тогда, по версии следствия, фирмы, учрежденные председателем совета директоров Турбобанка Галиной Степанец и ее бизнес-партнером Антоном Будряшкиным, открыли

счета в Невском банке. Компании предлагали услуги по обналичиванию средств за 4,6% от суммы.

Сегодня «Фонтанка» выяснила, что на прошлой неделе Галине Степанец было предъявлено обвинение. Добавим, что женщина не только являлась председателем совета директоров Турбобанка, но также до 22 июля 2015 года работала советником председателя правления по развитию бизнеса Невского банка. А с мая 2009-го по декабрь 2013 года работала вице-президентом Мастер-банка, у которого отозвали лицензию за вовлеченность в схемы по обналичиванию преступно полученных доходов.

Кстати, через месяц после обысков в Турбобанке (21 января) у этой финансовой структуры также была отозвана лицензия из-за несоблюдения законодательства в части легализации преступных доходов.

Единственное, что пояснили «Фонтанке» в Главном следственном управлении ГУ МВД по Петербургу и Ленобласти, «следствие считает, что фигуранты дела организовали на базе Райффайзенбанка так называемую площадку для незаконного обналичивания денег».

Напомним, что в конце 2015 года следствие было уверено в незаконном обналичивании около 2 миллиардов рублей.

До пресс-службы Райффайзенбанка «Фонтанке» дозвониться не удалось. По общему телефону учреждения, указанному на сайте, нам подтвердили, что филиал на Мойке, 36, действительно временно не работает. Что касается комментариев, то сотрудница не имеет таких полномочий.



НАЗНАЧЕН НОВЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ МРГ НА ДАЛЬНЕМ ВОСТОКЕ



Сергей Викторович Удовик

Сергей Викторович Удовик

Заместитель полномочного представителя Президента РФ в ДФО.

Назначен на должность заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе 12 декабря 2016 года.

Обеспечивает деятельность полномочного представителя Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе в следующих сферах: юстиции и правоохранительной деятельности, финансового мониторинга, миграции населения, обороны, безопасности и оборонного заказа, деятельности таможенных

органов, гражданской обороны, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, пожарной безопасности; кадровой политики, государственной службы, государственных наград, противодействия коррупции и исполнения контрольных мероприятий Президента Российской Федерации на территории Дальневосточного федерального округа.

Организует работу аппарата полномочного представителя в г. Хабаровске и осуществляет административное руководство деятельностью главных федеральных инспекторов и федеральных инспекторов по субъектам Дальневосточного федерального округа.



АДМИНИСТРАЦИЯ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

12 декабря 2016 г. № 1231

Москва

Назначить Удовика Сергея Викторовича на должность заместителя полномочного представителя Президента Российской Федерации в Дальневосточном федеральном округе, освободив его от занимаемой должности.

 Руководитель Администрации

А.Вайно

МЕХАНИЗМ ДЛЯ КООРДИНАЦИИ ДЕЙСТВИЙ КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ ФУНКЦИОНИРУЕТ

Виктор Евгеньевич Чевелев,

руководитель Межрегионального управления Федеральной службы
финансового мониторинга по Дальневосточному федеральному округу



Виктор Евгеньевич Чевелев

Реализация полномочий по координации деятельности государственных органов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на территории Дальневосточного федерального округа (далее – ДФО) осуществляется исходя из складывающейся оперативной обстановки с учетом угроз, рисков и региональных особенностей ДФО.

Основной площадкой для взаимодействия правоохранительных и контрольно-надзорных органов округа является Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям в ДФО (далее – МРГ), созданная распоряжением полномочного представителя Президента Российской Федерации в округе Ю. П. Трутнева от 30.05.2014 г.

Взаимодействие федерального центра и регионов позволило выстроить централизованную и логичную вертикаль выработки мер межведомственного реагирования на возникающие риски и угрозы. На рассмотрение окружной МРГ выносятся наиболее значимые вопросы, требующие объединения усилий различных ведомств и органов государственной власти.

За период деятельности МРГ проведено пять заседаний по следующим вопросам:

- о принятии дополнительных мер в Дальневосточном федеральном округе по противодействию незаконным финансовым операциям, связанным с выводом капитала за рубеж в офшорные юрисдикции (в том числе денежных средств госкорпораций и компаний с государственным участием);
- о принимаемых мерах надзорными и правоохранительными органами в сфере обеспечения прозрачности финансовых институтов в части совершения банковских операций, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств;
- о выявлении схем незаконного вывода денежных средств, связанных с искажением (завышением/занижением) контрактной стоимости ввозимых на таможенную территорию Таможенного союза товаров относительно их фактической стоимости;
- о мерах, принимаемых правоохранительными и контрольно-надзорными органами, по противодействию хищениям бюджетных денежных средств путем незаконного возмещения налога на добавленную стоимость;
- о принятии дополнительных мер в Дальневосточном федеральном округе по контролю за расходованием средств государственного оборонного заказа.

По результатам реализации принятых мер достигнуты следующие результаты: вывод денежных средств из ДФО сократился с 55 млрд рублей в 2014 году до 17,9 млрд рублей в 2016 году. Кроме того, таможенными органами во взаимодействии с МРУ Росфинмониторинга по ДФО в результате работы по пресечению схем незаконного вывода денежных средств, связанных с завышением контрактной стоимости ввозимых на таможенную территорию Евразийского экономического союза товаров, возбуждены и расследуются ряд уголовных дел по ст. 173.1 и ст. 193.1 УК РФ на общую сумму около 9,8 млрд рублей.

Также активизирована работа с территориальными подразделениями таможенных и налоговых органов в части реализации их контрольных полномочий, в результате чего общая сумма доначисленных таможенных платежей с учетом пени составила более 378 млн рублей, а сумма доначисленных налогов и сборов составляет более 97 млн рублей.

С использованием информации МРУ Росфинмониторинга по ДФО территориальными подразделениями МВД России и органами ФНС России в субъектах округа выявлено более 75 налоговых преступлений (в том числе незаконное возмещение налога на добавленную стоимость). Общая сумма причиненного ущерба по возбужденным уголовным делам составила более 10 млн рублей, сумма предотвращенного ущерба – более 1,2 млрд рублей. С целью взыскания ущерба по уголовным делам наложен арест на сумму более 11 млн рублей, погашен ущерб на сумму более 12 млн рублей. С обвинительным заключением в суд направлено 12 уголовных дел данной категории с привлечением к ответственности семи лиц.

В результате эффективного взаимодействия снижены риски в судостроительной отрасли региона. Возбуждены и расследовались уголовные дела в отношении должностных лиц крупного судостроительного завода региона, сумма ущерба составила более 570 млн рублей.

Кроме того, в результате мероприятий, направленных на снижение рисков при исполнении государственного оборонного заказа (далее – ГОЗ) в округе, правоохранительными органами возбужден ряд уголовных дел, общая сумма ущерба по которым составила около 2,4 млрд рублей, наложена административная ответственность в виде штрафов на общую сумму около 700 тыс. рублей. Также в результате совместной работы с антимонопольной службой по проверке исполнения контрактов возмещен ущерб, причиненный бюджету государства, на сумму около 120 млн рублей. Своевременное информирование Управлением правоохранительных органов заказчика в лице Министерства обороны Российской Федерации о выявленных рисках недобросовестного исполнения ГОЗ помогло предотвратить ущерб в размере более четырех млрд рублей.

В настоящее время в ДФО для инвестирования и ведения бизнеса созданы уникальные условия. Благодаря новым механизмам вступили в силу Федеральный закон «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» (ТОСЭР) и Федеральный закон «О свободном порте Владивосток», инициировано более 700 новых инвестиционных проектов, запущено 40 новых предприятий.



Заседание окружной МРГ в ДФО

В ДФО реализуются приоритетные федеральные целевые программы «Экономическое и социальное развитие Дальнего Востока и Байкальского региона на период до 2020 года» и «Социально-экономическое развитие Курильских островов (Сахалинская область) на 2016–2025 годы», а также подпрограмма «Обеспечение реализации государственной программы Российской Федерации «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона»».

Таким образом, в рамках работы Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям в округе Межрегиональным управлением Федеральной службы по финансовому мониторингу в ДФО организовано взаимодействие с Аппаратом полномочного представителя Президента Российской Федерации в округе, министерствами экономического развития в субъектах округа по проверке претендентов на получение статуса резидента на территориях опережающего социально-экономического развития, а также по проверке участников инвестиционных проектов округа.

Управлением проводится анализ информации из базы данных Росфинмониторинга, а также анализ материалов, полученных от правоохранительных и контрольно-надзорных органов в отно-

шении системообразующих и социально значимых (в том числе градообразующих) предприятий округа, а также генеральных подрядчиков инвестиционных проектов, имеющих большое значение для экономики ДФО. В текущем году проверено более 155 хозяйствующих субъектов.

По итогам проведенных контрольно-аналитических мероприятий Управлением подготовлены и направлены в Аппарат полномочного представителя Президента Российской Федерации в округе информационно-аналитические материалы в отношении вышеуказанных предприятий ДФО для подготовки поручений в правоохранительные и контрольно-надзорные органы для выявления и пресечения потенциальных рисков и угроз, связанных с фактами совершения незаконных финансовых операций, возможного нецелевого использования и хищения бюджетных денежных средств, а также коррупционных проявлений.

Можно констатировать: заложенный в методологии ФАТФ принцип оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ, обозначенный в Непосредственном результате № 1, в ДФО достигается в достаточной мере. Компетентными органами понимаются риски отмывания денег и финансирования терроризма, функционирует механизм для координации их действий.

ПО МАТЕРИАЛАМ МРГ

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ МРГ В 2012–2017 ГОДАХ

2012 год

Банку России обеспечить реализацию исчерпывающих мер надзора за деятельностью кредитных организаций, в том числе усилить контроль за банками, у которых, по данным ЦБ, концентрируются сомнительные операции (включая выдачу наличных средств, трансграничные транзакции за рубеж, переводы денежных средств на основании ГТД, отсутствующим в базе ФТС России и др.).

Рекомендовать Консультативному совету при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на постоянной основе осуществлять оценку национальных рисков и угроз с привлечением представителей бизнес-сообщества.

Обеспечение межведомственного взаимодействия и информационного обмена по вопросам противодействия налоговым и таможенным преступлениям, возмещения ущерба государству, нанесенного в результате осуществления неправомерных вычетов по НДС.

Вопросы противодействия легализации денежных средств и иного имущества, полученных

от незаконного оборота наркотиков, и подрыва экономических основ наркопреступностью.

Выполнение решений МРГ по декриминализации банковского сектора СКФО.

В целях решения указанных проблем и повышения эффективности мер по противодействию незаконным финансовым операциям в рамках МРГ разработан и в настоящее время действует Регламент информационного взаимодействия между Банком России, Генеральной прокуратурой Российской Федерации, МВД России, Росфинмониторингом, ФНС России, ФСБ России, ФСКН России, ФТС России и Следственным комитетом Российской Федерации при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов.

2013 год

Пресечение негативных процессов в жилищно-коммунальном хозяйстве.

Противодействие незаконным финансовым операциям, совершаемым в ходе посягательства на бюджетные средства, и повышение эффективности деятельности федеральных органов исполнительной власти в указанной сфере.

Проблемы эффективности надзора, выявления и пресечения преступлений в деятельности кредитных организаций, связанных с проведением незаконных финансовых операций, соблюдения банками законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Меры по противодействию незаконным трансграничным перемещениям денежных средств внутри Таможенного союза ЕвразЭС, а также между странами ЕвразЭС и третьими странами. Проблема деятельности незаконных транзитных финансовых потоков по выводу средств за рубеж, маскирующихся под экспортно-импортные операции резидентов Таможенного союза.

Правоприменительная практика по ряду статей УК.

В соответствии с решениями, принятыми в рамках координационных совещаний, прошедших в 2013 году в федеральных округах под председательством полномочных представителей Президента Российской Федерации по вопросу о реализации положений Федерального закона от 28.06.2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», были приняты решения о создании региональных Межведомственных групп по противодействию незаконным финансовым операциям.

2014 год

О рисках (угрозах), практике выявления преступлений и регулирования посреднической деятельности в сфере оборота недвижимого имущества. Большие масштабы имеют факты мошенничества с материнским капиталом, совершенные организациями, оказывающими посреднические услуги при купле-продаже недвижимости.

О мерах по предупреждению, выявлению и пресечению незаконных финансовых операций организаций с признаками финансовых пирамид, а также практике расследования уголовных дел о преступлениях экономической направленности в отношении указанных организаций.

О мерах по снижению уровня коррупции в сфере жилищно-коммунального хозяйства, потребительского рынка, строительства, а также при оценке размера компенсации лицам, пострадавшим в результате стихийных бедствий.

Об организации антикоррупционной защиты крупных инфраструктурных проектов.

О мониторинге сомнительных операций и практике предупреждения, выявления и расследования преступлений в сфере оборота биоресурсов, в том числе лесопромышленном и рыбохозяйственном комплексах.

О практике взыскания в доход государства денежных средств участников незаконных финансовых операций, механизмах ареста и конфискации преступных активов, управление конфискованными активами.

О взаимодействии с Международным банком экономического сотрудничества и Международным инвестиционным банком по вопросам информационного обмена и получения правоохранными и контролирующими органами сведений и документов, в том числе сведений о движении денежных средств по счетам клиентов – резидентов Российской Федерации.

О мерах по противодействию хищению денежных средств по сертификатам материнского капитала; об анализе практики выявления и расследования преступлений, предусмотренных ст. ст. 172, 173.1, 173.2, 193, 193.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Об эффективности механизма межведомственного взаимодействия в рамках регламента информационного взаимодействия Банка России, Генеральной прокуратуры РФ, правоохранительных и иных федеральных государственных органов РФ при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов.

2015 год

О пилотном проекте по интеграции информационных ресурсов органов государственной власти в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

О состоянии работы ОАО «Россети» в отношении компаний топливно-энергетического комплекса по вопросам обеспечения финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с проводимой государством политикой по снижению коррупционных рисков в условиях деофшоризации экономики и борьбы с отмыванием преступных денег.

2016 год

Вопросы, касающиеся противодействия схемам по незаконному обналичиванию денежных средств альтернативного характера путем

использования судебных решений (исполнительных листов), инфраструктуры ФГУП «Почта России», а также вопросы, посвященные выработке мер по ограничению теневого оборота наличных денежных средств, в том числе в сфере розничной торговли и с использованием банковских платежных карт физических лиц, практике расследования преступлений коррупционной направленности.

О выявлении регионально-отраслевых рисков, в том числе в сфере социально значимых проектов и программ, а также стратегически важных отраслях экономики.

2017 год

Выявление схем незаконного обналичивания и вывода денежных средств за рубеж через счета клиентов кредитных организаций с использованием механизма принудительного исполнения судебных решений.

Совершенствование законодательства в части мер по противодействию использованию фирм-однодневок в целях совершения незаконных финансовых операций.

О мерах, принимаемых правоохранительными, контрольно-надзорными органами, по противодействию незаконным финансовым операциям в сфере исполнения государственного оборонного заказа.

О выявлении рисков использования бюджетных денежных средств, выделяемых на развитие агропромышленного комплекса.

О противодействии незаконным финансовым операциям в сфере производства, переработ-

ки и обращения драгоценных металлов и драгоценных камней.

Вопросы выработки мер по противодействию схемам незаконного обналичивания денежных средств альтернативного характера, в том числе с использованием инфраструктуры ФГУП «Почта России», и по пресечению вывода денежных средств за рубеж путем совершения группой компаний «Формоза» операций, имеющих признаки незаконных, рассмотренных Экспертной группой в апреле и июне 2016 года.

Риски и угрозы, связанные с неправомерными действиями на рынке финансовых услуг, предоставляемых микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами и иными организациями.

О пресечении агрессивных схем уклонения от уплаты налогов с использованием процедуры банкротства.

О мониторинге применения денежных суррогатов.

Выявление рисков, связанных с использованием бюджетных денежных средств, выделяемых на развитие агропромышленного комплекса, в том числе связанных с возмещением затрат сельхозтоваропроизводителям на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования и субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам.

Меры, принимаемые правоохранительными и контрольно-надзорными органами, по противодействию незаконным финансовым операциям в сфере исполнения государственного оборонного заказа.

О МОНИТОРИНГЕ ПРИМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СУРРОГАТОВ, В ТОМ ЧИСЛЕ КРИПТОВАЛЮТ. ПРАКТИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРЕСЕЧЕНИЯ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ПРОТИВОПРАВНЫХ ЦЕЛЯХ

В о исполнение поручения Правительства Российской Федерации от 29 августа 2016 г. № ИШ-П13-5204 об осуществлении мониторинга обращения и использования в противоправных целях денежных суррогатов (в том числе криптовалют) и выработке предложений по нейтрализации возможных угроз МВД России осуществлены сбор и обобщение информации о фактах использования на территории Российской Федерации денежных суррогатов (криптовалют) при совершении преступлений в сфере экономики, уклонения от уплаты налогов, финансирования терроризма, а также незаконного оборота наркотиков.

Анализ показал следующее.

Фактов использования виртуальных валют при совершении преступлений в сфере экономики, а также связанных с финансированием терроризма и иных проявлений экстремизма, зафиксировано не было.

Вместе с тем при совершении преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотиков и последующей легализацией наркодоходов, характерно использование виртуальных валют¹, которые выступают орудием совершения данных преступлений.

Применение биткоинов в схемах взаиморасчетов за наркотические средства в 2016 году органами внутренних дел зафиксировано на территории 27 субъектов Российской Федерации, основная часть которых сосредоточена на территории Центрального, Приволжского и Сибирского федеральных округов. Следует отметить, что в 2015 году факты использования виртуальных валют были установлены на территории 20 субъектов Российской Федерации.

- Сотрудниками МВД по Чувашской Республике установлен гр-н А., который в период с апреля по август 2015 года, используя вымышленную учетную запись под логин-именем STUFFSTORE на запрещенной в Российской Федерации интернет-площадке LegalRC.biz, занимался незаконным сбытом наркотических средств на территории г. Чебоксары. При этом денежные средства, поступающие от незаконного сбыта наркотических средств, зачислялись на счета третьих лиц, не осведомленных об использовании их счетов в преступных целях, в АО «КИВИ-Банк», а затем через услугу интернет-банкинг

¹ Зафиксированы факты использования цифровой валюты биткоин (bitcoin).

переводились на счет в МСЦ «Старо-Петергофский» ПАО «Сбербанк России». Продолжая свои преступные действия в схему легализации денежных средств гр-н А. включал расчеты через пиринговую платежную систему, использующую расчетную единицу биткоин, которые зачислялись на открытые им в сети Интернет биткоин-кошельки. Затем через онлайн-сервис обмена цифровых валют blockchain совершались финансовые операции по конвертации полученных средств в российские рубли и зачислению их на счет в МСЦ «Старо-Петергофский» ПАО «Сбербанк России». Общая сумма легализованных денежных средств составила более 833 тыс. рублей.

По данному факту возбуждено уголовное дело по признакам преступлений, предусмотренных п. «г» ч. 4 ст. 228.1 (сбыт наркотических средств в крупном размере) и ч. 3 ст. 174.1 (легализация денежных средств, приобретенных лицом в результате совершения им преступления) УК РФ.

- Сотрудниками МВД по Чувашской Республике установлены участники организованной преступной группы, которые в период с июня по ноябрь 2015 года занимались незаконным сбытом наркотического средства – смеси, содержащей производное N-метилэфедрона. Сбыт наркотических средств осуществлялся посредством сети Интернет через запрещенный в Российской Федерации интернет-сайт LegalRC.biz, где был создан интернет-магазин Daffy Duck. Денежные средства, поступающие от сбыта наркотических средств, зачислялись на биткоин-кошельки, зарегистрированные с использованием пиринговой платежной системы на интернет-сайте Exmo.com, открывающем доступ к интернет-бирже Exmo, которая предоставляет услуги по проведению финансовых операций в биткоинах.

По данным фактам возбуждено уголовное дело по признакам преступлений, предусмотренных п. п. «а», «г» ч. 4 ст. 228.1 (сбыт наркотических средств организованной группой в крупном размере), ч. 3 ст. 30, ч. 5 ст. 228.1 (сбыт наркотических средств

в особо крупном размере) и п. «а» ч. 4 ст. 174.1 (легализация денежных средств, приобретенных организованной группой в результате совершения преступления) УК РФ.

- Сотрудниками МВД по Республике Мордовия в рамках уголовного дела, возбужденного по 54 эпизодам преступной деятельности, предусмотренной п. «б» ч. 3 ст. 228.1 (сбыт наркотических средств группой лиц по предварительному сговору) УК РФ, установлено преступное сообщество, участники которого через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет осуществляли сбыт наркотических средств на территории Российской Федерации, в том числе в Республике Мордовия. Для взаиморасчетов между участниками и звеньями преступного сообщества были открыты виртуальные интернет-счета для получения оплаты в виде криптовалюты – биткоин, а также счета в АО «КИВИ-Банк» (Qіwі-кошельки), ООО НКО «Яндекс.Деньги», ПАО АККСБ «КС Банк», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк Открытие», на которые посредством перевода денежных средств из криптовалюты – биткоин – в российские рубли через онлайн-биржу перечислялись денежные средства, полученные от незаконного оборота наркотических средств. При этом денежные средства с электронных Qіwі-кошельков и кошельков сервиса Яндекс.Деньги через программы интернет-банкинга переводились путем дробления сумм платежей, а именно путем проведения финансовых операций через системы денежных переводов без открытия счета на сумму менее 15 тыс. рублей, позволяющих избежать достоверной идентификации участников финансовых операций с целью уклонения от процедур обязательного контроля со стороны кредитной организации, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- По результатам проведенных оперативно-разыскных мероприятий возбуждено уголовное дело по ч. ч. 1, 2 ст. 210 (организация преступного сообщества, участие в нем) УК РФ, а также уголовные дела по фактам легализации денежных средств.

В 2017 году факты использования криптовалюты биткоин зафиксированы при совершении преступлений в сфере незаконного оборота наркотиков, включая схемы наркорасчетов и легализации наркодоходов, которые совершены на территории 11 субъектов Российской Федерации.

К числу качеств, обеспечивающих популярность криптовалюты в преступных кругах, следует отнести прежде всего анонимность, что значительно усложняет процесс документирования преступлений.

В целом, как показывает практическая деятельность, использование электронного платежного сектора как официальных банковских продуктов, позволяющих проводить финансовые операции практически анонимно², так и услуг альтернативных систем, а также несовершенство отдельных норм действующего законодательства, способствуют образованию высокого криминального потенциала для совершения незаконных финансовых операций.

Одновременно МВД России продолжает изучение зарубежного опыта противодействия использованию криптовалют в противоправных целях.

В настоящее время самой крупной в мире площадкой по торговле криптовалютой является Китай. Объем китайского рынка биткоин составляет более половины мирового.

Народный банк Китая совместно с Министерством промышленности и информатизации КНР, Комитетом по управлению и контролю банковской деятельности в Китае, Комитетом по контролю над ценными бумагами в КНР, Комитетом по управлению и контролю за страховыми операциями в Китае 3 декабря 2013 года разработал и опубликовал Извещение № 289 «О недопущении угроз биткоин» (далее – Извещение).

В соответствии с данным Извещением, всем финансовым учреждениям и платежным организациям Китая строго запрещается вести любую деятельность, связанную с биткоин.

По оценке Народного банка Китая, биткоин – это особый виртуальный продукт, который не обладает правовым статусом валюты, не может и не должен находиться в обращении и использоваться на рынке в качестве таковой. Однако сделки с использованием биткоин представляют собой своего рода акт купли-продажи товара в сети Интернет, граждане имеют право на такие сделки на свой страх и риск.



Извещение устанавливает, что создание интернет-сайтов и торговых платформ биткоин должно осуществляться в соответствии с требованиями Положения «О телекоммуникациях в КНР» и «Мерами по управлению интернет-услугами» с постановкой на учет у компетентных органов в сфере коммуникаций. В случае если, по мнению компетентных ведомств Китая, интернет-сайт, предоставляющий услуги регистрации биткоин и сделок с ним, работает с нарушениями, он подлежит закрытию.

Учитывая, что биткоин обладает высокой степенью угрозы отмывания денег и использования преступными элементами, Извещение требует от всех интернет-сайтов и торговых платформ биткоин, в соответствии с Законом КНР «О противодействии отмыванию денег», осуществлять идентификацию личности клиентов, во время регистрации требовать от них подлинное имя, фамилию, сведения об удостоверении личности и иную необходимую информацию.

Кроме того, Извещение обязывает все финансовые организации, платежные учреждения и интернет-сайты, предоставляющие услуги регистрации биткоин и сделок с ним, при обнаружении подозрительных сделок с биткоин и иными виртуальными продуктами немедленно сообщать в китайский Центр по противодействию отмыванию денег, а также оказывать содействие Народному банку Китая в проведении проверок. При обнаружении сведений об использовании биткоин для совершения мошенничества, азартных игр и отмывания денег информация незамедлительно должна быть направлена в органы общественной безопасности КНР.

² На использовании электронных средств платежа (мобильные кошельки, оформленные по номеру телефона или зарегистрированные на вымышленные имена, третьих лиц) построены схемы наркорасчетов и легализации наркодоходов с миллионными оборотами, в том числе с участием иностранных субъектов для вывода денежных средств за рубеж, а также схемы взаиморасчетов фальшивомонетчиков и выявленные в Российской Федерации схемы финансирования терроризма.

В целом, учитывая действующие нормативные правовые акты КНР, регламентирующие деятельность, связанную с биткоин, операции с криптовалютой разрешены только физическим лицам и в строгих ограничениях, исключая их анонимность с целью предотвращения использования биткоин в преступных целях.

Учитывая замкнутость, децентрализованность и псевдонимность системы оборота криптовалют, их разнообразие, лица, предоставляющие услуги по конвертации криптовалют в законные платежные инструменты, должны быть либо вовлечены в национальную систему ПОД/ФТ (с обязательным проведением идентификации клиентов и выявлением сомнительных финансовых операций), либо такие услуги должны быть признаны незаконными на национальном уровне и пресекаться ресурсами банков, платежных систем, подразделений финансовой разведки и правоохранительных органов.

Примером регулирования служит практика работы с виртуальными валютами в США, где с 2013 года действуют правила FinCEN для лиц, осуществляющих администрирование, обмен или использование виртуальных валют, и для систем обмена виртуальных валют. В разъяснениях по вопросам исполнения данных документов указывается, что любые переводы владельцем криптовалюты третьим лицам по поручению клиента должны тщательно анализироваться с точки зрения ПОД/ФТ, поскольку они могут представлять собой денежные переводы.

Вместе с тем в юрисдикциях, к настоящему времени начавших процесс регулирования создания и оборота криптовалют, возникает потребность в инструментах, позволяющих отслеживать транзакции и выявлять реальных владельцев, в том числе и в целях ПОД/ФТ.

По материалам МРГ

ОБ ОРГАНИЗАЦИИ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ЗАЩИТЫ КРУПНЫХ ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ПРОЕКТОВ

В последние годы тема развития инфраструктурных проектов, организации финансирования их создания, модернизации и расширения, а также последующей эксплуатации, стала особенно актуальна как в России, так и во всем мире

Инфраструктурные проекты направлены на обеспечение населения страны энергетическими ресурсами, возможностью удобного, быстрого и безопасного перемещения людей, грузов, с гарантией требуемого уровня организации образования и охраны здоровья. Все это необходимые условия для развития страны и обеспечения экономического роста. Актуальность этой проблемы многократно отмечалась Президентом Российской Федерации В. В. Путиным.

Основными факторами риска в указанной сфере являются: большой оборот денег, отсутствие прозрачности, подотчетности и корпоративной честности в процессе реализации инфраструктурных проектов. Коррупция при заключении государственных контрактов может проявляться в различных формах, например, в подкупе, стимулирующих платежах и пособничестве, конфликте интересов, подделке заявок и торговле влиянием. При этом коррупционные проявления могут возникнуть на протяжении всего цикла проекта: обоснование его стоимости и содержания работ, во время размещения заказа, подготовки, заключения контракта, выбора поставщика, заключе-

ния договора, предоставления окончательных бухгалтерских и платежных документов.

«Государство будет поддерживать крупные инфраструктурные проекты. В первую очередь – по обеспечению транспортной связанности нашей страны, по обеспечению надежной связи с регионами Сибири и Дальнего Востока. Не менее важное направление – местная дорожная сеть. Сегодня мы имеем поистине парадоксальную ситуацию. В России с ее огромной территорией дефицитом являются участки для строительства. Причина – неразвитость инфраструктуры. «Нам нужна новая экономика», В. В. Путин, 2.02.2012 г.

«...уже с 2013 года, после создания соответствующей управляющей структуры предлагаю часть средств Фонда национального благосостояния – для начала это может быть сумма до 100 млрд рублей, некоторые считают, что не менее 100 млрд рублей, – нужно вкладывать уже в российские ценные бумаги. Они должны быть связаны с реализацией инфраструктурных проектов. С этим сегодня уже согласны и правительственные эксперты. Поэтому прошу Минфин проработать такую схему». (Из Послания Президента РФ В. В. Путина Федеральному Собранию РФ от 12.12.2013 г.)

В дополнение к профилактическим мерам необходимо выстроить внутренние и внешние структуры управления, механизмы внутреннего и внешнего аудита, а также эффективную защиту собственных информаторов. Структурный внутренний контроль может быть усилен путем проверок и применения административных и уголовных санкций.

Задача государства – обеспечить надежную антикоррупционную защиту инфраструктурных проектов с целью недопущения реализации коррупционных рисков и эффективной их реализации и дальнейшего функционирования.

Объем государственных инвестиций в сфере капитального строительства составляет существенную долю государственных расходов Российской Федерации.

...

В целях осуществления антикоррупционной защиты крупных инфраструктурных проектов, финансируемых за счет средств ФНБ, необходимо отметить ряд признаков, которые влекут за собой коррупционные риски:

- крупные суммы финансирования инфраструктурных проектов, что усложняет процесс контроля за целевым расходованием выделенных средств;
- длительные сроки реализации инфраструктурных проектов, что также является барьером для соблюдения надлежащего контроля за средствами, выделенными в рамках финансирования проекта;
- несовершенство механизма осуществления контроля за использованием денежных средств, выделяемых на крупные проекты;
- использование государственно-частного партнерства при финансировании и реализации крупных проектов, что предоставляет доступ коммерческим структурам – участникам проекта к бюджетным денежным средствам.

С целью оценки рисков и выработки мер, направленных на повышение уровня антикоррупционной защиты проектов, необходимо использовать опыт уже реализованных и реализуемых в настоящее время крупных государственных проектов.

Анализ данных правоохранительных органов и Росфинмониторинга показывает, что зачастую распорядители бюджетных средств привлекают к реализации крупных проектов аффилированные структуры, позволяющие расходовать средства не по назначению, более того, работы выполняются некачественно, а денежные средства выводятся в теневой оборот посредством обналичивания, списания средств со счетов бюджетополучателей по мнимым договорам субподряда.

Практика показывает, что бюджетные средства, выделенные в качестве взносов в уставный капитал юридических лиц, реализующих государственные проекты, переводятся по договорам займа дочерним организациям, а также хранятся на депозитах, порой в аффилированных с руководством получателей бюджетных средств кредитных организациях, что является нецелевым использованием бюджетных средств и нарушает Бюджетный кодекс РФ.

Росфинмониторингом на постоянной основе осуществляется контроль за реализацией крупных инфраструктурных проектов и программ, а также совершенствуются механизмы межведомственного взаимодействия в указанной сфере с целью недопущения реализации коррупционных рисков и эффективной их реализации и дальнейшего функционирования.

Данная работа осуществляется в трех основных направлениях:

- контроль за государственными контрактами (закупками);
- контроль за расходованием бюджетных средств стратегическими предприятиями, компаниями с государственным участием и государственными корпорациями;
- контроль расходования бюджетных средств, выделенных на исполнение государственного оборонного заказа.

По материалам МРГ

О ПРИНИМАЕМЫХ МЕРАХ ПО ПРЕСЕЧЕНИЮ НЕЗАКОННОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ НДС ИЗ БЮДЖЕТА И НЕОБХОДИМОСТИ АНАЛИЗА ПРАКТИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ ПО ПРЕСТУПЛЕНИЯМ, СВЯЗАННЫМ С НЕЗАКОННЫМ ВОЗМЕЩЕНИЕМ НДС

Расследование преступлений, связанных с незаконным возмещением налога на добавленную стоимость (далее – НДС), в последнее время приобретает все более актуальный характер. Это связано с тем, что НДС является одним из основных источников формирования федерального бюджета. Суммы НДС, уплачиваемые в бюджет организациями, значительно выше всех остальных поступлений от иных видов налогов.

Неуплата налогов влечет непоступление денежных средств в бюджетную систему России, однако еще более опасной по своим последствиям является противоправная деятельность, связанная с использованием налоговой системы для изъятия денежных средств под видом возмещения НДС. В этом случае не только установленные налоговые платежи не поступают в государственный бюджет, но последний сам становится объектом преступного посягательства.

В последние годы происходит значительный рост денежных средств, выделяемых из феде-

рального бюджета на возмещение НДС. Механизм уплаты и возмещения этого налога позволяет недобросовестным налогоплательщикам изымать из федерального бюджета значительные средства, а также использовать их для погашения образовавшейся ранее задолженности по уплате налогов или сборов.

При неправомерном возмещении НДС применяются различные схемы незаконного возмещения налога при осуществлении операций по внутренним оборотам (80% от общего числа находящихся в производстве уголовных дел) и по экспортным операциям (20%) с активным использованием фирм-однодневок не только на территории России, но и за рубежом.

Основные суммы внутреннего возмещения НДС связаны с операциями по закупке дорогостоящего оборудования и основных средств, вводу в эксплуатацию объектов законченным капитальным строительством, а также по закупке сырья для производства товаров, облагаемых налогом по ставке 10%.

При этом используются различные способы необоснованного возмещения НДС, такие как:

- приобретение основных средств (либо каких-то других товаров) происходит по явно завышенной цене или завышено количество приобретенных основных средств, либо товар фактически не приобретается, а документы на приобретение фальсифицируются. В этом процессе основную роль играют организации, зарегистрированные по утерянным паспортам, которые и осуществляют мнимые поставки (может быть поставлен товар, не имеющий фактической ценности). Проверка ИФНС России будет затруднена тем, что сделка была осуществлена с несуществующим партнером;
- приобретение организации, имеющей переплату по НДС, предприятием-недоимщиком и дальнейший зачет последним суммы недоимки. Для этого создается несколько организаций, зарегистрированных по утраченным паспортам, на умерших лиц и т. п., между этими организациями осуществляются фиктивные сделки с оформлением фиктивных документов. По якобы проведенным операциям у одной из фирм-однодневок возникает фиктивная переплата НДС в бюджет. В последующем находится предприятие-недоимщик, которому предлагается приобрести фирму, имеющую переплату НДС в бюджет. По окончании слияния готовятся документы на ликвидацию фирмы-однодневки в связи с ее присоединением к предприятию-недоимщику. Все права и обязанности фирмы переходят к недоимщику, который таким образом погашает свою задолженность в бюджеты;
- предъявление к возмещению значительных сумм НДС, образовавшихся в результате того, что организация закупает сырье (ставка НДС – 18%) для производства продукции (например, мягких игрушек) с последующей передачей его на давальческих условиях для переработки, и в дальнейшем реализует изготовленный товар (игрушки) с НДС по ставке 10%. При этом данная организация, как правило,

не имеет своих производственных фондов для изготовления такого рода продукции, численность работников незначительна, закупка сырья, его переработка осуществляется через одни и те же фирмы;

- незаконное применение «входящего» НДС, состоящее в том, что поставщик продукции, осуществляющий уплату единого налога на вмененный доход и освобожденный от уплаты НДС, тем не менее выставляет НДС своему клиенту. Продавец, не имея права на отражение НДС, оформляет договор реализации с фирмой-однодневкой, покупатель оформляет договор купли-продажи с несуществующей организацией, беря при этом в зачет входящий НДС. При реализации продукции происходит оформление двойных счетов-фактур: у продавца без НДС, у покупателя с учетом НДС. Наиболее распространен этот метод между участниками оборота, которые используют в своих расчетах наличные денежные средства.

При неправомерном возмещении НДС по экспортным операциям все способы объединяет механизм преступления. В процессе подготовки участники преступной группы регистрируют или приобретают готовые пакеты документов на уже зарегистрированные организации. Как правило, учредителями этих организаций являются лица, не имеющие никакого отношения к их реальной деятельности (утратившие паспорт, либо предоставившие его за определенное вознаграждение). Нередко в качестве посредников выступают лица, использующие поддельные документы и представляющие необходимый пакет документов за определенный процент от суммы подлежащего возмещению НДС, которые исчезают после завершения операции.

Преступления, связанные с незаконным возмещением НДС, сложны в доказывании и требуют особого подхода к сбору и фиксации доказательств.

Основными проблемами при расследовании уголовных дел рассматриваемой категории являются:

- давность события преступлений, что осложняет поиск свидетелей, производство судебно-строительных экспертиз, технико-криминалистических экспертиз, изъятие большого количества документов;

- длительные сроки предоставления материалов камеральных проверок из налоговых органов;
- фиктивный характер юридических лиц, представлявших документы для возмещения НДС, что затрудняет поиск и изъятие оригиналов документов при проведении технико-криминалистических и почерковедческих судебных экспертиз;
- необходимость направления поручений в различные регионы Российской Федерации с целью установления и допроса лиц, числящихся генеральными директорами юридических лиц, задействованных в схеме по возмещению НДС;
- сложность назначения и длительные сроки проведения судебных строительных экспертиз;
- сложность установления виновных лиц в связи с отсутствием материалов оперативно-разыскной деятельности в представляемых материалах;
- высокая степень латентности данного вида преступлений.

Анализируя результаты расследования указанных уголовных дел следует отметить, что положительных результатов по ним удалось достичь лишь в связи с качественной доследственной проверкой, проведенной сотрудниками оперативных служб до возбуждения уголовного дела. Взаимодействие следствия и оперативных подразделений позволило правильно скоординировать неотложные следственные действия на первоначальном этапе расследования, обнаружить и закрепить неопровержимые доказательства виновности лиц, совершивших указанные преступления.

Кроме того, значительно осложняется ход расследования, когда к преступлениям рассматри-

ваемой категории причастны сотрудники, либо бывшие сотрудники налоговых инспекций. В таких случаях установить местонахождение необходимых документов практически невозможно. Несмотря на это есть положительные примеры по направлению таких уголовных дел в суд.

Обоснованные сложности в доказывании покушения на незаконное возмещение НДС вызывает отсутствие заявления на его возмещение до результатов камеральных проверок, которыми отказано в возмещении налога. Сам факт подачи налоговой декларации с недостоверными сведениями не влечет незаконного получения денежных средств. Кроме того, от способа возмещения, указанного в заявлении налогоплательщика, зависит квалификация преступных деяний по ст. ст. 199 или 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), подследственность, а также объем необходимых для возбуждения уголовного дела материалов.

Ошибочная квалификация приводит к вынесению судами оправдательных приговоров.

Одним из оснований прекращения уголовных дел являются преюдициальные обстоятельства, связанные с постановлениями арбитражных судов о признании недействительными решений налоговых инспекций об отказе в возмещении полностью суммы налога на добавленную стоимость, заявленной к возмещению, как несоответствующих Налоговому кодексу Российской Федерации. В последнее время возмещение НДС через суд стало одним из самых распространенных видов юридических услуг, реклама которых размещается, в том числе в сети Интернет.

Одним из важных показателей результативности работы по пресечению рассматриваемых преступлений является размер возмещенного вреда, нанесенного бюджету данным противоправным деянием.

В Следственном департаменте МВД России будет продолжена работа по обобщению судебно-следственной практики возбуждения и расследования уголовных дел, связанных с незаконным возмещением НДС.

По материалам МРГ

МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ: ВЫЯВЛЕНИЕ И МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ

Координационные органы имеют определяющее значение в обеспечении экономической безопасности государства, перед которым сегодня, в период глобализации экономических отношений, ускоряющегося развития информационных технологий и трансформации финансовых отношений возникают все новые вызовы и угрозы

Кирилл Александрович Щегляев,

консультант отдела по взаимодействию с органами государственной власти
Управления координации и взаимодействия
Федеральной службы по финансовому мониторингу



Кирилл Александрович Щегляев

Необходимость межведомственной координации контрольно-надзорных и правоохранительных органов в процессе предупреждения, выявления и пресечения противоправной деятельности в финансовом секторе отмечена международными стандартами в области противодействия отмыванию преступных доходов. Рекомендацией № 2 Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ) «Национальное сотрудничество и координация» предусмотрено функционирование на национальном уровне межведомственных механизмов взаимодействия, координирующих действия соответствующих ведомств «на политическом и оперативном уровнях».

Такая форма организации межведомственного взаимодействия позволяет вырабатывать совместные меры правоохранительных и контрольно-надзорных органов по минимизации рисков отмывания доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Рекомендации ФАТФ в части национальной оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода также включают положения о необходимости оценки рисков на национальном уровне с использованием соответствующих механизмов координации.

Одним из таких механизмов в Российской Федерации в сфере ОД является Межведомственная рабочая группа по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – МРГ), возглавляемая помощником Президента Российской Федерации Е. М. Школовым.

За пять лет работы МРГ накоплен большой опыт межведомственного взаимодействия, реализован комплекс мер, направленных на пресечение незаконных финансовых операций в различных сферах экономики и отраслях народного хозяйства, устранения уязвимостей в национальном законодательстве и совершенствование межведомственного информационного обмена.

При МРГ образована Экспертная группа, в которую входят профильные специалисты контрольно-надзорных, правоохранительных и других государственных органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов, к работе при необходимости привлекаются представители научного и профессионального сообщества. Экспертами осуществляется предварительная проработка вопросов, подготовка решений МРГ и оценка необходимости рассмотрения проблем на МРГ.

Риски, выявляемые механизмом МРГ, связаны с совершением любых сделок и других действий физических и юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, которые связаны с переходом права собственности и других прав и направлены на отмывание доходов, незаконный вывод денежных средств и другого имущества за рубеж, в теневой оборот, уход от налогообложения и совершение других видов преступлений.

При этом такие операции могут иметь законный вид и основания, однако их характер и обстоятельства указывает на то, что целью их совершения является противоправная деятельность или ее сокрытие, а формальная законность таких операций в значительной степени осложняет их выявление.

Приоритетом работы МРГ является выявление и устранение уязвимостей в нормативно-правовом регулировании и межведомственном информационном обмене. Кроме того, работа МРГ направлена на уничтожение инфраструктуры совершения незаконных финансовых операций, включающей использование фирм-однодневок, номинальных руководителей компаний, завыше-

ние или занижение стоимости товаров, перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации и другие.

Механизм работы МРГ с точки зрения выявления и минимизации рисков, связанных с совершением незаконных финансовых операций, включает следующие этапы:

- выявление риска;
- оценка ситуации и определение факторов риска;
- выработка мер по минимизации риска и их реализация;
- обобщение и распространение практики.

Выявление рисков в сфере совершения незаконных финансовых операций осуществляется в рамках мониторинга ситуации ведомствами, чьи представители включены в состав МРГ, в соответствии с их компетенцией. Риски, связанные с совершением незаконных финансовых операций и требующие выработки совместных мер по их нейтрализации, оцениваются профильными экспертами ведомств в рамках Экспертной группы МРГ.

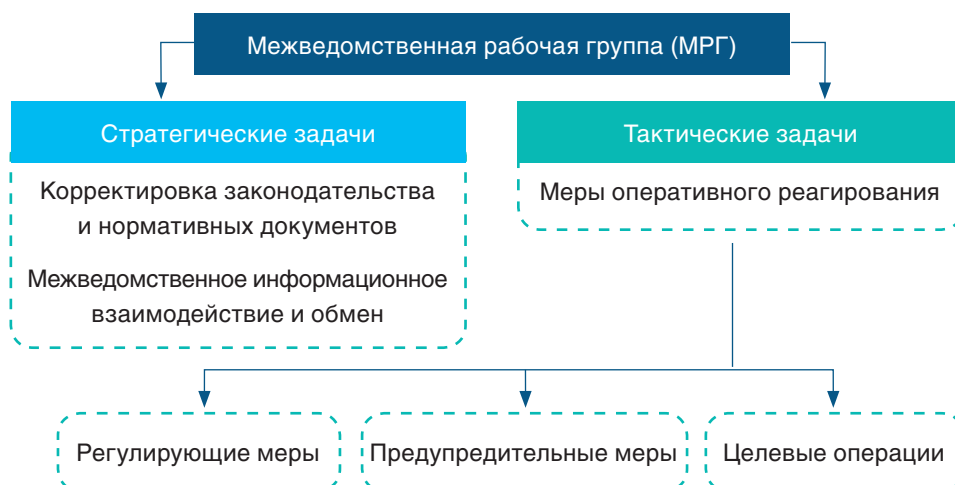
Как на федеральном уровне, так и на региональном, приоритетом являются риски и угрозы, имеющие комплексный характер, требующие выработки межведомственных координационных мер и затрагивающие компетенцию ряда ведомств.

Представительство в составе МРГ руководства широкого круга контрольно-надзорных, правоохранительных, других органов государственной власти и Банка России позволяет использовать информационно-аналитические ресурсы указанных ведомств для представления наиболее полной картины, что дает возможность взглянуть на проблему с позиции различных ведомств.

В работе используются судебная и правоохранительная статистики, характеризующие состояние преступности в отдельной сфере, информация о профилактике, выявлении и пресечении преступлений, сведения Росфинмониторинга и Банка России, статистика налоговых и таможенных органов, данные, характеризующие социально-экономическое развитие отдельных регионов и страны в целом.

Комплексный подход позволяет выявить новые схемы совершения преступлений, недостатки межведомственного информационного обмена в определенной сфере и уязвимости в национальном законодательстве. По результатам этой работы ведомствами предлагается комплекс мер, направленных на устранение выявленных проблем.

Рисунок 1.



При реализации своих функций перед МРГ стоят задачи стратегического и тактического характера (Рисунок 1).

В зависимости от рассматриваемой на МРГ проблематики и уровня угрозы принимаются оперативные меры регулирующего и/или предупредительного характера. При необходимости проводятся скоординированные целевые операции. Параллельно решаются стратегические задачи: корректировка законодательства, вырабатываются алгоритмы межведомственного взаимодействия.

Показательным примером снижения рисков в кредитно-финансовой сфере является работа МРГ, направленная на ликвидацию площадок по обналичиванию денежных средств в Республике Дагестан и Самарской области, функционирующих на основе региональных отделений российских кредитных организаций.

Росфинмониторингом и Банком России в сентябре 2012 года был выявлен резкий рост количества сомнительных финансовых операций на Северном Кавказе, в том числе операций по обналичиванию денежных средств, поступающих со счетов организаций, зарегистрированных в Москве. В результате реализации совместных мер правоохранными и контрольно-надзорными органами за три месяца удалось уничтожить инфраструктуру совершения незаконных финансовых операций, сократив количество сомнительных финансовых операций в 90 раз.

Одновременно с этим возросло количество сомнительных финансовых потоков в Самарской области, где объемы обналичивания к этому времени

выросли в четыре раза. Опыт межведомственного взаимодействия, наработанный в Дагестане, позволил ликвидировать обнальную площадку в Самаре и сократить ежемесячный объем сомнительных финансовых операций более чем в 50 раз за четыре месяца.

Вместе с тем борьба с крупномасштабными теневыми финансовыми схемами в Самаре и Дагестане выявляла недостатки в организации межведомственного взаимодействия, нормативного регулирования кредитно-финансовой сферы и пробелы уголовно-правового законодательства. В результате под эгидой МРГ был разработан алгоритм межведомственного взаимодействия при реализации материалов Банка России, внесены соответствующие изменения в национальное законодательство, расширяющие полномочия кредитных организаций и предоставляющие правоохранительным и контрольно-надзорным органам дополнительные инструменты, повышающие результативность борьбы с отмыванием преступных доходов, незаконным обналичиванием денежных средств и противоправным выводом их за рубеж¹.

Аналогичная работа по противодействию незаконным финансовым операциям организована и на региональном уровне: в федеральных округах образованы региональные межведомственные рабочие группы по противодействию незаконным финансовым операциям (далее – региональные МРГ; РМРГ).

В федеральных округах процесс противодействия незаконным финансовым операциям выстроен по аналогии с федеральным уровнем, однако ведомства ориентированы на выявление

¹ Федеральный закон от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

тех рисков, которые в наибольшей степени характерны соответствующему региону, его экономике. Наибольшее внимание уделяется минимизации рисков, имеющих наибольшее социально-экономическое значение, например, рисков хищения бюджетных денежных средств.

Так, в 2017 году на региональном уровне наибольшее внимание уделялось снижению рисков совершения незаконных финансовых операций при реализации государственных целевых программ, строительстве крупных инфраструктурных объектов и контролю бюджетных денежных средств, выделяемых на реализацию государственного оборонного заказа.

Работа региональных МРГ, образованных в федеральных округах, зачастую позволяет выявить региональную специфику рисков, характерных для страны в целом. Примером взаимодействия региональных групп и МРГ является взаимодействие контрольно-надзорных и правоохранительных органов в части противодействия незаконным финансовым операциям в сфере обращения драгоценных металлов и драгоценных камней, организованное в 2017 году. Проблема совершения сомнительных финансовых операций, связанных с куплей-продажей ювелирных изделий, а также вопросы перемещения их через таможенную границу страны, привлекли внимание членов региональный МРГ в Северо-Западном федеральном округе, на заседании которой соответствующий вопрос был рассмотрен годом ранее. Системный анализ данной проблематики, проведенный МРГ на федеральном уровне, показал, что совершение незаконных финансовых операций в сфере оборота драгоценных металлов и драгоценных камней характерно не только для отдельных регионов, но и для страны в целом, причем в отдельных федеральных округах эта проблема имеет свою специфику².

Так, в Центральном федеральном округе, где производится большая часть всех ювелирных изделий страны, распространены нелегальные схемы с НДС при обороте драгоценных металлов, а на Северном Кавказе остро стоит проблема нелегального оборота драгоценных металлов и драгоценных камней, установления источника их происхождения.

Комплексный подход к организации противодействия незаконным финансовым операциям, учитывающий региональный аспект, обусловлен глобальностью задач, стоящих перед МРГ, и позволяет оценить риски и угрозы, возникающие

в связи с совершением незаконных финансовых операций. Механизм МРГ позволяет не только решить оперативные задачи и скорректировать нормативно-правовое регулирование, но и выработать универсальные алгоритмы взаимодействия органов государственной власти, выявить новые типологии совершения преступлений, наладить соответствующие механизмы противодействия.

Росфинмониторингом, осуществляющим информационно-аналитическое обеспечение деятельности МРГ, на постоянной основе проводится анализ реализации координационных мер, принятых МРГ, готовятся материалы (бюллетени МРГ), иллюстрирующие положительный опыт деятельности группы. Обобщения практики направляются в Администрацию Президента Российской Федерации, Правительству Российской Федерации, федеральные органы государственной власти, их территориальные подразделения, осуществляется информирование субъектов национальной антиотмывочной системы о выявленных рисках. Данная информация используется по соответствующим линиям работы аналитическими подразделениями контрольно-надзорных органов, оперативных и следственных подразделений правоохранительных ведомств, их территориальных органов. При необходимости о рисках, связанных с совершением незаконных финансовых операций, информируются хозяйствующие субъекты – участники национальной системы ПОД/ФТ.

Наработанная практика показывает, что организация противодействия незаконным финансовым операциям является одной из наиболее приоритетных задач не только отдельных ведомств, но и государственной системы в целом: инфраструктура совершения незаконным финансовым операциям обеспечивает движение преступных денежных средств и активов, позволяет придать правомерный вид их использованию и представляет угрозу экономической безопасности страны. Минимизация рисков, связанных с совершением незаконных финансовых операций, способствует стабильному развитию финансовой системы, повышению ее прозрачности и улучшению инвестиционного климата страны.

МРГ не только является действенным механизмом противодействия незаконным финансовым операциям, доказавшим свою эффективность, но и одним из элементов национальной оценки рисков и угроз, возникающих в результате совершения операций с денежными средствами и иным имуществом.

² Указанные вопросы рассматривались МРГ в октябре 2017 г.

Редакция

Иванова И. В. – главный редактор, Лисина И. А. – заместитель главного редактора,
Петренко А. Г. – редактор английской версии, Кукушкин П. В. – ответственный секретарь,
Сорокин К. Г. – специальный корреспондент, Буткеева Е. В. – обозреватель,
Бортникова М. С. – корреспондент, Булаева А. В. – корреспондент.

Издательство

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

Тираж 600 экземпляров.

Мнение редакции может не совпадать с позицией авторов.

*АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «МУМЦФМ»*

2017